

Zmluva
o uskutočňovaní finančných operácií súvisiacich s použitím prostriedkov
Štátneho fondu rozvoja bývania

(ďalej len „zmluva“)

uzavretá podľa § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov

medzi nasledovnými zmluvnými stranami:

Názov:	Štátna pokladnica
Sídlo:	Radlinského 32, P.O. BOX 13, 810 05 Bratislava 15
Štatutárny orgán:	RNDr. Dušan Jurčák, riaditeľ
IČO:	36 065 340
DIČ:	2021706544
Bankové spojenie:	Štátna pokladnica
číslo účtu:	7000001494/8180

(ďalej len „pokladnica“)

a

Názov:	Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Sídlo:	Štefánikova 27, 814 99 Bratislava
V jej mene členovia štatutárneho orgánu:	Ing. Dušan Tomašec, predseda predstavenstva Ing. Peter Ševčovic, podpredseda predstavenstva
IČO:	00 682 420
IČ DPH:	SK2020804478
Obchodný register:	Okresný súd Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 3010/B

(ďalej len „banka“)

a

Názov:	Štátny fond rozvoja bývania
Sídlo:	Lamačská cesta 8, 833 04 Bratislava 37
Štatutárny orgán:	Ing. Dana Pištová, riaditeľka
IČO:	31 749 542
DIČ:	2020823200
Bankové spojenie:	Štátna pokladnica
číslo účtu:	7000003561/8180

(ďalej len „fond“)

(pokladnica, banka a fond spolu ďalej len „zmluvné strany“ v príslušnom gramatickom tvare)

Článok I

Predmet zmluvy

1. Predmetom tejto zmluvy je dohoda zmluvných strán o :

1.1 realizácii finančných operácií s prostriedkami fondu na účtoch, ktoré zriadi pokladnica v banke pre potreby fondu, zabezpečenie platobných služieb, zúčtovanie s pokladnicou, fondom a žiadateľmi o podporu z fondu (ďalej len „klient“) v súlade so zákonom č. 607/2003 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štátnom fonde“) a zákonom č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štátnej pokladnici“),

1.2 úprave podmienok realizácie finančných operácií, platobných služieb a zúčtovania v rozsahu predmetu činnosti banky v súlade so zákonom č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a

1.3 úprave iných vzájomných práv a povinností zmluvných strán súvisiacich s finančnými operáciami, platobnými službami a zúčtovaním, najmä evidencie úverov a nenávratných príspevkov (ďalej aj „podpory“) v informačnom systéme banky, poskytnutých fondom klientom v rámci nasledovných programov: Podpory na rozvoj bývania, Zateplenie bytovej budovy, Operačný program Bratislavský kraj a Regionálny operačný program.

2. Pre účely zabezpečenia predmetu zmluvy budú zriadené nasledovné účty v mene Euro:

pre Podpory na rozvoj bývania (ďalej aj „PRB“)

- a/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000241674/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie podpôr na rozvoj bývania z prostriedkov štátneho rozpočtu bežného roka (ďalej len „Rozpočtový účet“),
- b/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000003561/8180 - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie podpôr na rozvoj bývania z vlastných zdrojov, na úhradu prevádzkových výdavkov fondu a na realizáciu zúčtovania so štátnym rozpočtom (ďalej len „Mimorozpočtový účet“),
- c/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie podpôr na rozvoj bývania (ďalej len „Príjmový účet“),
- d/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod splátok podpôr poskytnutých vo forme úverov na rozvoj bývania (ďalej len „Prevodový účet splátok“),
- e/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. c/ až k/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov“),
- f/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod nevyčerpaných a vrátených podpôr poskytnutých na rozvoj bývania (ďalej len „Prevodový účet vratiek“),
- g/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s podporami poskytnutými na rozvoj bývania (ďalej len „Prevodový účet pokút“),
- h/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na rozvoj bývania (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok“),

- ch/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s podporami poskytnutými na rozvoj bývania (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania“),
- i/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod preplatiek splátok podpôr poskytnutých vo forme úveru na rozvoj bývania (ďalej len „Prevodový účet preplatiek“),
- j/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie podpôr poskytnutých na rozvoj bývania (ďalej len „Klientsky čerpací účet“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé podpory poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov“),
- k/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok podpôr poskytnutých vo forme úverov na rozvoj bývania (ďalej len „Klientsky splátkový účet“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé podpory poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov“),

pre Zateplenie bytovej budovy (ďalej aj „ZBB“)

- l/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000353094/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zateplovania bytovej budovy (ďalej len „ZBB“) z prostriedkov štátneho rozpočtu bežného roka (ďalej len „Rozpočtový účet ZBB“),
- m/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000355102/8180 - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel ZBB (ďalej len „Mimorozpočtový účet ZBB“),
- n/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel ZBB (ďalej len „Príjmový účet ZBB“),
- o/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel ZBB (ďalej len „Prevodový účet splátok ZBB“),
- p/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. n/ až x/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ZBB“),
- q/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie, a prevod nevyčerpaných a vrátených úverov poskytnutých na účel ZBB (ďalej len „Prevodový účet vratiek ZBB“),
- r/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel ZBB (ďalej len „Prevodový účet pokút ZBB“),
- s/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel ZBB (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ZBB“),
- t/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel ZBB (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ZBB“),
- u/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod preplatiek splátok úverov poskytnutých na účel ZBB (ďalej len „Prevodový účet preplatiek ZBB“),
- v/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel ZBB (ďalej len „Klientsky čerpací účet ZBB“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti

finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ZBB“),

- x/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel ZBB (ďalej len „Klientsky splátkový účet ZBB“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ZBB“),

pre Operačný program Bratislavský kraj (ďalej aj „OPBK“)

- aa/ bežný účet fondu v pokladnici č. **7000466654/8180** - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci operačného programu Bratislavský kraj (ďalej len „Rozpočtový účet OPBK“),
- ab/ bežný účet fondu v pokladnici č. **7000466689/8180** - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Mimorozpočtový účet OPBK“),
- ac/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Príjmový účet OPBK“),
- ad/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Prevodový účet splátok OPBK“),
- ae/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ac/ až ak/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov OPBK“),
- af/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Prevodový účet vratiek OPBK“),
- ag/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Prevodový účet pokút OPBK“),
- ah/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok OPBK“),
- ach/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania OPBK“),
- ai/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústreďovanie a prevod preplatiek splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Prevodový účet preplatiek OPBK“),
- aj/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Klientsky čerpací účet OPBK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov OPBK“),

ak/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci OPBK (ďalej len „Klientsky splátkový účet OPBK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov OPBK“),

pre Regionálny operačný program (ďalej aj „ROP“)

al/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000466670/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu (ďalej len „Rozpočtový účet ROP“), ktoré sa budú ďalej prerozdeľovať pre jednotlivé kraje

pre Regionálny operačný program Trnavský samosprávny kraj (ďalej aj „ROP TASK“)

am/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000466769/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu Trnavského samosprávneho kraja (ďalej len „Rozpočtový účet ROP TASK“),

an/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000466662/8180 - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov a príjem splátok úveru na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej „Mimorozpočtový účet ROP TASK“),

ao/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Príjmový účet ROP TASK“),

ap/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Prevodový účet splátok ROP TASK“),

aq/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ao/ až ay/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ROP TASK“),

ar/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie, prevod a vrátenie nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Prevodový účet vratiek ROP TASK“),

as/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Prevodový účet pokút ROP TASK“),

at/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ROP TASK“),

au/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ROP TASK“),

av/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod preplatkov splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Prevodový účet preplatkov ROP TASK“),

- ax/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Klientsky čerpací účet ROP TASK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ROP TASK“),
- ay/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TASK (ďalej len „Klientsky splátkový účet ROP TASK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ROP TASK“),

pre Regionálny operačný program Trenčiansky samosprávny kraj (ďalej aj len „ROP TCSK“)

- am/ bežný účet fondu v pokladnici č. **7000466750/8180** - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu Trenčianskeho samosprávneho kraja (ďalej len „Rozpočtový účet ROP TCSK“),
- an/ bežný účet fondu v pokladnici č. **7000469521/8180** - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov a príjem splátok úveru na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej „Mimorozpočtový účet ROP TCSK“),
- ao/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej len „Príjmový účet ROP TCSK“),
- ap/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej len „Prevodový účet splátok ROP TCSK“),
- aq/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ao/ až ay/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ROP TCSK“),
- ar/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie, prevod a vrátenie nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej len „Prevodový účet vratiek ROP TCSK“),
- as/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov-v rámci ROP TCSK-(ďalej len „Prevodový účet pokút ROP TCSK“),
- at/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ROP TCSK“),
- au/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK(ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ROP TCSK“),
- av/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod preplatkov splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej len „Prevodový účet preplatkov ROP TCSK“),

- ax/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej len „Klientsky čerpací účet ROP TCSK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ROP TCSK“),
- ay/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP TCSK (ďalej len „Klientsky splátkový účet ROP TCSK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ROP TCSK“),

pre Regionálny operačný program Nitriansky samosprávny kraj (ďalej aj len „ROP NISK“)

- am/ bežný účet fondu v pokladnici č. **7000466742/8180** - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu Nitrianskeho samosprávneho kraja (ďalej len „Rozpočtový účet ROP NISK“),
- an/ bežný účet fondu v pokladnici č. **7000469513/8180** - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov a príjem splátok úveru na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Mimorozpočtový účet ROP NISK“),
- ao/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Príjmový účet ROP NISK“),
- ap/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Prevodový účet splátok ROP NISK“),
- aq/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ao/ až ay/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ROP NISK“),
- ar/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie, prevod a vrátenie nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Prevodový účet vratiek ROP NISK“),
- as/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Prevodový účet pokút ROP NISK“),
- at/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ROP NISK“),
- au/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ROP NISK“),
- av/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod preplatiek splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Prevodový účet preplatiek ROP NISK“),

- ax/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Klientsky čerpací účet ROP NISK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ROP NISK“),
- ay/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP NISK (ďalej len „Klientsky splátkový účet ROP NISK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ROP NISK“),

pre Regionálny operačný program Žilinský samosprávny kraj (ďalej aj len „ROP ZISK“)

- am/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000466718/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu Žilinského samosprávneho kraja (ďalej len „Rozpočtový účet ROP ZISK“),
- an/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000469505/8180 - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov a príjem splátok úveru na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej „Mimorozpočtový účet ROP ZISK“),
- ao/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Príjmový účet ROP ZISK“),
- ap/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Prevodový účet splátok ROP ZISK“),
- aq/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ao/ až ay/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ROP ZISK“),
- ar/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie, prevod a vrátenie nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Prevodový účet vratiek ROP ZISK“),
- as/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Prevodový účet pokút ROP ZISK“),
- at/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ROP ZISK“),
- au/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ROP ZISK“),
- av/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod preplatkov splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Prevodový účet preplatkov ROP ZISK“),

- ax/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Klientsky čerpací účet ROP ZISK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ROP ZISK“),
- ay/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP ZISK (ďalej len „Klientsky splátkový účet ROP ZISK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ROP ZISK“),

pre Regionálny operačný program Banskobystrický samosprávny kraj (ďalej aj len „ROP BCSK“)

- am/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000466726/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu Banskobystrického samosprávneho kraja (ďalej len „Rozpočtový účet ROP BCSK“),
- an/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000469492/8180 - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov a príjem splátok úveru na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej „Mimorozpočtový účet ROP BCSK“),
- ao/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Príjmový účet ROP BCSK“),
- ap/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Prevodový účet splátok ROP BCSK“),
- aq/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ao/ až ay/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ROP BCSK“),
- ar/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie, prevod a vrátenie nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Prevodový účet vratiek ROP BCSK“),
- as/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Prevodový účet pokút ROP BCSK“),
- at/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ROP BCSK“),
- au/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ROP BCSK“),
- av/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod preplatkov splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Prevodový účet preplatkov ROP BCSK“),

- ax/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Klientsky čerpací účet ROP BCSK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ROP BCSK“),
- ay/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP BCSK (ďalej len „Klientsky splátkový účet ROP BCSK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ROP BCSK“),

pre Regionálny operačný program Prešovský samosprávny kraj (ďalej aj len „ROP PVSK“)

- am/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000466734/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepľovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu Prešovského samosprávneho kraja (ďalej len „Rozpočtový účet ROP PVSK“),
- an/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000469484/8180 - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov a príjem splátok úveru na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej „Mimorozpočtový účet ROP PVSK“),
- ao/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Príjmový účet ROP PVSK“),
- ap/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Prevodový účet splátok ROP PVSK“),
- aq/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ao/ až ay/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ROP PVSK“),
- ar/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie, prevod a vrátenie nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Prevodový účet vratiek ROP PVSK“),
- as/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Prevodový účet pokút ROP“),
- at/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ROP PVSK“),
- au/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ROP PVSK“),
- av/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústredovanie a prevod preplatkov splátok úverov poskytnutých na účel zatepľovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Prevodový účet preplatkov ROP PVSK“),

- ax/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Klientsky čerpací účet ROP PVSK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ROP PVSK“),
- ay/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP PVSK (ďalej len „Klientsky splátkový účet ROP PVSK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ROP PVSK“),

pre Regionálny operačný program Košický samosprávny kraj (ďalej aj len „ROP KISK“)

- am/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000466777/8180 - pre rozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci Regionálneho operačného programu Košického samosprávneho kraja (ďalej len „Rozpočtový účet ROP KISK“),
- an/ bežný účet fondu v pokladnici č. 7000469476/8180 - pre mimorozpočtové prostriedky na poskytovanie úverov a príjem splátok úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Mimorozpočtový účet ROP KISK“),
- ao/ bežný účet pokladnice v banke určený na poskytovanie úverov na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Príjmový účet ROP KISK“),
- ap/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Prevodový účet splátok ROP KISK“),
- aq/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod výnosových úrokov z prostriedkov fondu vedených na účtoch v banke a uvedených v písm. ao/ až ay/ (ďalej len „Prevodový účet výnosových úrokov ROP KISK“),
- ar/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie, prevod a vrátenie nevyčerpaných úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Prevodový účet vratiek ROP KISK“),
- as/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod zmluvných pokút uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Prevodový účet pokút ROP KISK“),
- at/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod splátok zlyhaných pohľadávok poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Prevodový účet splátok zlyhaných pohľadávok ROP KISK“),
- au/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod úrokov z omeškania uhradených klientmi fondu v súvislosti s úvermi poskytnutými na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Prevodový účet úrokov z omeškania ROP KISK“),
- av/ bežný účet pokladnice v banke určený na sústred'ovanie a prevod preplatkov splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Prevodový účet preplatkov ROP KISK“),

- ax/ bežný účet pokladnice v banke určený na čerpanie úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Klientsky čerpací účet ROP KISK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti čerpaných súm bude banka k tomuto účtu v zmysle Článku II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Čerpacie podúčty klientov ROP KISK“),
- ay/ bežný účet pokladnice v banke určený na úhradu splátok úverov poskytnutých na účel zatepl'ovania bytových budov v rámci ROP KISK (ďalej len „Klientsky splátkový účet ROP KISK“), za účelom zabezpečenia prehľadnosti finančných tokov a adresnosti uhradených splátok bude banka k tomuto účtu v zmysle Článok II, odsek 10 zriaďovať pre jednotlivé úvery poskytnuté klientom evidenčné podúčty (ďalej len „Splátkové podúčty klientov ROP KISK“),

3. Povinnosti banky uvedené v Článku II. tejto zmluvy platia rovnako pre všetky programy – Podpory na rozvoj bývania (PRB), Zatepl'ovanie bytových budov (ZBB), Operačný program Bratislavský kraj (OPBK) a Regionálny operačný program (ROP), vrátane ROP TASK, ROP TCSK, ROP NISK, ROP ZISK, ROP BCSK, ROP PVK, ROP KISK (ďalej spoločne aj ako „programy“). Preto sa v nasledujúcom texte môžu uvádzať primerane základné názvy účtov bez prídátku ZBB, OPBK či ROP, ROP TASK, ROP TCSK, ROP NISK, ROP ZISK, ROP BCSK, ROP PVSK, ROP KISK. Názvy účtov budú spresnené prídátkom len v prípade potreby špecifikovať účet. Ak sa povinnosti banky uvedené v Článku II. budú týkať rovnako čerpacích a splátkových podúčtov klientov, môžu sa spoločne označovať názvom „evidenčné podúčty“.

Článok II

Povinnosti banky

Povinnosti banky podľa tejto zmluvy zahŕňajú najmä nasledovné okruhy činností a úloh:

Zriadenie a vedenie účtov pokladnice, zúčtovanie

1. Zriadiť účty pokladnice uvedené v Článku I, ods. 2, písm. c/ až k/, písm. n/ až x/, písm. ac/ až ak/ a písm. ao/ až ay/ pre potreby fondu k dátumu dohodnutému v zmluvách o účtoch uzatvorených v súlade s Článkom III, odsek 2 tejto zmluvy medzi pokladnicou a bankou.
2. Úročiť prostriedky na účtoch uvedených v Článku I, ods. 2, písm. c/ až k/, písm. n/ až x/, písm. ac/ až ak/ a písm. ao/ až ay/ úrokovou sadzbou 3-mesačný Euribor, ktorý je zverejnený na webovom sídle Národnej banky Slovenska. Úroková sadzba bude bankou aktualizovaná automaticky v pravidelných intervaloch príslušného úrokového obdobia. Ak úroková sadzba bude záporné číslo, prostriedky na účtoch uvedených v prvej vete, sa budú úročiť 0 (slovom nula) % p.a. Povinnosť a zodpovednosť za sledovanie zmien 3-mesačného Euriboru má banka.
3. Výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. c/ až k/ pripisovať mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca na „Prevodový účet výnosových úrokov“, výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. n/ až x/ na „Prevodový účet výnosových úrokov ZBB“, výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ac/ až ak/ na „Prevodový účet výnosových úrokov OPBK“ a výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ao/ až ay/ na „Prevodový účet výnosových úrokov

ROP TASK“, výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ao/ až ay/ na „Prevodový účet výnosových úrokov ROP TCSK“, výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ao/ až ay/ na „Prevodový účet výnosových úrokov ROP NISK“, výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ao/ až ay/ na „Prevodový účet výnosových úrokov ROP ZISK“, výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ao/ až ay/ na „Prevodový účet výnosových úrokov ROP BCSK“, výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ao/ až ay/ na „Prevodový účet výnosových úrokov ROP PVSČ“ a výnosové úroky z účtov uvedených v Článku I, odsek 2, písm. ao/ až ay/ na „Prevodový účet výnosových úrokov ROP KISK“. Výnosové úroky sú vlastným zdrojom fondu a budú zdaňované podľa platných daňových predpisov.

4. Výpisy k účtom uvedeným v Článku I, odsek 2, písm. c/ až k/, písm. n/ až x/, písm. ac/ až ak/ a písm. ao/ až ay/ poskytovať/zasielať pokladnici denne po obrate v elektronickej forme bezodplatne a mesačne písomný výpis aktuálneho zostatku účtov.
5. Výpisy k účtom uvedeným v Článku I, odsek 2, písm. c/ až k/, písm. n/ až x/, písm. ac/ až ak/ a písm. ao/ až ay/ poskytovať/zasielať fondu denne v elektronickej forme.
6. Vykonávať zúčtovanie pre pokladnicu so zabezpečením nasledovných požiadaviek fondu:
 - 6.1. Prevádzkať mesačne zostatky podpôr nevyčerpaných do zmluvne stanoveného termínu z „Klientskych čerpacích účtov“ zriadených pre jednotlivé programy na príslušné „Mimorozpočtové účty“ prostredníctvom príslušných „Prevodových účtov vratiek“, v posledný pracovný deň príslušného kalendárneho mesiaca.
 - 6.2. Prevádzkať mesačne splátky úverov a úrokov z nich z „Klientskych splátkových účtov“ zriadených pre jednotlivé programy na príslušné „Mimorozpočtové účty“ prostredníctvom príslušných „Prevodových účtov splátok“ v posledný pracovný deň príslušného kalendárneho mesiaca.
 - 6.3. Prevádzkať mesačne uhradené úroky z omeškania z „Klientskych splátkových účtov“ zriadených pre jednotlivé programy na príslušné „Mimorozpočtové účty“ prostredníctvom príslušných „Prevodových účtov úrokov z omeškania“ v posledný pracovný deň príslušného kalendárneho mesiaca.
 - 6.4. Prevádzkať mesačne uhradené zmluvné pokuty z „Klientskych splátkových účtov“ zriadených pre jednotlivé programy na príslušné „Mimorozpočtové účty“ prostredníctvom príslušných „Prevodových účtov pokút“ v posledný pracovný deň príslušného kalendárneho mesiaca.
 - 6.5. Prevádzkať mesačne splátky zlyhaných pohľadávok z „Klientskych splátkových účtov“ zriadených pre jednotlivé programy na príslušné „Mimorozpočtové účty“ prostredníctvom príslušných „Prevodových účtov splátok zlyhaných pohľadávok“ v posledný pracovný deň príslušného mesiaca.
 - 6.6. Prevádzkať mesačne preplatky splatených podpôr z „Klientskych splátkových účtov“ zriadených pre jednotlivé programy na príslušné „Mimorozpočtové účty“ prostredníctvom príslušných „Prevodových účtov preplatiek“ v posledný pracovný deň príslušného kalendárneho mesiaca.
 - 6.7. Prevádzkať mesačne výnosové úroky z „Prevodových účtov výnosových úrokov“ zriadených pre jednotlivé programy na príslušné „Mimorozpočtové účty“, a to bezprostredne po uplynutí kalendárneho mesiaca, najneskôr však do piatich pracovných dní nasledujúceho mesiaca.
 - 6.8. V prípade akejkoľvek úhrady zo strany klienta sa táto započítava najskôr na poplatky fondu a banky (a to v tomto poradí), potom na sankcie a iné pokuty a penále, úrok

z omeškania (ak sa účtuje), úroky z úveru a napokon na dlžnú istinu, a to v poradí vždy od najstaršej splatnej pohľadávky, a to aj vtedy, ak klient pri platení určí inak.

- 6.9. Mesačne elektronicky informovať fond o všetkých uskutočnených prevodoch peňažných prostriedkov na účty uvedené v Článku I, odsek 2, písm. b/, m/, ab/ a an/.
7. Vykonávať platobné služby a zúčtovanie na účtoch pokladnice v zmysle tejto zmluvy výlučne bezhotovostným spôsobom.
8. Realizovať mimoriadne platobné operácie na účtoch pokladnice na základe písomných pokynov fondu (naskenovaných listov) zaslaných banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát.

Evidencia nových podpôr, zriadenie účtov, vznik pohľadávky

9. Evidovať v informačnom systéme nové podpory poskytnuté fondom jeho klientom v rámci programov a s nimi súvisiace údaje, a to na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou. spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát. Pokyn fondu bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č. 2 tejto zmluvy.
10. Všetkým podporám poskytnutým v rámci jednotlivých programov zriaďovať nasledovné evidenčné podúčty:
- „Čerpací podúčet klienta pre úver“ (pozn.: slúži na správne sledovanie a evidenciu čerpania úveru a je to podúčet „Klientskeho čerpacieho účtu),
 - Čerpací podúčet klienta pre nenávratný príspevok“ (pozn.: slúži na správne sledovanie a evidenciu čerpania nenávratného príspevku a je to podúčet „Klientskeho čerpacieho účtu),
 - „Splátkový podúčet klienta“ (pozn.: slúži na sledovanie a správne priradenie došlých splátok úverov, zmluvných pokút, úrokov z omeškania, preplatiek podpory a je to podúčet „Klientskeho splátkového účtu),

Lehota stanovená na zriadenie evidenčných podúčtov je 5 pracovných dní odo dňa doručenia pokynu banke zo strany fondu a pripísania peňažných prostriedkov na príslušný „Príjmový účet“ (lehota plynie od splnenia poslednej z podmienok). Evidenčné podúčty zabezpečiť tak, aby nemohlo dôjsť na nich k debetnému zostatku.

Na evidenčných podúčtoch sú len evidenčne zobrazované sumy prislúchajúce jednotlivým podporám, reálne prostriedky jednotlivých programov sú však sumárne vedené a úročené na príslušnom „Klientskom čerpacom účte“ a „Klientskom splátkovom účte“. Nakoľko majú podúčty evidenčný charakter a nie sú na nich reálne vedené finančné prostriedky, nie sú úročené.

11. Previesť finančné prostriedky prislúchajúce novým podporám poskytnutým v rámci jednotlivých programov sumárne z príslušného „Príjmového účtu“ na zodpovedajúci „Klientsky čerpací účet“ a zabezpečiť premietnutie jednotlivých súm poskytnutých podpôr na príslušných „Čerpacích podúčtoch klientov“.
12. Vzniknuté pohľadávky fondu z poskytnutých podpôr viesť v informačnom systéme na „Evidenčnej karte klienta“, začať úročiť v deň vzniku pohľadávky t.j. v deň pripísania finančných prostriedkov na príslušné „Čerpacie podúčty klientov“ a splatnosť prvej splátky úverov stanoviť na 21. deň mesiaca nasledujúcom po mesiaci v ktorom sa začne úročenie. Splatnosť každej ďalšej splátky stanoviť vždy mesačne na 21. deň mesiaca. Ak 21. deň

mesiaca prípadne na sobotu, nedeľu alebo sviatok, splátka bude splatná nasledujúci pracovný deň.

„Evidenčné karty klienta“ sú vnútorné účty banky, ktoré slúžia na evidenciu pohľadávok fondu v informačnom systéme banky. Zobrazujú aktuálny zostatok pohľadávok fondu súvisiacich s poskytnutými úvermi a nenávratnými príspevkami, vykonávajú sa na nich všetky výpočty a operácie súvisiace s ich evidenciou vrátane histórie úveru.

13. Zabezpečiť oddelenú evidenciu a vykazovanie úverov poskytnutých na účel zateplenia bytovej budovy v rámci programov ZBB, OPBK a ROP v členení podľa krajov.
14. Zasielať fondu elektronickou cestou zoznam novozriadených „Splátkových podúčtov klientov“ a „Čerpacích podúčtov klientov“ a zároveň príslušných „Klientských čerpacích účtov“. Zoznam bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č. 1 tejto zmluvy. Lehota stanovená pre zaslanie zoznamu je 5 pracovných dní po zriadení podúčtov k zmluvám evidovaným bankou v informačnom systéme na základe jedného pokynu fondu.

Zmena zmluvných a úverových podmienok

15. Aktualizovať v informačnom systéme identifikačné údaje a adresy klientov na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát v lehote do 5 kalendárnych dní od doručenia pokynu banke zo strany fondu. Pokyn fondu bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č.2 tejto zmluvy.

16. Vykonávať v informačnom systéme zmenu zmluvných podmienok vyplývajúcich z dodatkov k zmluvám medzi fondom a jeho klientom na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát. Pokyn fondu bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č. 2 tejto zmluvy. Zmeny banka zrealizuje s účinnosťou uvedenou v pokyne, avšak najskôr s účinnosťou na nasledujúci pracovný deň po doručení pokynu.

Pokiaľ pôjde o dodatok na zvýšenie istiny podpory súčasne previesť dodatočné finančné prostriedky z príslušného „Príjmového účtu“ na zodpovedajúci „Klientsky čerpací účet“ a zabezpečiť premietnutie tejto operácie na príslušnom „Čerpacom podúčte klienta“.

Pokiaľ pôjde o dodatok na zníženie istiny podpory súčasne previesť vrátené finančné prostriedky z príslušného „Klientskeho čerpacieho účtu“ na zodpovedajúci „Prevodový účet vratiek“ zabezpečiť premietnutie tejto operácie na príslušnom „Čerpacom podúčte klienta“.

17. Meniť v informačnom systéme individuálne výšku úrokovej sadzby úverov na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát. Pokyn fondu bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č. 2 tejto zmluvy. Zmeny banka zrealizuje s účinnosťou uvedenou v pokyne, avšak najskôr s účinnosťou na nasledujúci pracovný deň po doručení pokynu.
18. Vykonávať v informačnom systéme zmenu lehoty čerpania podpory poskytnutej klientovi z prostriedkov fondu na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát v lehote do 5 pracovných dní od doručenia pokynu banke zo strany fondu elektronickou cestou. Pokyn fondu bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č. 2 tejto zmluvy. V prípade, že je takýto pokyn zaslaný banke po vrátení nevyčerpanej podpory fondu, vykonať v informačnom systéme potrebné spätné operácie v zmysle pokynu fondu.

19. Blokovat' a odblokovať čerpanie poskytnutých podpôr na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát bezprostredne v deň doručenia elektronickeho pokynu banke zo strany fondu. Pokyn fondu bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č.2 tejto zmluvy.

Čerpanie poskytnutých podpôr

20. Zabezpečovať čerpanie fondom poskytnutých podpôr a vykonávať platobné služby pre pokladnicu v súlade s nasledovnými požiadavkami fondu:
- 20.1. Uvoľňovať prostriedky fondu poskytnuté klientom vo forme podpory na základe pokynov fondu zaslaných banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č.2 tejto zmluvy. Poplatky súvisiace s platbami do zahraničia bude znášať klient a banka si ich bude inkasovať z účtu klienta, resp. klient ich uhradí v prospech banky.
- 20.2. Prostriedky fondu uvoľňovať z „Klientskeho čerpacieho účtu“ priamo na účet uvedený v pokyne fondu, a to do 2 pracovných dní od doručenia pokynu do banky.
- 20.3. Banka má právo odmietnuť uvoľnenie prostriedkov fondu podľa ods. 20.1 a/alebo ods. 20.2. tohto článku v prípade, ak pokyn obsahuje údaje, ktoré nezodpovedajú údajom evidovaným v banke, a/alebo neobsahuje všetky potrebné údaje pre realizáciu platby, a/alebo na účte nie je dostatok finančných prostriedkov. V takom prípade oznámi banka písomne fondu, ktoré platby nezrealizovala a z akého dôvodu, a to najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní pokynu.
- 20.4. Ak sa uvoľnené finančné prostriedky alebo ich časť vrátia na „Klientsky čerpací účet“ a banka bude vedieť túto platbu priradiť konkrétnemu klientovi, zabezpečí aktualizáciu evidencie čerpania o vrátenú časť a bude o tejto skutočnosti informovať fond elektronickou cestou. Pokiaľ banka nebude vedieť platbu priradiť, požiada najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní platby elektronickou cestou fond o stanovisko a predmetnú čiastku vysporiada podľa pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou.
21. Neuvoľniť prostriedky fondu z poskytnutej podpory po uplynutí 24 mesiacov odo dňa pripísania prostriedkov na „Klientsky čerpací účet“. Mesačne zasielať fondu elektronickou cestou zoznam klientov s plánovaným ukončením lehoty čerpania v nasledujúcom kalendárnom mesiaci spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát. Zoznam bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č.1 tejto zmluvy.
22. V deň uplynutia zmluvnej lehoty čerpania najneskôr však v nasledujúci pracovný deň vracať fondu podpory nevyčerpané v stanovenej lehote z „Klientskeho čerpacieho účtu“ daného programu na príslušný „Prevodový účet vratiek“ a o nevyčerpanú časť podpory znižovať súvisiacu pohľadávku fondu evidovanú v informačnom systéme na „Evidenčnej karte klienta“, resp. vykonať všetky s tým súvisiace operácie.

Splácanie úverov poskytnutých fondom

23. Mesačne realizovať v informačnom systéme splátky úverov v stanovenej výške za predpokladu dostatočného objemu finančných prostriedkov vykazovaných na príslušných „Splátkových podúčtoch klientov“.
24. Denne sledovať úhrady omeškaných splátok úverov a v prípade dostatočného objemu finančných prostriedkov vykazovaných na príslušných „Splátkových podúčtoch klientov“

ich priebežne realizovať v informačnom systéme v stanovenej výške. Omeškané splátky banka nerealizuje v posledný pracovný deň mesiaca, kedy sa realizuje prevod splátok do pokladnice.

25. Realizovať mimoriadne splátky istiny úverov na základe písomných pokynov fondu (naskenovaných listov) zaslaných banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát, a to v termíne do 30 kalendárnych dní od doručenia pokynu zo strany fondu banke a za predpokladu dostatočného objemu finančných prostriedkov vykazovaných na príslušných „Splátkových podúčtoch klientov“. Pokiaľ v tomto termíne klient neuhradí mimoriadnu splátku, stáva sa pokyn fondu bezpredmetným. Za týmto účelom denne sledovať úhrady mimoriadnych splátok.

Úroky z omeškania

26. Vyčísľovať úroky z omeškania jednotlivých omeškaných splátok úveru u všetkých zmlúv uzatvorených medzi fondom a jeho klientmi. Za omeškanú sa považuje splátka neuhradená na príslušný účet do 21. dňa v mesiaci (vrátane). Ak 21. deň mesiaca pripadne na sobotu, nedeľu alebo sviatok za omeškanú sa považuje splátka neuhradená na príslušný účet do najbližšieho nasledujúceho pracovného dňa. Úroky z omeškania vyčísľovať u každej omeškanej splátky od prvého dňa omeškania. Pre vyčísľovanie úroku z omeškania sa stanoví sankčná úroková sadzba podľa príslušných ustanovení Obchodného a Občianskeho zákonníka v nadväznosti na príslušné pokyny fondu. Zodpovednosť za správne vyčíslenie úrokov z omeškania má banka.
27. Evidovať v informačnom systéme novú pohľadávku fondu vzniknutú uplatnením nároku fondu na úrok z omeškania, a to na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát. Pokyn fondu bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v bode prílohy č.2 tejto zmluvy.
28. Sledovať zaplatenie nárokovaného úroku z omeškania na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“ a po zaplatení zinkasovať celú uhradenú čiastku z „Klientskeho splátkového účtu“ daného programu na príslušný „Prevodový účet úrokov z omeškania“. Uhradené úroky z omeškania banka neinkasuje v posledný pracovný deň mesiaca, kedy sa realizuje prevod úrokov z omeškania do pokladnice.
29. Znižovať v informačnom systéme sumu nahromadených a nesplatených úrokov z omeškania o splatené úroky z omeškania v deň ich inkasa.

Ukončenie zmluvného úverového vzťahu

30. Ukončiť predčasne v informačnom systéme evidenciu podpôr poskytnutých z prostriedkov fondu v súvislosti s odstúpením klienta od zmluvného vzťahu alebo požiadavkou fondu na vrátenie neoprávnene priznanej podpory, a to na základe písomného pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č.2 tejto zmluvy. V súvislosti s tým vrátiť poskytnuté finančné prostriedky na príslušný „Prevodový účet vratiek“ a v prípade, že klient začal poskytnutý úver splácať, previesť celú sumu uhradenú klientom z „Prevodového účtu splátok“ v prospech účtu uvedeného v pokyne fondu.
31. Ukončiť predčasne v informačnom systéme evidenciu podpôr poskytnutých z prostriedkov fondu v súvislosti s odstúpením fondu od zmluvného vzťahu, a to na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č.2 tejto zmluvy. V súvislosti s

tým sledovať úhradu finančných prostriedkov nárokových fondom od klienta. Po úhrade finančných prostriedkov zo strany klienta tieto započítať v súlade s ustanovením odseku 6.8. tohto Článku II. Súčasne vykonať súvisiace operácie v informačnom systéme na príslušnej „Evidenčnej karte klienta“.

Lehota stanovená na predčasné ukončenie evidencie podpory z dôvodu odstúpenia fondu od zmluvného vzťahu je 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia pokynu banke zo strany fondu. Pokiaľ v tomto termíne klient neuhradí stanovenú finančnú čiastku, stáva sa pokyn fondu bezpredmetným a banka bude naďalej podporu evidovať v informačnom systéme v štandardnom režime prípadne bude postupovať podľa písomných pokynov fondu zaslaných banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát.

32. Ukončiť predčasne v informačnom systéme evidenciu podpôr poskytnutých z prostriedkov fondu v súvislosti s požiadavkou klienta na predčasné splatenie úveru, a to na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č.2 tejto zmluvy. V súvislosti s tým sledovať úhradu finančných prostriedkov nárokových fondom od klienta. Po úhrade finančných prostriedkov zo strany klienta tieto započítať v súlade s ustanovením odseku 6.8. tohto Článku II. Súčasne vykonať súvisiace operácie v informačnom systéme na príslušnej „Evidenčnej karte klienta“.

Lehota stanovená na predčasné ukončenie evidencie podpory z dôvodu predčasného splatenia úveru z vôle klienta je 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia pokynu banke zo strany fondu. Pokiaľ v tomto termíne klient neuhradí stanovenú finančnú čiastku, stáva sa pokyn fondu bezpredmetným a banka bude naďalej podporu evidovať v informačnom systéme v štandardnom režime.

33. Zasielať fondu elektronickou cestou informácie o splnení resp. nesplnení existujúcich záväzkov klientov v prípade pokynov fondu na predčasné ukončenie evidencie podpôr v informačnom systéme spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č.1 tejto zmluvy, a to v termíne do 5 pracovných dní po ukončení mesiaca, v ktorom mala byť ich evidencia ukončená.
34. Najneskôr 15 kalendárnych dní pred riadnou splatnosťou úverov poskytnutých z prostriedkov fondu, zasielať fondu elektronickou cestou zoznam klientov s plánovaným riadnym ukončením splácania s uvedením výšky posledných očakávaných splátok, a to spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát. Zoznam bude mať formu, štruktúru a obsah uvedený v prílohe č.1 tejto zmluvy.
35. V prípade, že fond rozhodne o pozastavení úročenia úveru pri jeho splatnosti, prerušiť úročenie dotknutého úveru v informačnom systéme na základe písomného pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou do úplného splatenia úveru alebo do odvolania pokynu zo strany fondu.
36. Poslednú splátku zrealizovať v informačnom systéme v deň splatnosti úveru vo výške celého zostatku nesplatenej istiny a úrokov vykazovaného na príslušnej „Evidenčnej karte klienta“ za predpokladu dostatočného objemu finančných prostriedkov vykazovaného na príslušných „Splátkových podúčtoch klientov“. V súvislosti s tým ukončiť v informačnom systéme evidenciu predmetného úveru.
37. Pokiaľ fond udelí výnimku týkajúcu sa výšky poslednej splátky, tzn., že si nebude nárokovať poslednú splátku v celej sume vykazovanej systémom, zrealizovať poslednú splátku v deň splatnosti úveru v informačnom systéme vo výške podľa písomného pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou za predpokladu dostatočného objemu

finančných prostriedkov vykazovaného na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“ a vzniknutý nedoplatok na príslušnej „Evidenčnej karte klienta“ v informačnom systéme vysporiadať podľa pokynu fondu. Následne ukončiť evidenciu predmetného úveru.

38. Ak klient uhradí poslednú splátku po termíne splatnosti, zrealizovať splátku v informačnom systéme vo výške vykazovanej systémom k termínu splatnosti alebo vo výške stanovenej fondom v písomnom pokyne zaslanom banke elektronickou cestou. Súčasne oznámiť fondu elektronickou cestou výšku nahromadeného úroku zostávajúcu po realizácii poslednej splátky úveru spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č.1 tohto pokynu, a to v termíne do 5 pracovných dní po ukončení mesiaca, v ktorom bola posledná splátka zrealizovaná. Nahromadený úrok vysporiadať v zmysle písomného pokynu fondu (naskenovaného listu) zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát alebo v zmysle nasledujúceho odseku 39. Následne ukončiť evidenciu predmetného úveru.
39. V prípade vzniku nedoplatku pri úhrade poslednej splátky úveru si fond nebude nedoplatok do 5 Eur (vrátane) u klienta vymáhať. V takom prípade banka zrealizuje splátku len do výšky kreditného zostatku vykazovanom na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“, zostatok dlhu v informačnom systéme banky vysporiada podľa písomného pokynu fondu zaslaného banke spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a evidenciu predmetného úveru ukončí.
40. Zasielať fondu elektronickou cestou písomné informácie o splatení resp. nesplatení úveru zo strany klienta v zmluvne stanovenom termíne spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č.1 tejto zmluvy, a to v termíne do 5 pracovných dní po ukončení mesiaca, v ktorom uplynula splatnosť úveru resp. v prípade splatenia úveru po termíne splatnosti do 5 pracovných dní po ukončení mesiaca, v ktorom bola ukončená jeho evidencie v informačnom systéme.
41. Ak po splnení všetkých záväzkov klienta voči fondu, banka eviduje na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“ preplatok úveru, vysporiadať tento buď v zmysle písomného pokynu fondu na vysporiadanie preplatku alebo v zmysle písomného pokynu fondu na realizáciu predčasného splatenia, v ktorom je uvedený spôsob vysporiadania preplatku zaslaného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát. Ak však banke nebol zo strany fondu doručený žiadny pokyn na vysporiadanie preplatku, evidovať preplatok ešte ďalších 12 mesiacov. Počas tohto 12 mesačného obdobia môže dať fond banke elektronickou cestou písomný pokyn na vysporiadanie predmetného preplatku a banka je ho povinná tento pokyn bezodkladne zrealizovať. Pokiaľ ani v uvedenom období nebude banke doručený od fondu pokyn na vysporiadanie preplatku, previesť preplatok na konci mesiaca, v ktorom uplynula 12 mesačná lehota jeho evidencie v prospech príslušného „Prevodového účtu preplatkov“.

Zmluvné pokuty

42. Evidovať v informačnom systéme novú pohľadávku fondu vzniknutú uplatnením zmluvnej pokuty, a to na základe pokynu fondu zaslaného banke elektronickou cestou. spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát.
43. Sledovať zaplatenie uplatnenej zmluvnej pokuty na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“ a po zaplatení zinkasovať celú uhradenú čiastku z „Klientskeho splátkového účtu“ daného programu na príslušný „Prevodový účet pokút“. Uhradené zmluvné pokuty banka

neinkasuje v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca, kedy sa realizuje prevod zmluvných pokút do pokladnice.

44. Znižovať v informačnom systéme sumu pohľadávky vzniknutú uplatnením zmluvnej pokuty o uhradenú čiastku v deň inkasa.

Zlyhané pohľadávky

45. Preradiť na základe písomného pokynu fondu doručeného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát príslušnú pohľadávku z evidencie štandardných pohľadávok do evidencie zlyhaných pohľadávok vo výške súdom uznanej istiny a jej príslušenstva, ktoré budú uvedené v pokyne fondu. Splácanie zlyhanej pohľadávky realizovať postupne v súlade s odsekom 6.8. tohto Článku II.
46. Vysporiadať jednotlivé zlyhané pohľadávky evidované na „Evidenčnej karte klienta“ spôsobom stanoveným v písomnom pokyne fondu uvedenom v predchádzajúcom odseku. Pre jednotlivé spôsoby vysporiadania zlyhaných pohľadávok zabezpečiť špeciálny režim splácania, a to nasledovne:

- u „dohôd“ o plnení dlhu v splátkach“ realizovať splátky pravidelne mesačne vo fondom stanovenej výške pokiaľ bude na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“ vykázaný dostatok prostriedkov až do splatnosti stanovenej fondom;
- u „rozhodnutí o jednorazovom splatení dlhu“ zrealizovať splátku celej pohľadávky jednorázovo vo fondom stanovenom termíne pokiaľ bude na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“ vykázaný dostatok prostriedkov;
- u „exekúcií“ realizovať splátky raz mesačne vo výške celého zostatku vykazaného na príslušnom „Splátkovom podúčte klienta“ až do splatenia celej pohľadávky.

Splátky realizovať v jednej sume tzn. nečlenené na podčiastky. U „dohôd o plnení dlhu v splátkach“ a „rozhodnutí o jednorazovom splatení dlhu“ realizovať len splátky v plnej stanovenej výške, nie čiastkové úhrady.

47. V súvislosti s realizáciou splátky zlyhanej pohľadávky na „Evidenčnej karte klienta“ vykonať inkaso zodpovedajúcej sumy z „Klientskeho splátkového účtu“ v prospech príslušného „Prevodového účtu splátok zlyhaných pohľadávok“.
48. Viest' oddelenú evidenciu a zabezpečiť oddelené vykazovanie zlyhaných pohľadávok fondu. Zlyhanú pohľadávku evidovať v sume istiny a jej príslušenstva.
49. Sledovať a evidovať prípadne neuhradené splátky zlyhaných pohľadávok stanovené súdom či súdnym exekútorom.
50. Vyradiť na základe písomného pokynu fondu doručeného banke elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát príslušnú pohľadávku z evidencie zlyhaných pohľadávok z dôvodu jej nevykonalosti ako nedobytnú a súčasne ukončiť jej sledovanie a evidenciu v informačnom systéme banky.

Informovanie fondu a klienta

51. Spracovávať a zasielať fondu poštou v písomnej podobe pre potreby súdu resp. iné obdobné potreby informácie o konkrétnych podporách poskytnutých z prostriedkov fondu v požadovanom rozsahu maximálne však v rozsahu údajov evidovaných v informačnom systéme, v lehote do 10 pracovných dní od obdržania požiadavky fondu bankou, a to na

základe písomnej požiadavky fondu zaslanej banke elektronickou cestou (naskenovaný list) spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát.

52. Zabezpečiť pre fond denný export údajov o podporách poskytnutých v rámci jednotlivých programov spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre uvedenej v prílohe č. 1 tejto zmluvy.
53. Informovať fond o stave evidovaných podpôr a o pohybe finančných prostriedkov na účtoch vedených v banke, a to formou zostáv, súborov a hlásení v rozsahu a štruktúre údajov podľa prílohy č. 1 tejto zmluvy, zaslaných fondu elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát, najneskôr do piateho (5.) pracovného dňa v mesiaci za stav ku koncu predchádzajúceho kalendárneho mesiaca.
54. Spolupracovať s fondom pri zabezpečení fungovania vzájomnej elektronickej výmeny údajov spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát, pričom za správnosť a kompletnosť údajov prenášaných zo strany banky na fond v stanovenom rozsahu a štruktúre uvedenej v prílohe č. 1 tejto zmluvy zodpovedá banka. V prípade nefunkčnosti elektronickej výmeny údajov, si osoby zodpovedné za prenos údajov na strane fondu a banky v deň zlyhania prenosu vzájomne dohodnú spôsob výmeny údajov a ich vzájomnej akceptácie, a to na dobu počas nefunkčnosti prenosu, pričom bude zachovaný ich rozsah a štruktúra v zmysle prílohy č. 1 tejto zmluvy a ich písomná podoba bude potvrdená oprávnenou osobou v zmysle Článku VII., odsek 1 tejto zmluvy.
55. Banka sa zaväzuje poskytnúť všetkým klientom fondu k 31.12. príslušného kalendárneho roka v tlačenej podobe výpis z „Evidenčnej karty klienta“. Výpis banka zašle klientom poštou na poslednú známu korešpondenčnú adresu, ktorú má banka evidovanú podľa pokynu fondu, a to vždy do 15. februára nasledujúceho kalendárneho roka. Výpis bude obsahovať údaje v nasledovnom rozsahu: suma poskytnutého úveru, suma vyčerpaného úveru, zostatok nevyčerpaného úveru, dátum posledného možného čerpania úveru, suma splatených úrokov úveru za kalendárny rok, suma splatenej istiny úveru za kalendárny rok, úroková sadzba, aktuálna výška splátky úveru, dátum splatnosti úveru, zostatok nesplatennej istiny úveru, zostatok na splátkovom podúčte klienta, počet omeškaných splátok, suma omeškaných splátok spolu. Výpis bude ďalej obsahovať pohyby na splátkovom podúčte klienta v členení: dátum a suma platby.
56. Banka sa zaväzuje poskytnúť fondu k 31.12. príslušného kalendárneho roka v elektronickej podobe stav úveru za každého jednotlivého klienta fondu podľa typu dlžníka, konkrétne výšku reálne poskytnutého úveru, výšku zaplatenej istiny a úrokov, výšku nesplatennej istiny a úrokov, nahromadený úrok z omeškania, aktuálna úroková sadzba, výška anuitnej splátky, zostatok prostriedkov na príslušnom evidenčnom podúčte splátkovom nepoužitý na splátky (ďalej len „prehľad stavu klientských úverov“). Tento prehľad stavu klientských úverov banka zašle elektronicky fondu vždy do 15. februára nasledujúceho kalendárneho roka.
57. Zabezpečovať komunikáciu s klientmi fondu a splniť požiadavky klientov fondu v nasledujúcich prípadoch:
 - a) Požiadavka klienta na vyhotovenie mimoriadneho výpisu;
 - b) Požiadavka klienta na vyhotovenie potvrdenia údajov o úvere / podpore ŠRRB.

Vyššie uvedené informácie v tomto odseku o podpore, s výnimkou ročného výpisu uvedeného v odseku 55 tohto Článku II, poskytuje banka klientom fondu za poplatok stanovený v platnom sadzobníku poplatkov banky, o ktorom banka klienta vopred informuje na svojom webovom sídle. Tento poplatok znáša klient v plnom rozsahu.

O poskytnutie informácie vo forme dokumentov uvedených pod písm. a) až b) tohto odseku žiada banku klient písomne, poštou, na adrese sídla banky, a to na predpísanom tlačive, ktoré bude zverejnené na webovom sídle banky a fondu. Banka nezodpovedá za žiadne chyby a škody vzniknuté uvedeným postupom klientovi, ibaže by k nim došlo v dôsledku chyby spôsobenej bankou.

Článok III

Povinnosti pokladnice

1. Pokladnica sa zaväzuje uzatvoriť zmluvy o bežných účtoch pre fond podľa Článku I., odsek 2, písm. a/, b/, l/, m/, aa/, ab/, al/, am/ a an/ tejto zmluvy.
2. Pokladnica sa zaväzuje uzatvoriť s bankou zmluvy o bežných účtoch podľa Článku I., odsek 2, písm. c/ až k/, písm. n/ až x/, písm. ac/ až ak/ a písm. ao/ až ay/ tejto zmluvy.

Článok IV

Povinnosti fondu

Fond je povinný:

1. Predkladať banke potrebné a účelné podklady a pokyny pre kvalitné a včasné zabezpečovanie plnenia predmetu tejto zmluvy, a to v rozsahu, spôsobom a v termínoch dohodnutých v tejto zmluve a poskytovať banke potrebnú súčinnosť pri realizácii všetkých činností, ktoré banka vykonáva pre fond podľa tejto zmluvy.
2. Zabezpečovať prevody finančných prostriedkov podpôr priznaných klientom fondu v rámci jednotlivých programov z „Rozpočtových účtov“ a „Mimorozpočtových účtov“ na príslušné „Príjmové účty“ podľa zoznamu klientov, ktorým bola schválená podpora. Tento zoznam bude zo strany fondu zasielaný banke formou pokynu na zaevidovanie novoposkytnutých podpôr, a to elektronickou cestou spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát a v štruktúre údajov uvedených v prílohe č. 2 tejto zmluvy. O dátume a výške prevodu finančných prostriedkov informovať v banke osobu zodpovednú za evidenciu podpôr fondu prostredníctvom e-mailu najneskôr 1 pracovný deň pred prevodom.
3. Spolupracovať s bankou pri zabezpečení fungovania vzájomnej elektronickej výmeny údajov spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát, pričom za správnosť, včasnosť a kompletnosť údajov prenášaných zo strany fondu do banky v rozsahu a štruktúre uvedenej v prílohe č. 2 tejto zmluvy zodpovedá fond. V prípade nefunkčnosti elektronickej výmeny údajov, si osoby zodpovedné za prenos údajov na strane fondu a banky v deň zlyhania prenosu vzájomne dohodnú spôsob výmeny údajov a ich vzájomnej akceptácie, a to na dobu počas nefunkčnosti prenosu, pričom bude zachovaný ich rozsah a štruktúra v zmysle prílohy č. 2 tejto zmluvy a ich prípadná písomná podoba bude potvrdená oprávnenou osobou v zmysle Článku VII., odsek 1 tejto zmluvy.
4. Všetky pokyny zasielané banke elektronickou cestou zasielať v pracovné dni do 14.00 hod. Pokyny odoslané po tomto čase sa považujú za pokyny doručené banke nasledujúci pracovný deň.

5. Poskytovať banke súčinnosť pri realizácii predmetu zmluvy podľa Článku II tejto zmluvy, v nasledovných prípadoch:
- a) dávať banke elektronickou cestou písomný pokyn (naskenovaný list) ohľadne spôsobu vysporiadania zostatku nahromadeného úroku v prípade, že klient uhradí poslednú plánovanú splátku po termíne splatnosti, a to spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát;
 - b) zasielať banke elektronickou cestou písomný pokyn (naskenovaný list) na pozastavenie úročenia pri splatnosti úveru alebo o udelení výnimky týkajúcej sa výšky poslednej splátky v predstihu 15 dní pred požadovanou realizáciou s uvedením výšky poslednej splátky a spôsobu jej vysporiadania, ako aj vysporiadania prípadného zostatku nesplateného úveru, a to spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát;
 - c) pri zlyhaných pohľadávkach dávať banke elektronickou cestou písomný pokyn (naskenovaný list) na ich preradenie z evidencie štandardných pohľadávok do osobitnej evidencie zlyhaných pohľadávok a v tej súvislosti poskytovať banke údaje, ktoré nemá k dispozícii, a to spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát;
 - d) predkladať banke elektronickou cestou písomný pokyn (naskenovaný list) pre ďalší postup banky v prípade nesplácania záväzkov klienta voči fondu podľa dohodnutého splátkového kalendára, vrátane vyčíslenia sankcií, a to spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát;
 - e) predkladať banke elektronickou cestou písomný pokyn (naskenovaný list) v prípade porušenia podmienok Zmluvy o poskytnutí podpory klientom, alebo neoprávneného použitia prostriedkov fondu, a to spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát;
 - f) dávať banke elektronickou cestou písomný pokyn (naskenovaný list) na vysporiadanie preplatku po zániku pohľadávky v súlade s požiadavkou klienta, a to spôsobom uvedeným v technickej špecifikácii elektronickej výmeny dát.

Článok V

Ostatné dohodnuté podmienky

1. Poplatky v prospech banky za uskutočňovanie finančných operácií súvisiacich s použitím prostriedkov fondu na účtoch podľa Článku I, odsek 2, písm. c/ až k/, písm. n/ až x/, písm. ac/ až ak/ a písm. ao/ až ay/ a s tým súvisiacu evidenciu podpôr sú stanovené nasledovne:
- a) za činnosti súvisiace s uskutočňovaním finančných operácií platobného a zúčtovacieho styku s prostriedkami fondu vykonávané v zmysle Článku II odsek 4, 5, 6, 7, 8, 11, 19, 20, 22, 23, 24, 25, 28, 30, 37 až 39, 43, 47 tejto zmluvy poplatok vo výške 2,00 Eur za príslušný kalendárny mesiac za každú evidovanú podporu (pre stanovenie výšky poplatku za príslušný kalendárny mesiac sa bude vychádzať z počtu podpôr evidovaných bankou vždy k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca),
 - b) za ostatné činnosti vykonávané v zmysle Článku II odsek 9, 10, 12 až 18, 21, 26, 27, 29, 31 až 36, 40 až 42, 44 až 46, 48 až 56 tejto zmluvy poplatok vo výške 0,50 Eur za príslušný kalendárny mesiac za každú evidovanú podporu a príslušnú DPH (pre stanovenie výšky poplatku za príslušný kalendárny mesiac sa bude vychádzať z počtu

podpôr evidovaných bankou vždy k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca).

2. Poplatok za činnosti vykonávané v zmysle Článku II. tejto zmluvy bude banka fakturovať fondu mesačne vo výške podľa predchádzajúceho odseku do piateho pracovného dňa po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca. Faktúru zašle banka fondu poštou, v ktorej uvedie počet podpôr, ktoré evidovala k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca a z ktorého vychádzala pri stanovovaní výšky poplatku za príslušný kalendárny mesiac.
3. Po odsúhlasení faktúry fond zúčtuje poplatok z príslušného „Mimorozpočtového účtu“ na základe bankou predložených podkladov pre stanovenie výšky mesačného poplatku za príslušný uplynulý kalendárny mesiac do desiatich pracovných dní od doručenia podkladov bankou.
4. Zmluvné strany sa vzájomne zaväzujú zachovávať mlčanlivosť o údajoch charakteru obchodného a bankového tajomstva ako aj o osobných údajoch klientov, o ktorých sa dozvedia v súvislosti s realizáciou tejto zmluvy a nevyzradiť ho tretej strane, inak zodpovedajú za škodu, ktorá porušením tohto záväzku vznikne inej zmluvnej strane. Tento záväzok platí aj po ukončení platnosti a účinnosti tejto zmluvy pokiaľ nebudú od tejto povinnosti oslobodení oprávnenou osobou. Porušením záväzku zachovávať mlčanlivosť nie je poskytnutie informácií a podkladov súvisiacich s touto zmluvou v prípade, že sa to vyžaduje podľa zákona, alebo v súlade so zákonom zo strany súdu, štátneho, regulačného alebo iného príslušného orgánu v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky.
5. V súvislosti so službami poskytovanými podľa tejto zmluvy banka nebude niesť zodpovednosť za škody, ktoré vzniknú fondu akýmkoľvek spôsobom a z dôvodu akejkoľvek nedbanlivosti, opomenutia, nesprávnych podkladov, vyhlásení, pokynov a/alebo nesplnenia povinnosti výlučne zo strany fondu a/alebo fondom poverených zamestnancov. V prípade spoločného pochybenia sa miera zodpovednosti za škodu určí na základe miery zavinenia fondu a banky.
6. Počas poskytovania služieb podľa tejto zmluvy je banka oprávnená v prípadoch dohodnutých v tejto zmluve komunikovať s fondom elektronicky spôsobom podľa technickej špecifikácie elektronickej výmeny dát. Fond berie na vedomie, že banka nebude niesť zodpovednosť za žiadne straty alebo škody spôsobené takouto elektronickou komunikáciou a tým, že sa banka na takúto komunikáciu spolieha.
7. Pokladnica nemá nárok na poplatky alebo úhradu nákladov alebo iné odplaty za svoje činnosti a úlohy plnené podľa tejto zmluvy a nebudú jej účtované žiadne poplatky alebo náklady alebo iné odplaty vyplývajúce z tejto zmluvy.

Článok VI

Trvanie zmluvy

1. Táto zmluva sa uzatvára na dobu určitú do 31.12.2013.
2. Trvanie zmluvy môže byť ukončené nasledovne:
 - a) dohodou zmluvných strán,
 - b) výpoveďou.
3. Ktorákoľvek zo zmluvných strán je oprávnená zmluvu kedykoľvek vypovedať, a to i bez

uvedenia dôvodu. Výpoveď musí byť písomná a zmluvným stranám riadne doručená. Výpovedná lehota je tri (3) mesiace a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď ostatným zmluvným stranám doručená. Pre začiatok plynutia výpovednej lehoty je rozhodujúci deň doručenia výpovede poslednej zmluvnej strane.

4. Po ukončení platnosti a účinnosti tejto zmluvy sa zmluvné strany zaväzujú vysporiadať všetky záväzky z nej vyplývajúce do 30 kalendárnych dní po ukončení platnosti zmluvy. Pre tento účel zostanú zmluvným stranám zachované všetky splnomocnenia a vzájomne si umožnia vykonať všetky úkony smerujúce k tomuto vysporiadaniu.

Článok VII

Záverečné ustanovenia

1. Každá zmluvná strana zašle poštou na adresu sídla zmluvnej strany uvedenej v záhlaví tejto zmluvy najneskôr do piatich pracovných dní od podpísania tejto zmluvy ostatným zmluvným stranám písomný zoznam zamestnancov oprávnených zabezpečovať písomný styk a predkladanie dokumentov a písomností v zmysle zmluvy, vrátane podpisových vzorov týchto zamestnancov (ďalej aj ako „oprávnení zamestnanci“). Všetky dokumenty a písomnosti, ktoré si budú zmluvné strany vzájomne predkladať, musia byť opečiatkované a podpísané oprávnenými zamestnancami. Takto budú potvrdzované všetky strany dokumentov a listín, pokiaľ sa zmluvné strany nedohodnú na inom spôsobe ochrany. V prípade zmien v zozname oprávnených zamestnancov a ich podpisových vzorov, budú tieto akceptované až po ich doručení v písomnej podobe ostatným zmluvným stranám. Na účinnosť zmeny v zozname oprávnených zamestnancov nie je potrebné uzatvárať dodatok k tejto zmluve podľa ods. 3 tohto článku VII.
2. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpísania všetkými zmluvnými stranami a účinnosť dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia fondom v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky podľa § 47a ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „Občiansky zákonník“) v nadväznosti na § 5a ods. 1 a 6 zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov. Zmluvné strany sa dohodli, že v zmysle ustanovenia § 5a ods. 4 zákona o slobode informácií, budú Príloha č. 1 a Príloha č. 2 zverejnené len v rozsahu časti A. Časti B oboch príloh, ktoré tvoria vzorový popis štruktúry pokynov a zostávajú zverejnené nebudú, pričom podľa § 47a ods. 3 Občianskeho zákonníka budú účinné aj bez ich zverejnenia a sú súčasťou tejto zmluvy podľa ods. 3 tohto článku zmluvy.
3. Túto zmluvu je možné meniť len písomnými číslovanými dodatkami a tieto sú jej neoddeliteľnou súčasťou, okrem zmien v prílohe/prílohách, ktoré sú súčasťou tejto zmluvy a ktoré sú oprávnené meniť banka a fond po vzájomnej dohode spôsobom podľa ods. 1 druhá veta tohto článku. Účinnosť zmeny v ktorejkoľvek prílohe, ktorá je súčasťou tejto zmluvy, a/alebo účinnosť akejkoľvek inej prílohy, na ktorej sa banka a fond dohodnú, nastane dňom jej podpisu oprávnenými zamestnancami zo strany banky a fondu.

Súčasťou tejto zmluvy sú nasledovné prílohy:

Príloha č. 1: Zoznam (časť A) a štruktúra zostáv (časť B) predkladaných bankou fondu

Príloha č. 2: Zoznam (časť A) a štruktúra pokynov fondu (časť B) predkladaných banke

4. Zmluvné strany sú povinné spolupracovať a poskytovať si navzájom všetku podporu

a súčinnosť v dobrej viere za účelom úspešnej realizácie predmetu zmluvy v záujme všetkých zmluvných strán.

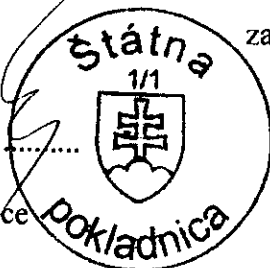
5. Táto zmluva nezakladá medzi zmluvnými stranami žiadnu právnickú osobu ani podobný inštitút (corporate vehicle), združenie, organizáciu, alianciu, spolok, členstvo, spoločný podnik (joint venture) alebo obdobný zväzok akejkoľvek povahy. Táto zmluva predstavuje iba zmluvný záväzkový vzťah medzi stranami.
6. Žiadne opomenutie alebo odklad uplatnenia alebo využitia určitého zmluvného alebo zákonného práva alebo nároku sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva alebo nároku alebo súvisiaceho práva alebo nároku.
7. Nadpisy v tejto zmluve slúžia pre účely lepšej prehľadnosti a nemajú vplyv na výklad zmluvy.
8. Táto zmluva a jej prílohy predstavujú úplnú dohodu zmluvných strán ohľadne jej predmetu, vedľajšie ústne dojednania neexistujú.
9. Práva a povinnosti zmluvných strán touto zmluvou neupravené sa riadia primerane ustanoveniami Obchodného zákonníka a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.
10. Prípadné spory sa budú riešiť prednostne rokovaním zmluvných strán.
11. Ak niektoré ustanovenie tejto zmluvy je alebo sa stane neplatným a/alebo nevykonateľným, nebude to mať vplyv na platnosť a/alebo vykonateľnosť ostatných ustanovení tejto zmluvy. Zmluvné strany sa zaväzujú dodatkom k tejto zmluve nahradiť takéto neplatné a/alebo nevykonateľné ustanovenie takým, ktoré svojim obsahom zodpovedá hospodárskemu a právnomu účelu pôvodného ustanovenia.
12. Táto zmluva je vyhotovená v šiestich (6) rovnopisoch, pričom pokladnica obdrží dva (2) rovnopisy, banka obdrží dva (2) rovnopisy a fond obdrží dva (2) rovnopisy.
13. Zmluvné strany vyhlasujú, že si zmluvu riadne prečítali, jej obsahu porozumeli a táto plne zodpovedá ich skutočnej vôli, ktorú prejavili slobodne, vážne, určito a zrozumiteľne, bez omylu alebo jednostranne nápadne nevýhodných podmienok, na znak čoho ju podpisujú.

25 -06- 2013

V Bratislave, dňa.....

za Štátnu pokladnicu:

RNDr. Dušan Jurčák
riaditeľ Štátnej pokladnice



za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.:

Ing. Dušan Tomašec
predseda predstavenstva

Ing. Peter Ševčovic
podpredseda predstavenstva

za Štátny fond rozvoja bývania:

Ing. Dana Pištová
riaditeľka Štátneho fondu rozvoja bývania



Slovenská záručná
a rozvojová banka, a.s.

Príloha č. 1

Štruktúra zostáv predkladaných bankou fondu

Príloha č. 1, časť A - Zoznam zostáv

1) Obsah: podpory, u ktorých vznikla v sledovanom mesiaci príslušná udalosť - excel formát	
1	Účty zriadené pre nové podpory za príslušnú tranžu - PRB
1a	Účty zriadené pre nové podpory za príslušnú tranžu - ZBB
1b	Účty zriadené pre nové podpory za príslušnú tranžu - OPBK
1c	Účty zriadené pre nové podpory za príslušnú tranžu - ROP
2	Výsledok spracovania pokynov na uvoľnenie čerpania (tuzemské aj zahraničné) za predošlý pracovný deň - PRB + ZBB + OPBK + ROP
3	Vrátené vysporiadané čerpania / dobropisy v príslušnom dni - PRB
3a	Vrátené vysporiadané čerpania / dobropisy v príslušnom dni - ZBB
3b	Vrátené vysporiadané čerpania / dobropisy v príslušnom dni - OPBK
3c	Vrátené vysporiadané čerpania / dobropisy v príslušnom dni - ROP
4	Neidentifikované platby pripísané na Klientsky čerpací účet v príslušnom dni - PRB
4a	Neidentifikované platby pripísané na Klientsky čerpací účet v príslušnom dni - ZBB
4b	Neidentifikované platby pripísané na Klientsky čerpací účet v príslušnom dni - OPBK
4c	Neidentifikované platby pripísané na Klientsky čerpací účet v príslušnom dni - ROP
5	Podpory s plánovaným ukončením lehoty čerpania v nasledujúcom mesiaci - PRB
5a	Podpory s plánovaným ukončením lehoty čerpania v nasledujúcom mesiaci - ZBB
5b	Podpory s plánovaným ukončením lehoty čerpania v nasledujúcom mesiaci - OPBK
5c	Podpory s plánovaným ukončením lehoty čerpania v nasledujúcom mesiaci - ROP
6	Splátky úverov podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - PRB
6a	Splátky úverov podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - ZBB
6b	Splátky úverov podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - OPBK
6c	Splátky úverov podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - ROP
7	Úroky z omeškania dosiahnuvšie sumu nad 16,60 Eur v príslušnom mesiaci - PRB
7a	Úroky z omeškania dosiahnuvšie sumu nad 16,60 Eur v príslušnom mesiaci - ZBB
7b	Úroky z omeškania dosiahnuvšie sumu nad 16,60 Eur v príslušnom mesiaci - OPBK
7c	Úroky z omeškania dosiahnuvšie sumu nad 16,60 Eur v príslušnom mesiaci - ROP
8	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s požiadavkou na predčasné splatenie podpory v príslušnom mesiaci - PRB
8a	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s požiadavkou na predčasné splatenie podpory v príslušnom mesiaci - ZBB
8b	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s požiadavkou na predčasné splatenie podpory v príslušnom mesiaci - OPBK
8c	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s požiadavkou na predčasné splatenie podpory v príslušnom mesiaci - ROP
9	Predčasne splatené úvery z vôle dlžníka v príslušnom mesiaci - PRB
9a	Predčasne splatené úvery z vôle dlžníka v príslušnom mesiaci - ZBB
9b	Predčasne splatené úvery z vôle dlžníka v príslušnom mesiaci - OPBK
9c	Predčasne splatené úvery z vôle dlžníka v príslušnom mesiaci - ROP
10	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s odstúpením fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - PRB
10a	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s odstúpením fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - ZBB
10b	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s odstúpením fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - OPBK
10c	Nesplnenie záväzkov dlžníkov v súvislosti s odstúpením fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - ROP
11	Predčasne splatené úvery z dôvodu odstúpenia fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - PRB
11a	Predčasne splatené úvery z dôvodu odstúpenia fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - ZBB
11b	Predčasne splatené úvery z dôvodu odstúpenia fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - OPBK
11c	Predčasne splatené úvery z dôvodu odstúpenia fondu od zmluvy v príslušnom mesiaci - ROP
12	Podpory s plánovaným riadnym ukončením splácania v nasledujúcom mesiaci - PRB
12a	Podpory s plánovaným riadnym ukončením splácania v nasledujúcom mesiaci - ZBB
12b	Podpory s plánovaným riadnym ukončením splácania v nasledujúcom mesiaci - OPBK
12c	Podpory s plánovaným riadnym ukončením splácania v nasledujúcom mesiaci - ROP
13	Nesplnenie riadnych záväzkov dlžníkov v zmluvne stanovenom termíne v príslušnom mesiaci - PRB
13a	Nesplnenie riadnych záväzkov dlžníkov v zmluvne stanovenom termíne v príslušnom mesiaci - ZBB
13b	Nesplnenie riadnych záväzkov dlžníkov v zmluvne stanovenom termíne v príslušnom mesiaci - OPBK
13c	Nesplnenie riadnych záväzkov dlžníkov v zmluvne stanovenom termíne v príslušnom mesiaci - ROP
14	Splnenie všetkých záväzkov dlžníkov voči fondu a ukončenie evidencie podpôr v príslušnom mesiaci - PRB
14a	Splnenie všetkých záväzkov dlžníkov voči fondu a ukončenie evidencie podpôr v príslušnom mesiaci - ZBB
14b	Splnenie všetkých záväzkov dlžníkov voči fondu a ukončenie evidencie podpôr v príslušnom mesiaci - OPBK
14c	Splnenie všetkých záväzkov dlžníkov voči fondu a ukončenie evidencie podpôr v príslušnom mesiaci - ROP
15	Nahromadený úrok v súvislosti s omeškanom úhradou poslednej splátky v príslušnom mesiaci - PRB
15a	Nahromadený úrok v súvislosti s omeškanom úhradou poslednej splátky v príslušnom mesiaci - ZBB
15b	Nahromadený úrok v súvislosti s omeškanom úhradou poslednej splátky v príslušnom mesiaci - OPBK
15c	Nahromadený úrok v súvislosti s omeškanom úhradou poslednej splátky v príslušnom mesiaci - ROP
16	Vzniknuté preplatky úverov v príslušnom mesiaci - PRB
16a	Vzniknuté preplatky úverov v príslušnom mesiaci - ZBB
16b	Vzniknuté preplatky úverov v príslušnom mesiaci - OPBK
16c	Vzniknuté preplatky úverov v príslušnom mesiaci - ROP

Príloha č. 1
Štruktúra zostáv predkladaných bankou fondu

	2) Obsah: stav všetkých podpôr - excel formát
1	Exportný súbor "IB" - PRB
1a	Exportný súbor "IB" - ZBB + OPBK + ROP
2	Sumarizačný súbor pre štandardné pohľadávky - PRB
2a	Sumarizačný súbor pre štandardné pohľadávky - ZBB
2b	Sumarizačný súbor pre štandardné pohľadávky - OPBK
2c	Sumarizačný súbor pre štandardné pohľadávky - ROP
3	Sumarizačný súbor pre zlyhané pohľadávky - exekúcie a jednorázové splatenie dlhu - PRB
3a	Sumarizačný súbor pre zlyhané pohľadávky - exekúcie a jednorázové splatenie dlhu - ZBB + OPBK + ROP
4	Úroky z omeškania za jednotlivé splátky - PRB
4a	Úroky z omeškania za jednotlivé splátky - ZBB + OPBK + ROP
5	Sumarizačný súbor pre zlyhané pohľadávky - dohody o splátkach - PRB
5a	Sumarizačný súbor pre zlyhané pohľadávky - dohody o splátkach - ZBB + OPBK + ROP
6	Sumarizačný súbor nedobytné pohľadávky - PRB
6a	Sumarizačný súbor nedobytné pohľadávky - ZBB + OPBK + ROP
7	Úroky z omeškania za klientov "IB ÚZO" - PRB
7a	Úroky z omeškania za klientov "IB ÚZO" - ZBB + OPBK + ROP
8	Inventarizačná zostava nesplatených úverov a výška zostatkov nevyčerpaných nenávratných príspevkov ŠFRB k 30.6. a 31.12. - PRB + ZBB + OPBK + AGREGOVANE ZA VŠETKY ROP KRAJE
8a	Inventarizačná zostava nesplatených úverov a výška zostatkov nevyčerpaných nenávratných príspevkov ŠFRB k 30.6. a 31.12. - PRB , ZBB, OPBK, AGREGOVANE ZA VŠETKY ROP KRAJE
9	Konsolidovaná zostava pohľadávky k 31.12. bežného obdobia - PRB + ZBB + OPBK + AGREGOVANE ZA VŠETKY ROP KRAJE
9a	Konsolidovaná zostava pohľadávky k 31.12. bežného obdobia - PRB, ZBB, OPBK, AGREGOVANE ZA VŠETKY ROP KRAJE

	PRB podpory, u ktorých vznikla v sledovanom mesiaci príslušná udalosť
1	Pridelenie finančných prostriedkov úverov v príslušnom mesiaci - PRB
2	Pridelenie finančných prostriedkov nenávratných príspevkov v príslušnom mesiaci - PRB
3	Splátky úverov sumárne v príslušnom mesiaci - PRB
4	Vrátené podpory vo forme úveru v príslušnom mesiaci - PRB
5	Vrátené podpory vo forme nenávratného príspevku v príslušnom mesiaci - PRB
6	Úvery nevyčerpané v stanovenej lehote v príslušnom mesiaci - PRB
7	Nevyčerpané nenávratné príspevky v stanovenej lehote v príslušnom mesiaci - PRB
8	Odpustenie časti úveru pri narodení dieťaťa v príslušnom mesiaci - PRB
9	Úroky z omeškania sumárne v príslušnom mesiaci
10	Zmluvné pokuty (sankcie) uplatnené/uhradené dlžníkom v príslušnom mesiaci - PRB
11	Neplatiči sankcií - PRB
12	Zlyhané pohľadávky - preradenie v príslušnom mesiaci - PRB
13	Zlyhané pohľadávky - evidencia v príslušnom mesiaci - PRB
14	Splátky zlyhaných pohľadávok podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - PRB
15	Nedobytné pohľadávky - vyradenie v príslušnom mesiaci - PRB
16	Preplatky úverov preúčtované na účet fondu v príslušnom mesiaci - PRB

	ZBB podpory, u ktorých vznikla v sledovanom mesiaci príslušná udalosť
1	Pridelenie finančných prostriedkov úverov v príslušnom mesiaci - ZBB
2	Splátky úverov sumárne v príslušnom mesiaci - ZBB
3	Vrátené podpory vo forme úveru v príslušnom mesiaci - ZBB
4	Úvery nevyčerpané v stanovenej lehote v príslušnom mesiaci - ZBB
5	Úroky z omeškania sumárne v príslušnom mesiaci - ZBB
6	Zmluvné pokuty (sankcie) uplatnené voči dlžníkom v príslušnom mesiaci - ZBB
7	Neplatiči sankcií - ZBB
8	Zlyhané pohľadávky - preradenie v príslušnom mesiaci - ZBB
9	Zlyhané pohľadávky - evidencia v príslušnom mesiaci - ZBB
10	Splátky zlyhaných pohľadávok podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - ZBB
11	Nedobytné pohľadávky - vyradenie v príslušnom mesiaci - ZBB
12	Preplatky úverov preúčtované na účet fondu v príslušnom mesiaci - ZBB

	OPBK podpory, u ktorých vznikla v sledovanom mesiaci príslušná udalosť
1	Pridelenie finančných prostriedkov úverov v príslušnom mesiaci - OPBK
2	Splátky úverov sumárne v príslušnom mesiaci - OPBK
3	Vrátené podpory vo forme úveru v príslušnom mesiaci - OPBK
4	Úvery nevyčerpané v stanovenej lehote v príslušnom mesiaci - OPBK
5	Úroky z omeškania sumárne v príslušnom mesiaci - OPBK
6	Zmluvné pokuty (sankcie) uplatnené/uhradené dlžníkom v príslušnom mesiaci - OPBK

Príloha č. 1
Štruktúra zostáv predkladaných bankou fondu

7	Neplatiči sankcií - OPBK
8	Zlyhané pohľadávky - preradenie v príslušnom mesiaci - OPBK
9	Zlyhané pohľadávky - evidencia v príslušnom mesiaci - OPBK
10	Splátky zlyhaných pohľadávok podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - OPBK
11	Nedobytné pohľadávky - vyradenie v príslušnom mesiaci - OPBK
12	Preplatky úverov preúčtované na účet fondu v príslušnom mesiaci - OPBK

	ROP podpory, u ktorých vznikla v sledovanom mesiaci príslušná udalosť pre kraje TA, TC, NI, BC, ZI, PV, KI
1	Prídelenie finančných prostriedkov úverov v príslušnom mesiaci - ROP
2	Splátky úverov sumárne v príslušnom mesiaci - ROP
3	Vrátené podpory vo forme úveru v príslušnom mesiaci - ROP
4	Úvery nevyčerpané v stanovenej lehote v príslušnom mesiaci - ROP
5	Úroky z omeškania sumárne v príslušnom mesiaci - ROP
6	Zmluvné pokuty (sankcie) uplatnené/uhradené dlžníkom v príslušnom mesiaci - ROP
7	Neplatiči sankcií - ROP
8	Zlyhané pohľadávky - preradenie v príslušnom mesiaci - ROP
9	Zlyhané pohľadávky - evidencia v príslušnom mesiaci - ROP
10	Splátky zlyhaných pohľadávok podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - ROP
11	Nedobytné pohľadávky - vyradenie v príslušnom mesiaci - ROP
12	Preplatky úverov preúčtované na účet fondu v príslušnom mesiaci - ROP

	ROP podpory, u ktorých vznikla v sledovanom mesiaci príslušná udalosť agregovane za všetky kraje (TA, TC, NI, BC, ZI, PV, KI)
1	Prídelenie finančných prostriedkov úverov v príslušnom mesiaci - ROP
2	Splátky úverov sumárne v príslušnom mesiaci - ROP
3	Vrátené podpory vo forme úveru v príslušnom mesiaci - ROP
4	Úvery nevyčerpané v stanovenej lehote v príslušnom mesiaci - ROP
5	Úroky z omeškania sumárne v príslušnom mesiaci - ROP
6	Sankcie uplatnené/uhradené dlžníkom v príslušnom mesiaci - ROP
7	Neplatiči sankcií - ROP
8	Zlyhané pohľadávky - preradenie v príslušnom mesiaci - ROP
9	Zlyhané pohľadávky - evidencia v príslušnom mesiaci - ROP
10	Splátky zlyhaných pohľadávok podľa jednotlivých dlžníkov v príslušnom mesiaci - ROP
11	Nedobytné pohľadávky - vyradenie v príslušnom mesiaci - ROP
12	Preplatky úverov preúčtované na účet fondu v príslušnom mesiaci - ROP

Pozn.: Programy vymenované s + indikujú, že v jednej tabuľke sa môžu vyskytnúť čiastkové pokyny viacerých programov.

Pozn.: Programy vymenované s čiarokou indikujú, že v daný pokyn sa bude vyhotovovať zvlášť pre každý program.

Príloha č. 2

Zoznam a štruktúra pokynov fondu predkladaných banke

Príloha č. 2, časť A - Zoznam pokynov

Pokyny - súbory	
1	Pokyn na zaevidovanie nových podpôr - PRB
1a	Pokyn na zaevidovanie nových podpôr - ZBB + OPBK + ROP
2	Pokyn na zmenu úrokovej sadzby úveru - PRB
3	Pokyn na zmenu lehoty čerpania podpory - PRB
3a	Pokyn na zmenu lehoty čerpania podpory - ZBB + OPBK + ROP
4	Pokyn na zníženie istiny úveru/nenávratného príspevku - PRB
4a	Pokyn na zníženie istiny úveru - ZBB + OPBK + ROP
5	Pokyn na zvýšenie istiny úveru/nenávratného príspevku - PRB
5a	Pokyn na zvýšenie istiny úveru - ZBB + OPBK + ROP
6	Pokyn na zmenu lehoty splatnosti resp. výšky anuity - PRB
6a	Pokyn na zmenu lehoty splatnosti resp. výšky anuity - ZBB + OPBK + ROP
7	Pokyn na odklad splácania - PRB
7a	Pokyn na odklad splácania - ZBB + OPBK + ROP
8	Pokyn na zmenu v osobe dlžníka (fyzická osoba) - PRB
8a	Pokyn na zmenu v osobe dlžníka (fyzická osoba) - ZBB (+ OPBK + ROP)
8b	Pokyn na zmenu v osobe dlžníka (právnická osoba vr. miest a obcí) - PRB
8c	Pokyn na zmenu v osobe dlžníka (právnická osoba vr. miest a obcí) - ZBB + OPBK + ROP
9	Pokyn na odpustenie časti úveru pri narodení dieťaťa - PRB
10	Pokyn na blokovanie/odblokovanie čerpania - PRB + ZBB + OPBK + ROP
11	Pokyn na zmenu výšky poslednej splátky - PRB
12	Pokyn na uvoľnenie čerpania (tuzemský aj do zahraničia) - PRB + ZBB + OPBK + ROP
13	Pokyn na uplatnenie nároku fondu na úrok z omeškania - PRB
13a	Pokyn na uplatnenie nároku fondu na úrok z omeškania - ZBB + OPBK + ROP
14	Pokyn na predčasné splatenie úveru - PRB
14a	Pokyn na predčasné splatenie úveru - ZBB + OPBK + ROP
15	Pokyn na ukončenie evidencie podpory v súvislosti s vrátením celej podpory - PRB + ZBB + OPBK + ROP
16	Pokyn na odstúpenie fondu od zmluvy - PRB + ZBB + OPBK + ROP
17	Pokyn na preradenie do zlyhaných pohľadávok - exekúcie - jednorázové splatenie dlhu - PRB + ZBB + ROP + OPBK
18	Pokyn na preradenie do zlyhaných pohľadávok - dohody o splátkach - PRB + ZBB + ROP + OPBK
19	Pokyn na prevod medzi účtami - PRB + ZBB + ROP + OPBK + tiež všeobecne medzi účtami mimo programov
20	Pokyn na blokovanie/odblokovanie splátkového podúčtu klienta - PRB + ZBB + OPBK + ROP
21	Pokyn na preradenie zo zlyhaných medzi nedobytné pohľadávky - PRB + ZBB + ROP + OPBK
Pokyny - naskenované listy	
1	Pokyn na vysporiadanie neidentifikovaných platieb na Klientsky čerpací účet - PRB, ZBB, OPBK, ROP
2	Pokyn na realizáciu mimoriadnej platobnej operácie na účtoch pokladnice - PRB, ZBB, OPBK, ROP
3	Pokyn na ďalší postup banky v prípade porušenia zmluvných podmienok alebo neoprávneného použitia prostriedkov fondu - PRB, ZBB, OPBK, ROP
4	Pokyn na ďalší postup banky v prípade neuhradenia požadovanej čiastky zo strany dlžníka pri odstúpení fondu od zmluvy - PRB, ZBB, OPBK, ROP
5	Pokyn na zmenu výšky poslednej splátky - PRB, ZBB, OPBK, ROP
6	Pokyn na pozastavenie úročenia úveru pri jeho splatnosti - PRB, ZBB, OPBK, ROP
7	Pokyn na obnovenie úročenia úveru pri jeho splatnosti - PRB, ZBB, OPBK, ROP
8	Pokyn na vysporiadanie úroku nahromadeného v súvislosti s omeškaním pri splatnosti - PRB, ZBB, OPBK, ROP
9	Pokyn na vysporiadanie preplatku po zániku pohľadávky - PRB, ZBB, OPBK, ROP
10	Pokyn na preradenie problémovej pohľadávky do evidencie zlyhaných pohľadávok - PRB, ZBB, OPBK, ROP
11	Pokyn na ďalší postup banky v prípade nesplácania zlyhanej pohľadávky podľa dohodnutého splátkového kalendára - PRB, ZBB, OPBK, ROP

Pozn.: Programy vymenované s + indikujú, že v jednej tabuľke sa môžu vyskytnúť čiastkové pokyny viacerých programov.
Pozn.: Programy vymenované s čiarokou indikujú, že v daný pokyn sa bude vyhotovovať zvlášť pre každý program.