

# Žiadosť o faktoringový obchod (vrátane zoznamu podkladov), Dotazník klienta faktoring (samostatný súbor formátu Excel)

Číslo žiadosti (interný údaj banky)	
---	--

## ŽIADOSŤ O UZAVRETIE FAKTORINGOVÉHO OBCHODU

### 1. Základné údaje o žiadateľovi

1.1	Obchodný názov			
1.2	Bydlisko a miesto podnikania <sup>1</sup> /Sídlo <sup>2</sup>			
1.3	IČO a RČ <sup>3</sup>			
1.4	Dátum začiatku podnikania			
1.5	Predmet podnikania - stručný popis rozhodujúcich činností			
1.6	Osoba zastupujúca klienta:			
	Meno, priezvisko			
	Funkcia			
	Rodné číslo			
	Štátna príslušnosť			
	Druh a číslo dokladu			
	Adresa trvalého bydliska			
	Kontakt (telefón a email/fax)			
1.7	Priemerný mesačný obrat – za posledné 3 mesiace pred podaním žiadosti v ostatných bankách	Názov banky	v EUR	v CM
1.8	Počet zamestnancov klienta k 31.12. predchádzajúceho roka:			
1.9	Počet vedúcich zamestnancov klienta k 31.12. predchádzajúceho roka:			
1.10	Informácie o najbližších plánoch a zámeroch (nové aktivity, rozšírenie činnosti, investičné zámery... špecifikovať stručne v období najbližších dvoch rokov)			

<sup>1</sup> uviesť v prípade fyzickej osoby podnikateľa

<sup>2</sup> uviesť v prípade právnickej osoby

<sup>3</sup> rodné číslo uviesť len v prípade fyzickej osoby podnikateľa

## 2. Údaje o požadovanom obchode

2.1	Výška financovania		2.2	Mena <sup>4</sup>	
2.3	Druh faktoringu <sup>5</sup>	a) regresný	b)	bezregresný	
2.4	Účel a dôvod financovania				
2.5	Výška aktuálneho saldokonta záväzkov ku dňu spracovania žiadosti:				
2.6	Výška aktuálneho saldokonta pohľadávok ku dňu spracovania žiadosti:				

## 3. Ďalšie informácie

		Áno/Nie	Komentár
3.1	Uzavrela spoločnosť nejaké zmluvy na princípe faktoringu? Ak áno, aké?		
3.2	Bolo alebo je proti spoločnosti vedené nejaké súdne konanie?		
3.3	Bolo (v posledných dvoch rokoch) alebo je voči spoločnosti vedené exekučné konanie?		
3.4	Bol alebo je podaný na žiadateľa návrh na vyhlásenie konkurzu / vyrovnania / vstupu do likvidácie/reštrukturalizácie?		
3.5	Používa spoločnosť pohľadávky na zabezpečenie bankového úveru, resp. postupuje ich inej spoločnosti?		

<sup>4</sup> domáca mena= EUR, resp. cudzia mena

<sup>5</sup> zakrúžkovať vyhovujúci druh faktoringu



## 5. Čestné vyhlásenie žiadateľa

Dolupodpísaný žiadateľ ..... na svoju česť vyhlasujem:

- že všetky údaje, ktoré som uviedol(a) v tejto žiadosti, prílohách a predložených dokumentoch sú úplné a pravdivé,
- mám dostatok majetku k tomu, aby som splnil svoje záväzky vyplývajúce z tejto žiadosti,
- som si vedomý(á), že neúplné alebo nepravdivé údaje môžu mať dôsledky v zmysle ustanovení zákona č. 372/1990 Zb. O priestupkoch v znení neskorších prepisov alebo ustanovení Trestného zákona a oprávňujú banku odstúpiť od posudzovania žiadosti alebo odstúpiť od úverovej zmluvy. Súčasne splnomocňujem OTP Banku Slovensko, a.s. k vyžiadaniu a prevereniu informácií a údajov, potrebných k posudzovaniu úveru,
- že voči mojej osobe  sú,  nie sú vedené obchodné spory (riešené súdne aj mimosúdne) vrátane žalôb, podaní, súdnych rozhodnutí, rozhodnutí rozhodcovských komisií, návrhov na vykonanie exekúcie, exekučných titulov

.....  
(ak áno, upresniť bližšie)

- že nenastali žiadne zmeny v majetkových a právnych vzťahoch žiadateľa odo dňa vydania aktuálneho výpisu z obchodného registra, živnostenského oprávnenia, resp. predloženia ďalších podkladov bank v minulosti, t. j. od ..... (uviesť dátum),
- že si plním  neplním  všetky svoje záväzky voči štátnemu rozpočtu, voči Sociálnej poisťovni, Zdravotnej poisťovni a Colnému úradu a neevidujem žiadne záväzky po lehote splatnosti a budúce záväzky, ktoré by počas trvania úverového vzťahu mohli výrazne zhoršiť moju ekonomickú situáciu,
- súčasne v súlade s § 11 ods. 7 písm. a) zákona č. 563/2009 Z.z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov udeľujem súhlas, aby správca dane (daňový úrad, colný úrad, obec, resp. iný príslušný správca dane) oznámil alebo sprístupnil k overeniu OTP Banke Slovensko, a.s. na jej požiadanie informácie týkajúce sa mojej osoby ako daňového subjektu, aj keď sú predmetom daňového tajomstva, a to najmä prílohy k daňovému priznaniu
  - pre klientov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve (Súvaha Úč POD 1 – 01 a Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 – 01)
  - pre klientov účtujúcich v sústave jednoduchého účtovníctva Účtovná závierka v jednoduchom účtovníctve (výkaz Úč. FO 1 – 01a Úč FO 2 – 01)
  - pre klientov účtujúcich ako mikro účtovná jednotka Účtovná závierka mikro účtovnej jednotky (Súvaha Úč MÚJ 1 – 01 a Výkaz ziskov a strát Úč MÚJ 2 – 01)
- podpisom tejto žiadosti vyjadrujem súhlas so sprístupňovaním a poskytnutím všetkých údajov o uzatváranom obchode, vrátane údajov získaných bankou v priebehu rokovania o uzavretí tohto obchodu, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva, ako aj údajov o žiadateľovi /spolužiadateľovi v rozsahu podľa § 93a ods. 1 písm. a) bodov 1 až 3 Zákona o bankách a údajov o ich bonite a dôveryhodnosti prevádzkovateľovi Registra bankových úverov a záruk podľa Zákona o bankách, ako aj bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle Zákona o bankách, Národnej banke Slovenska a Ministerstvu financií SR. Zároveň vyjadrujem súhlas s sprístupnením a poskytnutím týchto údajov poisťovni Euler Hermes SA, so sídlom: Avenue des Arts 56, 1000 Brusel, Belgicko, IČO: 0403.248.596 a spoločnosti Euler Hermes Services Slovensko, s.r.o., IČO: 35 877 936 v prípade žiadosti o bezregresný faktoring.
- že  som  nie som osobou s osobitným vzťahom k OTP Banke Slovensko, a.s.

.....  
(ak áno, upresniť bližšie)

- že bezpodielové spoluvlastníctvo manželov (BSM)<sup>6</sup>
  - nie je rozdelené
  - je rozdelené
  - rozsah BSM stanovený Občianskym zákonníkom je rozšírený alebo zúžený
- podpisom tejto žiadosti zároveň vyhlasujem, že v prípade, ak záväzky vyplývajúce z tejto žiadosti budú zabezpečené ručiteľom, ručiteľom bude osoba, ktorá bude mať dostatok majetku a voči ktorej nebudú vedené žiadne súdne spory, exekúcie, resp. iné skutočnosti, ktoré by mohli ohroziť splnenie záväzkov z úverového vzťahu

Súčasne sa zaväzujem oznámiť OTP Banke Slovensko, a.s. zmeny v údajoch uvedených v tejto žiadosti v priebehu jej posudzovania.

<sup>6</sup> Vypíňať len v prípade, ak žiadateľom je fyzická osoba

### 5. Osoby oprávnené konať v mene žiadateľa

Meno a priezvisko, titul, funkcia, trvalý pobyt	
Pečiatka:	
Dátum a miesto:	Podpis:

### 6. Potvrdenie o prijatí žiadosti v OTP Banka Slovensko, a.s. (VYPŔĽŇA BANKA)

<b>Dátum a miesto:</b> (pobočka, útvar ústredia)	
<b>Žiadosť prevzal a preveril:</b> (meno a priezvisko, podpis)	

### 7. Podklady k žiadosti o úver

- I. Všeobecné podklady
- II. Podklady k zabezpečeniu obchodu