

VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25  
Obchodný register: Mestský súd Bratislava III  
Oddiel: Sa, vložka č. 341/B, IČO: 31 320 155  
BIC: SUBASKBX  
www.vub.sk

Predmet činnosti: podľa zákona o bankách  
Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska  
I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava  
Banková licencia udelená rozhodnutím NBS  
č. UBD-1744/1996 z 26. 9. 1996

## ŽIADOSŤ O ZMENU SUBJEKTU

**zmluvy o financovaní číslo:**

na právnickú osobu alebo podnikateľa

### ŽIADATEĽ (pôvodný subjekt) – FO podnikateľ / Právnická osoba

Obchodné meno:

Adresa sídla / Miesto podnikania:

IČO:

DIČ:

IČ DPH:

Registrácia:

Bankové spojenie:

IBAN:

Zastúpený:

### ŽIADATEĽ (pôvodný subjekt) – FO nepodnikateľ

Meno, priezvisko:

Adresa trvalého bydliska:

Rodné číslo:

### PREDMET FINANCOVANIA

Názov a presný typ:

Výrobné číslo / VIN:

Rok výroby:

Objem motora:

Stav tachometra:

Stav predmetu: bez závad

iné:

### POKRAČOVATEĽ (nový subjekt, klient)

Obchodné meno:

Adresa sídla:

Korešpondenčná adresa:

IČO:

DIČ:

IČ DPH:

Registrácia:

Bankové spojenie:

IBAN:

Telefón / mobil:

E-mail:

### Oprávnený zástupca 1

Meno, priezvisko:

Funkcia:

Rodné číslo:

Číslo OP:

Telefón / mobil:

E-mail:

### Ekonomické ukazovatele

Spôsob účtovania: jednoduché účtovníctvo

uplatňuje paušálne zdanenie

podvojnú účtovníctvo

Celkové ročné príjmy/výnosy:

Celkové ročné výdavky/náklady:

Príjmy/výnosy z podnikania za aktuálny rok:

Príjmy/výnosy z podnikania za aktuálny rok k dátumu:

Základ dane za minulý rok:		Hodnota zaplatenej dane za minulý rok:
Majetok celkom:	HIM:	NIM:
Závazky / cudzie zdroje:	Vlastné imanie:	Pohľadávky:

**Poplatok za postúpenie** v sume **230** EUR bez DPH **hradí pokračovateľ** (nový subjekt). Poplatok za postúpenie je pokračovateľ povinný uhradiť aj v prípade ak k prevodu zmluvy nedôjde z dôvodu na strane pokladovateľa, resp. žiadateľa o prevod zmluvy.

V \_\_\_\_\_, dňa \_\_\_\_\_

podpis oprávneného zástupcu žiadateľa

podpis oprávneného zástupcu pokračovateľa

**Upozornenie:**

Jednou z podmienok schválenia zmeny subjektu je úhrada všetkých záväzkov žiadateľa voči VÚB, a. s..

## KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD

V zmysle § 10 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v aktuálnom znení (ďalej len „**Zákon**“) je VÚB, a. s. (ďalej aj ako „**povinná osoba**“) povinná požadovať od klienta pri vykonaní základnej starostlivosti, aby jej klient písomne oznámil a identifikoval svojho „konečného užívateľa výhod“ v zmysle príslušných právnych predpisov (zákonné vymedzenie konečného užívateľa je uvedené nižšie). Ak už klient má existujúci obchod a nezmenila sa jeho vlastnícka štruktúra, nie je nutné opakovanie zisťovať konečného užívateľa výhod.

**Vyplňuje klient sám, alebo** (v prípade právnickej osoby) **vyplňuje štatutárny zástupca / splnomocnená osoba klienta:**

Klient / zástupca klienta vyhlasuje, že ku dňu podpísania tejto žiadosti sú **konečnými užívateľmi výhod** (ďalej aj ako „**KUV**“) **klienta** (je potrebné označiť jednu z možností):

**klient sám** (v prípade fyzickej osoby); alebo

**osoby uvedené ako KUV v Registri právnických osôb, resp. v Registri partnerov verejného sektora, resp. uvedené na výpise z obchodného registra** ku dátumu podania tejto žiadosti spĺňajúce podmienky pre ich označenie ako KUV; alebo

**nasledujúce fyzické osoby** (je potrebné vyplniť všetky identifikačné údaje ohľadne každej takejto osoby):

Meno a priezvisko				
Dátum narodenia				
Adresa trvalého bydliska (ulica, obec a krajina)				
Druh dokladu totožnosti (OP, pas)				
Číslo dokladu totožnosti				
Občianstvo				
Krajina narodenia				
Vlastnícky podiel v %				

**ostatné skutočnosti dôležité pre určenie KUV:**

**Konečným užívateľom výhod** je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä:

- a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá
1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa;
  2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena;
  3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode;
  4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti;
- b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,
- c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá
1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a);
  2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena;
  3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov;

4. je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

## POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA

V zmysle § 6 Zákona VÚB, a. s. požaduje od klienta pri vykonaní základnej starostlivosti, aby klient písomne oznámil a identifikoval svoj vzťah k „politicky exponovanej osobe“ (zákonné vymedzenie politicky exponovanej osoby je uvedené nižšie). Ak už klient má existujúci obchod, od ktorého uzatvorenia neuplynul jeden rok, nie je nutné opakovane zisťovať jeho vzťah ku politicky exponovaným osobám.

Klient/zástupca klienta vyhlasuje, že ku dňu podpísania tejto žiadosti (je potrebné označiť jednu z možností):

**klient, ani jeho konečný užívateľ výhod** (ďalej aj ako „KUV“), **ani manžel, manželka, dieťa, zať, nevesta, rodič klienta alebo jeho KUV** alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel, manželka, dieťa, zať, nevesta, rodič klienta alebo jeho KUV, **nie je politicky exponovanou osobou**; alebo

**nasledujúce fyzické osoby** (je potrebné vyplniť všetky identifikačné údaje ohľadne každej takejto osoby) **sú politicky exponovanou osobou vo vzťahu ku klientovi**:

Meno a priezvisko				
Dátum narodenia				
Adresa trvalého bydliska (ulica, obec a krajina)				
Druh dokladu totožnosti (OP, pas)				
Číslo dokladu totožnosti				
Občianstvo				
Krajina narodenia				
Vlastnícky podiel v %				

**Politicky exponovanou osobou** sa rozumie fyzická osoba:

1. ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia (ako sú uvedené nižšie) alebo
2. ktorou je:

- manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v bode 1.,
- dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v bode 1. alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v bode 1.,
- rodič osoby uvedenej v bode 1.,
- FO, o ktorej je známe, že je konečným **užívateľom výhod**:
  - rovnakého žiadateľa alebo inak ovláda rovnakého žiadateľa ako osoba uvedená v bode 1. alebo podniká spolu s osobou uvedenou v bode 1.
  - žiadateľa, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v bode 1.

Významnou verejnou funkciou je:

- hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
- poslanec zákonodarného zboru,
- sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
- člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
- veľvyslanec, chargé d'affaires,
- vysoko postavený príslušník ozbrojených síl,

- člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,
- osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

**Súčasne sa klient neodvolateľne zaväzuje, že bezodkladne a v písomnej forme oznámi spoločnosti VÚB, a. s. všetky zmeny údajov, ktoré uviedol v tomto vyhlásení. VÚB, a. s. si vyhradzuje právo vypovedať obchodné a všetky ostatné právne vzťahy s klientom, ak zistí, že uvedené údaje klient uviedol nesprávne alebo neoznámil spoločnosti VÚB, a. s. bezodkladne zmeny v uvedených údajoch.**

## **SÚHLAS S POSKYTOVANÍM A SPRACOVANÍM ÚDAJOV**

Súhlas s poskytovaním údajov do Nebankového registra klientskych informácií a s výmenou údajov do Spoločného registra bankových informácií

Podpisom tejto žiadosti klient udeľuje Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35869810, so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava-Staré Mesto (ďalej len „SBCB“) prevádzkovateľovi Spoločného registra bankových informácií (ďalej len „SRBI“), v zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách súhlas, aby v súlade s § 92a Zákona o bankách boli spoločnosti VÚB, a. s. (ďalej len „Spoločnosť“) prostredníctvom Nebankového registra klientskych informácií (ďalej len „NRKI“), prevádzkovateľom ktorého je Non Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42053404, so sídlom Mlynské Nivy 14, 821 09 Bratislava (ďalej len „NBCB“) poskytnuté všetky údaje o klientovi zo SRBI. Tento súhlas klient udeľuje na dobu stanovenú v Zákone o bankách.

Klient týmto udeľuje súhlas, aby Spoločnosť spracovala, poskytla a sprístupnila údaje v rozsahu údajov uvedených v tejto žiadosti, a v prípade uzatvorenia zmluvy na základe tejto žiadosti (ďalej len „Zmluva“) spracúvala, poskytovala a sprístupňovala údaje klienta v rozsahu údajov uvedených v Zmluve, údajov týkajúcich sa záväzkových vzťahov klienta vyplývajúcich zo Zmluvy medzi klientom a Spoločnosťou a údajov o plnení záväzkov klienta vyplývajúcich z týchto vzťahov (ďalej len „Údaje“) prevádzkovateľovi NRKI, NBCB. Klient súhlasí, aby NBCB poskytla a sprístupnila Údaje užívateľom NRKI a užívateľom SRBI uvedeným na [www.nbc.sk](http://www.nbc.sk), resp. na [www.sbc.sk](http://www.sbc.sk), za účelom vzájomného informovania sa o bonite, dôveryhodnosti a platobnej disciplíne ich klientov, ochrany oprávnených hospodárskych záujmov nebankových veriteľských subjektov a prevencie pred úverovými podvodmi. Tento súhlas klient udeľuje na dobu 5 rokov odo dňa poskytnutia údajov v tejto žiadosti, a v prípade uzatvorenia Zmluvy na dobu trvania Zmluvy a 5 rokov od zániku všetkých záväzkov klienta voči Spoločnosti vyplývajúcich zo Zmluvy.

Súhlas so sprístupnením obchodných údajov zo skupiny VÚB

Klient súhlasí, aby členovia Skupiny VÚB, najmä VÚB Operating Leasing, a.s., sprístupnili spoločnosti VÚB, a. s. údaje o obchodoch klienta ktoré s nimi uzavrel, vrátane všetkých podkladov a dokladov, ktoré im v súvislosti s týmito obchodmi predložil, ako aj o obchodoch, o ktorých s klientom rokovali, aj keď sa tieto obchody neuskutočnili a to na účel interného vnútrogrupinového výkazníctva, zvýšenia kvality služieb pre klientov, ako aj na účel spoločnej ponuky služieb a produktov. Súhlas podľa tohto článku môže klient kedykoľvek odvolať dorúčením písomného oznámenia na adresu VÚB, a. s..

## **SPRACÚVANIE INFORMÁCIÍ Z ÚRADNÝCH DOKLADOV**

Podľa ustanovenia § 19 Zákona je na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi povinná osoba (ktorou je aj spoločnosť VÚB, a. s.) aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb (Vás) oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona; pritom je povinná osoba oprávnená získať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona.

Klient potvrdzuje, že údaje a informácie uvedené v žiadosti a v jej prílohách sú pravdivé a úplné a že Predmet financovania bude využívať na podnikateľské účely.

V \_\_\_\_\_, dňa \_\_\_\_\_

podpis oprávneného zástupcu pokračovateľa  
**(podpis musí byť overený notárom)**

## **NUTNÉ PRÍLOHY, KTORÉ TVORIA SÚČASŤ ŽIADOSTI – doloží pokračovateľ (nový subjekt)**

### **Dokumenty pre identifikáciu klienta:**

- kópia občianskeho preukazu konateľa (alebo cestovného pasu)
- kópia kartičky DIČ a IČ DPH, resp. informácia o týchto údajoch
- kópia výpisu z obchodného registra (živnostenského listu) určeného na právne úkony (nie z internetu) s aktuálnymi údajmi
- iné oprávnenie na vykonávanie činnosti vydané príslušným úradom (napr. licencia, členstvo v komore a pod.), ak nie je potrebné jeho dokladovanie napr. k predschválenému limitu
- kópia prvej strany výpisu z účtu za posledný 1 mesiac (ak je výpis s inou adresou ako výpis z OR, resp. živn. list, tak ďalší doklad potvrdzujúci adresu)

### **Dokumenty pre posúdenie ekonomicky:**

- kópia daňového priznania potvrdená daňovým úradom za posledné 1 resp. 2 ukončené účtovné obdobia
- účtovná závierka za posledné 1 resp. 2 ukončené účtovné obdobia a na požiadanie aj priebežné účtovné