

**DODATOK Č. 2 ZO DŇA 30. MARCA 2023**  
**K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 1. MARCA 2023**



**Všeobecná úverová banka, a.s.**

*(založená ako akciová spoločnosť podľa práva Slovenskej republiky)*

**Program vydávania krytých dlhopisov vo výške 7 000 000 000 EUR**

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 odsek 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), k základnému prospektu zo dňa 1. marca 2023 schválenému rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-478-860 k č. sp.: NBS1-000-082-543 zo dňa 6. marca 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. marca 2023, aktualizovanému dodatkom č. 1 zo dňa 23. marca 2023 schválenému rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-489-589 k č. sp.: NBS1-000-083-389 zo dňa 27. marca 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28. marca 2023 (ďalej len **Základný prospekt**).

Základný prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B LEI: 549300JB1P61FUTPEZ75 (ďalej len **VÚB** alebo **Emitent**) v súvislosti s programom vydávania krytých dlhopisov vo výške 7 000 000 000 EUR (ďalej len **Program**), na základe ktorého je oprávnený vydávať kryté dlhopisy (ďalej len **Dlhopisy**).

Tento Dodatok je súčasťou Základného prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti so Základným prospektom. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Základnom prospekte.

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia článku 10 Základného prospektu s názvom „Zdaňovanie“ v súvislosti s novelou zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov, ktorou sa zrušila zrážková daň z výnosov z dlhopisov vyplácaných daňovým nerezidentom Slovenskej republiky.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte. Emitent požiada Národnú banku Slovenska o notifikáciu schválenia tohto Dodatku *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, Luxembourg (CSSF), ako príslušného orgánu Luxemburského veľkovejvodstva.

Tento Dodatok bude prístupný v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta v slovenskom jazyku na <https://www.vub.sk/ludia/informacny-servis/dlhopisy-vub/kryte-dlhopisy-vub.html> a v anglickom jazyku na <https://www.vub.sk/en/ludia/informacny-servis/dlhopisy-vub/kryte-dlhopisy-vub.html>.

Dátum Dodatku je 30. marec 2023.

Základný prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

**1. ZMENY V ČLÁNKU 10 ZÁKLADNÉHO PROSPEKTU S NÁZVOM „ZDAŇOVANIE“**

V článku 10 Základného prospektu s názvom „**Zdaňovanie**“, sa dopĺňa nasledujúci odsek na konci článku:

„Dňa 29. marca 2023 prijala Národná rada Slovenskej republiky novelu zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len **Novela**). Novela zrušila zrážkovú daň z výnosov z dlhopisov vyplácaných slovenským daňovým nerezidentom, čím obnovila režim týkajúci sa slovenských daňových nerezidentov, ktorý platil pred 1. januárom 2023. Novela podlieha podpisu prezidenta Slovenskej republiky a nadobudne účinnosť dňom zverejnenia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky, čo sa očakáva počas apríla 2023. Po účinnosti Novely nebudú príjmy z úrokov z dlhopisov vyplácané slovenským daňovým nerezidentom podliehať slovenskej zrážkovej dani ani inej dani v Slovenskej republike. Nebudú sa už uplatňovať požiadavky uvedené vyššie, ktoré sa týkajú úľav podľa príslušných dvojstranných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. Emitent alebo platca však môže naďalej požadovať informácie o daňovej rezidencii skutočného vlastníka výnosov a súčasne môže vyžadovať predloženie potvrdenia o daňovej rezidencii, ktoré preukazuje, že príjemca takýchto výnosov je zahraničným daňovým rezidentom a podpísaného prehlásenia o skutočnom vlastníkovi takýchto úrokových výnosov.“

[Zvyšok strany je zámerne ponechaný prázdny]

**Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:**

- (a) právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom;
- (b) vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, keďže všetky ponuky Dlhopisov boli ukončené a príslušné Dlhopisy boli dodané investorom pred uverejnením tohto Dodatku; preto žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie; a
- (c) v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.

**Vyhlásenie Emitenta**

Emitent, zastúpený Ing. Darinou Kmeťovou, členom predstavenstva a Ing. Petrom Magalom, členom predstavenstva, vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

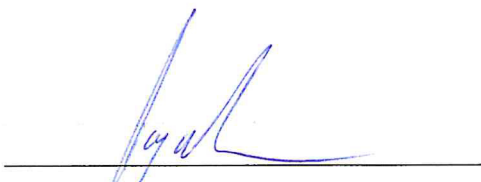
Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa najlepšieho vedomia Emitenta údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou, a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislave, dňa 30. marca 2023.

Všeobecná úverová banka, a.s.



Meno: Ing. Darina Kmeťová  
Funkcia: Člen predstavenstva



Meno: Ing. Peter Magala  
Funkcia: Člen predstavenstva