

D o d a t o k č. 11

k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 623/2007 zo dňa 19.02.2007, uzatvorený medzi:

Veriteľom:	Tatra banka, a.s.
sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava I
zapísaným v:	obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO:	00 686 930
	(ďalej len „ Veriteľ “ alebo „ Tatra banka, a.s. “)
a	
Dlžníkom:	Letisko M.R.Štefánika - Airport Bratislava, a.s. (BTS)
sídlo:	Letisko M.R. Štefánika, 823 11 Bratislava II
zapísaným v:	obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I odd. Sa, vložka č. 3327/B
IČO:	35 884 916
	(ďalej len „ Dlžník “)

I.

Úvodné ustanovenie

- 1.1. Zmluvné strany sa týmto dodatkom k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 623/2007 zo dňa 19.02.2007, v znení jej neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverová zmluva**“), dohodli na zmene Úverovej zmluvy, a to v rozsahu uvedenom v článku II. tohto dodatku.
- 1.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 14.2.2002, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“).

II.

Obsah dodatku

- 2.1. V Základných podmienkach Úverovej zmluvy sa rušia odseky „**Poplatok za prečerpanie**“, „**Úrok z omeškania**“ a „**Poplatok za správu úveru**“.
- 2.2. V Základných podmienkach Úverovej zmluvy sa rušia odseky „**Úroková sadzba**“ a „**Deň konečnej splatnosti**“ a nahrádzajú sa novými odsekmi „**Úroková sadzba**“ a „**Deň konečnej splatnosti**“ s nasledovným znením:

Úroková sadzba:	1 mesačný EURIBOR menený denne + 1,70% p.a.
Deň konečnej splatnosti:	30.11.2015
- 2.3. V Úverovej zmluve sa v článku II. ruší bod 2.2. a nahrádza sa novým bodom 2.2. s nasledovným znením:

2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 14.2.2002 v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“), a to bez ohľadu na nezáväznú povahu Úverového rámca podľa článku III. tejto zmluvy.
- 2.4. V Úverovej zmluve sa v článku V. rušia body 5.1. a 5.2. a nahrádzajú sa novými bodmi 5.1. a 5.2. s nasledovným znením:

5.1. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:
 - a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach, pričom v mesiaci, v ktorom sa vyskytne Deň konečnej splatnosti sú úroky splatné aj v Deň konečnej splatnosti, s výnimkou prípadu, keď sa uplatní Režim po Dni konečnej splatnosti,
 - b. poplatok za poskytnutie Úverového rámca vo výške určenej podľa Základných podmienok,

c. poplatok z nečerpania: 0,025 % p.q.

Ak dôjde k výskytu Prípadu neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 1,00 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa. Tým nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré je podľa tejto zmluvy a Úverových podmienok oprávnený vykonať, ak sa vyskytne Prípád neplnenia.

- 5.2. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8% p.a. , ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Úverovej zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok. V prípadoch uvedených v Úverových podmienkach je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi tiež poplatok za prečerpanie. Pre výpočet poplatku za prečerpanie sa použije sadzba rovnajúca sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8% p.a.

- 2.5. V Úverovej zmluve sa v článku V. dopĺňa nový bod 5.5. s nasledovným znením:

5.5. **Poplatok z nečerpania.**

- 5.5.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka platenie poplatku z nečerpania (ďalej len „**Poplatok z nečerpania**“), a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia dodatku č. 11 k tejto zmluve (ďalej len „**Počiatkový deň**“).

- 2.6. V Úverovej zmluve sa v článku VI. v bode 6.1. ruší písmeno d. a nahrádza sa novým písmenom d. s nasledovným znením:

- d. Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastníckej štruktúre Dlžníka, a to vždy najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Vlastníckou štruktúrou Dlžníka sa rozumie nasledovné:

- 100 % akcií na spoločnosti Dlžníka a 100 % hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka vlastní – Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Slovenskej republiky, Námestie slobody č. 6, 810 05 Bratislava,

Vykonanie zmeny vlastníckej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia.

- 2.7. V Úverovej zmluve sa v článku IX. ruší bod 9.1. a nahrádza sa novým bodom 9.1. s nasledovným znením:

- 9.1. Bez ohľadu na iné ustanovenia tejto zmluvy platí, že počnúc dňom uzatvorenia dodatku č. 11 k tejto zmluve nie je na základe tejto zmluvy možné Poskytovanie Fixných Splátkových Úverov. Dohoda podľa tohto bodu nemá žiaden vplyv na záväzky Dlžníka zaplatiť všetky záväzky Dlžníka, ktoré vznikli do dňa uzatvorenia dodatku č. 11 k tejto zmluve v súvislosti s Poskytovaním Fixných Splátkových Úverov.

- 2.8. V Úverovej zmluve sa v článku X. ruší bod 10.4.1. a nahrádza sa novým bodom 10.4.1. s nasledovným znením:

- 10.4.1. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia tiež Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa vydanými s účinnosťou od 1.2.2014, v znení neskorších dodatkov. Táto zmluva sa považuje za zmluvu uzatvorenú v zmysle § 269, ods. 2 Obchodného zákonníka. Okrem poplatkov uvedených v tejto zmluve, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie ďalších poplatkov a nákladov uvedených v Úverových podmienkach a v Sadzobníku poplatkov.. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, s Úverovými podmienkami a uvedenými Všeobecnými obchodnými podmienkami a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy ústne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby na základe tejto zmluvy alebo Úverových podmienok počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy.

- 2.9. Ostatné ustanovenia Úverovej zmluvy ostávajú nezmenené.

III. Záverečné ustanovenia

- 3.1. V súvislosti s týmto dodatkom sa Dlžník zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za prolongáciu vo výške 2.000,- EUR. Uvedený poplatok je splatný v deň uzatvorenia tohto dodatku a Dlžník zabezpečí na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jeho zaplatenie. Poplatok bude zaplatený tak, že Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu poplatku.
- 3.2. Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tohto dodatku informovaný o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tohto dodatku.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť tento dodatok a Úverovú zmluvu spolu s Úverovými podmienkami a aktuálnymi Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa. Tento dodatok nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v Bankový deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukázal Veriteľovi:
- (i) zverejnenie tohto dodatku nasledovným spôsobom:
 - a) písomným potvrdením Úrady vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tohto dodatku v Centrálnom registri zmlúv, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Centrálnom registri zmlúv,
 - b) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tohto dodatku na webovom sídle Dlžníka www.airportbratislava.sk, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
 - d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tohto dodatku v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku.
 - (ii) zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:
 - a) spôsobom uvedeným v bode (i) vyššie pre zverejnenie tohto dodatku alebo
 - b) ak už Úverové podmienky boli zverejnené Dlžníkom spolu s inou povinne zverejňovanou zmluvou, ktorá už nadobudla účinnosť, odkazom na takúto inú povinne zverejňovanú zmluvu.
- Ak tento dodatok nebude zverejnený do 3 mesiacov odo dňa podpisu tohto dodatku ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tohto dodatku nedošlo.
- 3.4. Práva a povinnosti zmluvných strán výslovne neupravené týmto dodatkom a Úverovou zmluvou sa spravujú Úverovými podmienkami a Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa, vydanými s účinnosťou od 1.02.2014, v znení neskorších dodatkov. Dlžník prehlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, s Úverovými podmienkami a uvedenými Všeobecnými obchodnými podmienkami a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení.
- 3.5. Tento dodatok je vyhotovený v troch rovnopisoch, z ktorých dva obdrží Veriteľ a jeden Dlžník.
- 3.6. Zmluvné strany prehlasujú, že si tento dodatok riadne prečítali, porozumeli jeho obsahu, že ho neuzatvorili za nápadne nevýhodných podmienok a v tiesni, na znak čoho ho podpisujú.

V Bratislave, dňa 26.11.2014



za Veriteľa
Tatra Banka, a.s.

Ing. Alexandra Jaňáková
relationship manager- profesionál

Ing. Katarína Molnárová
relationship manager

V Bratislave, dňa 26.11.2014



za Dlžníka
Letisko M.R.Štefánika - Airport Bratislava, a.s. (BTS)

Ing. Ivan Trhlík
predseda predstavenstva

Oto Šinkovic
člen predstavenstva



°VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY Tatra banky, a.s.

Článok I.

Úvodné ustanovenia

1.1. Preambula

Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. (ďalej aj „VOP“) stanovujú práva a povinnosti banky a klientov a zásady právneho vzťahu medzi nimi a ak je to uvedené v zmluve, vzťahujú sa primerane aj na zmluvného partnera banky. Sú záväzné pre všetky strany právneho vzťahu a vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

1.2. Definície a pojmy

Pre účely týchto VOP a právneho vzťahu medzi bankou a klientmi sa použijú nižšie uvedené definície a pojmy s nasledujúcim významom:

Bankou je Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, IČ DPH: SK2020408522, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 71/B, bankové povolenie udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-22-1/2000, UBD-861-2/2000, UBD-762/2002, UBD-404/2005, OPK-1156/3-2008 a OPK-11394/2-2008, elektronická adresa: www.tatrabanka.sk a tatrabanka@tatrabanka.sk. Banka je poskytovateľom platobných služieb v zmysle Zákona o platobných službách a nad jej činnosťou vykonáva dohľad Národná banka Slovenska.

Bankové informácie sú všetky informácie o záležitostiach týkajúcich sa klienta banky, ktoré má banka o ňom vedené vo svojom informačnom systéme alebo v inej dokumentácii, získala ich pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností a nie sú verejne prístupné. Tieto informácie vrátane dokladov o záležitostiach týkajúcich sa klienta je banka povinná utajovať a chrániť pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením a poskytnúť ich tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn, ak tieto obchodné podmienky alebo všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú inak.

Bankový pracovný deň je taký deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť banka a ostatné inštitúcie zúčastňujúce sa na vykonávaní platobnej operácie a tento deň nie je dňom pracovného pokoja alebo pracovného voľna.

Bankové spojenie pre prevody v rámci Slovenskej republiky v mene EUR je predčíslenie účtu obsahujúce najviac šesť číslic, desaťmiestne číslo účtu a štvormiestny kód banky alebo dvadsaťštyri znakové medzibankové číslo účtu (IBAN). Bankové spojenie pre ostatné prevody je názov a adresa banky, názov účtu a číslo účtu príjemcu alebo IBAN príjemcu. V prípade platieb do krajín mimo Slovenskej republiky je potrebné uviesť aj swiftový kód/BIC (Bank Identification Code) banky príjemcu, ak ho banka má pridelený. Desaťmiestne číslo účtu a štvormiestny kód banky alebo IBAN a BIC je jedinečným identifikátorom za účelom jednoznačnej identifikácie používateľa platobných služieb alebo jeho platobného účtu pre platobné operácie.

Bežný účet je účet, ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy na dobu neurčitú, ak sa s klientom nedohodne inak. Banka prijíma na bežný účet v mene, na ktorú znie, peňažné vklady alebo platby uskutočnené v prospech majiteľa účtu a z peňažných prostriedkov na bežnom účte podľa písomného príkazu majiteľa účtu alebo pri splnení podmienok určených v zmluve vyplatí požadovanú sumu alebo uskutoční v jeho mene platby ním určeným osobám.

Cenník služieb je bankou zostavený prehľad poplatkov a cien za produkty a služby. Obsahom cenníka služieb je najmä Sadzobník poplatkov Tatra banky, a.s. alebo jeho časť, poplatky a ceny za produkty a služby ponúkané a predávané v obchodnej sieti Tatra banka Group, zásady spoplatňovania a zoznam pobočiek banky.

Cut-off time je čas, do ktorého banka preberá alebo prijíma platobné alebo iné príkazy a platby a do ktorého realizuje transakcie so splatnosťou v deň predloženia príkazu resp. prijatia príkazu. Prevzaté resp. prijaté platobné alebo iné príkazy a platby banka spracováva počas celého bankového pracovného dňa. Platobné alebo iné príkazy prijaté bankou po cut-off time sa považujú za prijaté v nasledujúci bankový pracovný deň. Cut-off time schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.

Cut-off time pre splátku pohľadávky banky je čas, do ktorého je klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na účte za účelom započítania splátky pohľadávky alebo jej časti. Cut-off time pre splátku pohľadávky banky schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.

Expresná platba je platba so skrátenou lehotou na vykonanie prevodu, kedy banka odpíše sumu prevodu v deň splatnosti (ak bol príkaz predložený do bankou stanoveného cut-off time) a odovzdá podklady potrebné na vykonanie prevodu sprostredkujúcej inštitúcii tak, aby bolo zabezpečené pripísanie sumy prevodu na účet banky príjemcu bez zbytočného odkladu po odpísaní sumy prevodu z účtu banky platiteľa. Expresná platba je osobitne spoplatnená v zmysle sadzobníka poplatkov.

IBAN (International Bank Account Number) je medzinárodné bankové číslo účtu, ktoré umožňuje jednoznačnú identifikáciu príjemcu a automatizované spracovanie platby. Skladá sa z kódu krajiny, kontrolného čísla (pre každého klienta je vypočítané presne stanoveným algoritmom z kódu banky, predčíslia a čísla účtu), kódu banky, predčíslia a čísla účtu klienta.

IBAN validátor je mechanizmus na kontrolu správnosti štruktúry IBANu príjemcu podľa špecifik štruktúry účtov jednotlivých krajín na strane banky, a to z dôvodu zabezpečenia automatického spracovania prevodu prostredníctvom clearingového systému. Za celkovú správnosť IBANu zodpovedá klient.

Identifikátor príjemcu (CID – Creditor Identifier) je jednoznačný identifikátor príjemcu SEPA inkasa. Umožňuje platiteľovi a bankám platiteľov verifikovať SEPA inkaso a spracovať alebo zamietnuť inkaso v zmysle požiadavky platiteľa. CID sa skladá z kódu príslušnej krajiny, 2 kontrolných číslic, kódu definujúceho obchodné aktivity príjemcu a maximálne 28 číslic je vyčlenených pre národný identifikátor príjemcu. V Slovenskej republike pridáva identifikátor príjemcu Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti príjemcu SEPA inkasa prostredníctvom svojej banky.

Klient je fyzická alebo právnická osoba, ktorá vstúpila s bankou do tých záväzkových vzťahov, ktorých predmetom sú bankové činnosti uvedené v Zákone o bankách, taktiež osoba, s ktorou banka rokovala o uzatvorení obchodu, aj keď sa tento obchod neuskutočnil, a tiež osoba, ktorá prestala byť klientom banky. Banka pre účely právnych vzťahov medzi ňou a jej klientmi zaraďuje fyzické osoby – podnikateľov do skupiny právnických osôb. Pojem majiteľ účtu/vkladnej knižky, oprávnená osoba, používateľ platobných služieb, platiteľ a príjemca sa v týchto VOP používa len pre presnejšie rozlíšenie postavenia klienta.

Kurzový lístok je bankou zostavený prehľad výmenných kurzov jednej meny za inú menu, ktorý, ak nie je dohodnuté inak, je záväzný pre banku a klienta. Výmenný kurz mien, s ktorými banka obchoduje, je stanovený zväčša na základe aktuálnych cien na medzibankovom trhu pre každý bankový pracovný deň. Aktuálny kurzový lístok a jeho zmenu zverejňuje banka vo svojich obchodných priestoroch a na internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým v zmluve spolu s určením účinnosti, pričom zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Výmenné kurzy jednotlivých mien môžu byť v priebehu bankového pracovného dňa zmenené, pričom zmena výmenného kurzu založená na referenčom výmennom kurze sa môže uplatňovať okamžite aj bez predchádzajúceho oznámenia klientovi.

Mandát pre SEPA inkaso je súhlas klienta so SEPA inkasom finančných prostriedkov z jeho bežného účtu vedeného v banke v mene EUR za podmienok upravených v týchto VOP.

Neefektívna platba je taká platba, ktorej hodnota nepokrýva náklady spojené so spracovaním platby bankou príjemcu. Hranicu pre určenie neefektívnej platby stanovuje banka prijímateľa, ktorá je oprávnená vyžiadať si za spracovanie takejto platby od platiteľa osobitný poplatok. Zúčtovanie poplatku za neefektívnu platbu je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.

Non-STP poplatok je dodatočný poplatok zúčtovaný na farchu účtu platiteľa. Tento typ poplatku môže vzniknúť nesprávne uvedenými platobnými inštrukciami v prevodnom príkaze, na základe ktorých banka nemôže prevod spracovať automaticky a je nutný manuálny zásah. Zúčtovanie non-STP poplatku je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.

Obchodné priestory banky sú také priestory pobočiek a iné administratívne priestory banky, v ktorých spravidla dochádza k uzatváraniu právnych vzťahov medzi bankou a klientom. Obchodné priestory banky sa považujú za miesto plnenia. Pre všetky právne vzťahy medzi klientom alebo treťou osobou a bankou platí právo platné v mieste plnenia, pokiaľ sa banka s klientom nedohodne inak.

Okamih prijatia platobného príkazu je deň doručenia, resp. predloženia príkazu do banky. Okamih prijatia platobného príkazu nemusí byť zhodný s dátumom splatnosti určenom na príkaze. Banka realizuje platbu na základe dátumu splatnosti určenom v príkaze, ak nie je dátum splatnosti na príkaze určený, tak sa ním rozumie okamih prijatia platobného príkazu. Podmienky cut-off time určené v týchto VOP zostávajú pre okamih prijatia platobného príkazu nedotknuté.

SEPA úhrada je úhrada v mene EUR z účtu platiteľa na účet príjemcu, pričom oba účty sú vedené v bankách zapojených do SEPA. Príkaz na SEPA úhradu musí spĺňať stanovené kritériá, a to uvedenie čísla účtu príjemcu v tvare IBAN, uvedenie swiftového kódu/BIC banky príjemcu, uvedenie platobnej inštrukcie "poplatky iných bánk znáša príjemca, t.j. SHA, prípadne aj SLEV". V prípade SEPA úhrady v rámci Slovenskej republiky banka nevyžaduje uvedenie BIC banky príjemcu. Ak príkaz na SEPA úhradu nebude obsahovať niektorý z vyššie uvedených kritérií, bude takýto prevod spracovaný a spoplatnený poplatkom za štandardnú bezhotovostnú platbu v EUR a v cudzej mene podľa sadzovníka poplatkov.

Podpisový vzor je listina, v ktorej sú zadefinované osoby oprávnené konať v mene klienta a spôsob a rozsah ich konania. Podpisový vzor môže mať formu osobitného dokumentu (ako napr. Zoznam oprávnených osôb a špecifikácia rozsahu oprávnení k účtu) alebo môže byť súčasťou zmluvy. Osoby oprávnené konať v mene klienta môžu byť v podpisovom vzore zadefinované v skupine M, D, K a V a spôsob ich konania môže byť zadefinovaný v úrovni S, A alebo B. Ak je súčasťou podpisového vzoru vlastnoručné grafické znázornenie podpisu klienta, t.j. jeho mena a priezviska alebo priezviska, musí obsahovať osobnostné znaky s prvkami individuality. Podpisový vzor je uložený v banke a môže slúžiť na identifikáciu klienta v obchodných vzťahoch

súvisiacich s účtom alebo vkladnou knižkou.

- **Skupina M (majiteľ účtu, štatutárny zástupca, splnomocnenec)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na zakladanie, zmenu a zrušenie vzťahov súvisiacich s príslušným účtom alebo vkladnou knižkou, na zadávanie, zmenu alebo zrušenie osôb v podpisových vzoroch k príslušnému účtu alebo vkladnej knižke a na požadovanie bankových informácií o príslušnom účte alebo vkladnej knižke. Osoba zo skupiny M má zároveň oprávnenia osôb zo skupiny D, K a V.
- **Skupina D (disponent)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na disponovanie s finančnými prostriedkami na účte alebo vkladnej knižke a na samostatné požadovanie informácií o účte alebo vkladnej knižke nevyhnutné pre výkon jej oprávnenia (t.j. informácie o názve a čísle účtu alebo vkladnej knižky, stave a pohyboch na účte alebo vkladnej knižke, výpis z účtu) a tiež na samostatné podanie žiadosti o poskytnutie informácií o účte klienta pre účely auditu. Osoba zo skupiny D má zároveň oprávnenia osôb zo skupiny K a V.
- **Skupina K (kuriér)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na preberanie výpisov z účtu, predkladanie zmlúv, žiadostí, prevodných príkazov a ostatných dokladov podpísaných osobami zo skupiny M alebo D, na preberanie hotovosti z účtu na základe predloženého príkazu oprávnených osôb. Osoba zo skupiny K má zároveň oprávnenia osôb zo skupiny V.
- **Skupina V (vkladateľ)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na vykonanie vkladu peňažných prostriedkov klienta na účet klienta.
- **Úroveň S** osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje samostatný spôsob konania osoby zo skupiny M alebo D.
- **Úroveň A** osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje spoločný rozsah konania osoby zo skupiny M alebo D. Osoba s úrovňou A môže konať spolu s inou osobou s úrovňou S, A alebo B.
- **Úroveň B** osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje spoločný rozsah konania osôb zo skupiny M alebo D, pričom osoba s úrovňou B môže konať spolu s inou osobou s úrovňou S alebo A.

Poplatky iných poskytovateľov platobných služieb sú spracovateľské poplatky iných poskytovateľov platobných služieb ako banky platiteľa, ktoré vzniknú pri prevode. Platiteľ pri prevode určí na platobnom príkaze, či poplatky iných poskytovateľov platobných služieb bude znášať sám alebo ich bude znášať príjemca platby. Zúčtovanie poplatkov iných poskytovateľov platobných služieb je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.

Reklamačný poriadok Tatra banky, a.s. (ďalej aj „reklamačný poriadok“) upravuje postup, práva a povinnosti banky a klienta pri uplatňovaní a vybavovaní reklamácií kvality a správnosti poskytovaných služieb banky. Banka prijíma reklamácie svojich služieb vo svojich obchodných priestoroch alebo prostredníctvom služby DIALOG a pri ich vybavovaní postupuje podľa platného reklamačného poriadku. Banka je oprávnená reklamačný poriadok upravovať a meniť. Zmenu reklamačného poriadku banka zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom. Reklamačný poriadok je k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky.

Sadzovník poplatkov Tatra banky, a.s. (ďalej aj „sadzovník poplatkov“) je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby banky. Banka je oprávnená meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb ako aj výšku poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzovníku poplatkov. Pre vybraných klientov je banka oprávnená upravovať a meniť výšku poplatkov odlišne od Sadzovníka poplatkov. Zmenu Sadzovníka poplatkov banka spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom.

zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť Cenníka služieb.

SEPA (Single Euro Payments Area) je oblasť, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby realizovať a prijímať platby v mene EUR v rámci krajín zapojených do SEPA (členské krajiny Európskej únie (ďalej len „EÚ“), Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Švajčiarsko a Monako) za rovnakých základných podmienok pre ich vykonávanie.

SEPA inkaso (ďalej aj „inkaso“) je platba v mene EUR vykonávaná v rámci krajín oblasti SEPA na základe zriadeného Mandátu pre SEPA inkaso na inkasovanie finančných prostriedkov z bežného účtu platiteľa v prospech účtu príjemcu, pričom platobný príkaz predkladá príjemca. SEPA inkaso platbu realizuje banka za predpokladu, že si klient ako platiteľ SEPA inkaso platby dohodol s bankou sprístupnenie svojho účtu pre SEPA inkaso ako Úroveň 1 alebo Úroveň 2.

Sprístupnenie účtu pre SEPA inkaso je služba poskytovaná bankou k bežnému účtu klienta vedeného v banke v mene EUR, ktorá umožňuje klientovi zvoliť si z troch bankou ponúkaných možností realizácie SEPA inkasa. Banka poskytuje pre svojich klientov nasledovné úrovne sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso:

Úroveň 1 – umožňuje banke zrealizovať každú SEPA inkaso platbu na základe Mandátu pre SEPA inkaso, ktorý poskytne platiteľ priamo príjemcovi platby bez toho, aby bolo potrebné doručenie Mandátu pre SEPA inkaso aj banke.

Úroveň 2 – umožňuje banke zrealizovať SEPA inkaso platbu len vtedy, ak najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručeného príkazu na SEPA inkaso platbu zo strany príjemcu platby bude platiteľom doručený aj Mandát pre SEPA inkaso, ktorý poskytol platiteľ príjemcovi platby; v opačnom prípade banka SEPA inkaso platbu nezrealizuje. Mandát pre SEPA inkaso je klient oprávnený udeliť písomne v pobočke banky alebo prostredníctvom elektronických komunikačných médií.

Úroveň 3 – neumožňuje banke realizovať SEPA inkaso platby z účtu klienta.

Spotová valúta, resp. valúta je deň vysporiadania prostriedkov na účte sprostredkujúcej inštitúcie v prípade vyšších platieb alebo poskytovateľa platobných služieb príjemcu v prípade platieb spracovaných prostredníctvom systému TARGET2. V prípade došlých platieb je to deň, kedy môže klient disponovať s prostriedkami na svojom účte bez debetných úrokov. Spotovú valútu stanovuje banka.

Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a/alebo plnení zmluvy, predmetom ktorej je poskytovanie platobných služieb, nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania, či ako štatutárny orgán právnickej osoby, jej prokurista alebo zástupca (vrátane zástupcu fyzickej osoby podnikateľa). Banka za spotrebiteľa nepovažuje žiadnu právnickú osobu alebo fyzickú osobu – podnikateľa, a to ani v prípade ak takáto osoba zamestnáva menej ako desať osôb alebo jej ročný obrat alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2.000.000,- EUR.

Účet je bežný účet alebo vkladový účet (ďalej aj „účet“), ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy na dobu neurčitú, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Ak je účet zriadený pre niekoľko osôb, ide o spoločný účet. Vklad na účte zriadenom v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Úrokové sadzby je listina obsahujúca úrokové sadzby stanovené bankou pre jednotlivé produkty a služby banky. Výšku úrokových sadzieb týkajúcich sa obchodov banky a klienta určuje banka v závislosti od situácie na finančnom trhu. Zmena úrokových sadzieb nie je podmienená súhlasom klienta. Zmenu úrokových sadzieb banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým v zmluve spolu

s určením jej účinnosti, pričom zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Zmena úrokovej sadzby založená na referenčnej úrokovej sadzbe ako aj zmena úrokovej sadzby, ktorá je pre klienta priaznivejšia sa môže uplatňovať okamžite aj bez predchádzajúceho oznámenia. Úrokové sadzby sú k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky.

Vklad sú finančné prostriedky zverené banke, ktoré predstavujú záväzok banky voči klientovi na ich výplatu. Vklad na účte a vkladnej knižke zriadenej v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vkladná knižka je cenný papier, ktorý obsahuje potvrdenie banky o prijatí vkladu, jeho výške, zmenách a konečnom stave. Ak je vkladná knižka zriadená pre niekoľko osôb, ide o spoločnú vkladnú knižku. Vklad na vkladnej knižke zriadenej v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vkladový účet je účet, ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy, ak sa s klientom nedohodne inak. Zmluvou o vkladovom účte sa banka zaväzuje platiť z peňažných prostriedkov na účte úroky a klient sa zaväzuje vložiť na účet peňažné prostriedky a prenechať ich na využitie banke. Vklad na vkladovom účte zriadenom v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zmluvný partner banky je osoba, ktorá vstúpila s bankou do tých záväzkových vzťahov, ktorých predmet je iný ako bankové činnosti uvedené v Zákone o bankách.

Zrušenie účtu je úkon banky, ktorým v prípade ukončenia zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom dôjde k technickému zrušeniu vedenia účtu v informačnom systéme banky. Informácie o zrušení účtu a dokumentáciu k účtu banka uchováva počas lehoty stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi.

ČLÁNOK II.

Účet a vkladná knižka

2.1. Zriadenie a vedenie účtu a vkladnej knižky

2.1.1. Ak sa banka s klientom nedohodne inak, zriaďuje pre klientov na základe písomnej zmluvy bežné a vkladové účty a prijíma vklady na vkladné knižky, a to v mene euro a v cudzej mene. Ak nie je v príslušnej zmluve s klientom uvedené inak, je zmluva uzatvorená na dobu neurčitú. Žiadnej osobe nevzniká právny nárok na zriadenie akéhokoľvek účtu alebo vkladnej knižky alebo na poskytovanie služby, a to ani v prípade, ak už banka takejto osobe predtým účet alebo vkladnú knižku zriadila.

2.1.2. Ak sa banka s klientom nedohodne inak, účty a vkladné knižky sú vedené na meno a priezvisko / názov klienta. Banka môže na žiadosť klienta doplniť označenie účtu klientom určeným spôsobom. Každý účet a vkladná knižka má pridelené svoje číslo.

2.1.3. Banka je oprávnená stanoviť minimálny vklad a minimálny zostatok na účte a vkladnej knižke, ktorý zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke. Klient je povinný dodržať minimálny vklad a minimálny zostatok na účte a vkladnej knižke, pod ktorý banka platobné operácie nezrealizuje. Zníženie minimálneho vkladu alebo prečerpanie minimálneho zostatku na bežnom účte alebo vkladnej knižke môže nastať len so súhlasom banky.

2.1.4. Banka môže zriaďovať účet alebo vkladnú knižku aj pre viac fyzických osôb spoločne, pričom každá z nich má postavenie majiteľa účtu alebo vkladnej knižky. Banka neskúma vzá-

jomné nároky majiteľov na peňažné prostriedky na účte alebo vkladnej knižke a nenesie za tieto vzájomné nároky žiadnu zodpovednosť. Ak banke vznikne škoda na základe dispozícií jedného alebo viacerých majiteľov spoločného účtu alebo vkladnej knižky, zodpovedajú za ňu všetci majitelia účtu alebo vkladnej knižky spoločne a nerozdielne.

- 2.1.5. Stratu, odcudzenie alebo zničenie vkladnej knižky je jej majiteľ, prípadne osoba s právnym záujmom na vkladnej knižke, povinný ihneď nahlásiť banke. Banka v takomto prípade začne umorovacie konanie, po ukončení ktorého vydá oprávnenej osobe novú vkladnú knižku alebo vyplati zostatok vkladu. Ak nebude banke počas lehoty na umorovacie konanie oznámené nájdenie vkladnej knižky, na ktorú bolo vyhlásené umorovacie konanie, stratí táto vkladná knižka platnosť.

2.2. Disponovanie s účtom a vkladnou knižkou a s finančnými prostriedkami

- 2.2.1. Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky je oprávnený v plnom rozsahu disponovať s účtom alebo vkladnou knižkou a s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke, a to najmä zriaďovať a zrušovať účet alebo vkladnú knižku, navrhovať zmenu dohodnutých podmienok v zmluve, disponovať s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke, zadávať, meniť a rušiť oprávnené osoby v podpisových vzoroch, požadovať bankové informácie, blokovať finančné prostriedky na účte alebo vkladnej knižke.
- 2.2.2. Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky môže splnomocniť ďalšie osoby, aby za neho a v jeho mene vykonávali jednotlivé dispozičné oprávnenia ohľadne účtu alebo vkladnej knižky a/alebo finančných prostriedkov na účte alebo vkladu na vkladnej knižke, a to buď udelením plnej moci prostredníctvom zriadenia podpisového vzoru k účtu alebo vkladnej knižke, alebo udelením písomného plnomocenstva. Udelené dispozičné oprávnenia ohľadne účtu a/alebo finančných prostriedkov na účte prostredníctvom zriadenia podpisového vzoru k účtu, resp. na základe vinkulácie disponovania s účtom a/alebo s finančnými prostriedkami na účte, nemajú vplyv na konanie klienta v rámci iných zmluvných vzťahov s bankou, ktorých obsahom môže byť právo banky zúčtovať svoje pohľadávky voči klientovi z takéhoto účtu.
- 2.2.3. Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky je povinný uviesť, akým spôsobom sú splnomocnené osoby oprávnené konať (samostatne alebo spoločne). Akékoľvek ďalšie obmedzenia pri konaní a podpisovaní banka nie je povinná akceptovať. V prípade určenia spoločného konania osôb oprávnených vykonávať jednotlivé dispozičné oprávnenia ohľadne vkladnej knižky alebo vkladu na vkladnej knižke je pri vykonaní príslušného úkonu nevyhnutná osobná účasť všetkých oprávnených osôb.
- 2.2.4. V prípade, že majiteľ účtu alebo splnomocnené osoby pri vykonávaní jednotlivých dispozičných oprávnení k účtu a/alebo peňažných prostriedkov na účte budú používať pečiatku, banka je povinná vykonať kontrolu zhody údajov uvedených na pečiatke iba s obchodným menom alebo názvom klienta zadefinovaným v podpisových vzoroch k účtu; nezodpovedá však za grafické a iné odlišnosti používanej pečiatky. V prípade pochybnosti o pravosti pečiatky má banka právo príkaz klienta nevykonať.
- 2.2.5. Banka a majiteľ vkladnej knižky sa dohodli, že vklady na vkladnú knižku je oprávnená vykonávať každá osoba, ktorá pozná číslo účtu vkladnej knižky. Banka je oprávnená vykonať zápis príslušnej položky do vkladnej knižky každej osobe, ktorá vkladnú knižku predloží. Majiteľ vkladnej knižky v uvedenom prípade súhlasí s poskytnutím bankových informácií obsiahnutých vo vkladnej knižke osobe, ktorá vkladnú knižku predloží.
- 2.2.6. Pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis alebo tieto VOP neustanovujú inak, oprávnenie disponovať s účtom alebo vkladnou knižkou a/alebo s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke platí až do doručenia

pisomného odvolania plnomocenstva alebo do doručenia iného dokladu preukazujúceho skutočnosti, ktoré vedú k vzniku, zmene alebo zániku oprávnenia disponovať s účtom alebo vkladnou knižkou a/alebo s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom vkladnej knižke. Zmeny podpisových vzorov sú pre banku záväzné najneskôr od nasledujúceho pracovného dňa po ich doručení banke.

2.3. Úročenie a účtovanie poplatkov

- 2.3.1. Banka úročí účet a vkladnú knižku podľa aktuálne platných úrokových sadzieb, a to v mene, v ktorej sú účet alebo vkladná knižka vedené.
- 2.3.2. Úročenie sa začína dňom zúčtovania finančných prostriedkov na účet alebo vkladnú knižku klienta a končí sa dňom, ktorý predchádza dňu ich výberu alebo prevodu. Pri kreditnom úročení sa za základ roka počíta rok s 365 dňami. Úrok je počítaný denne. Na bežný účet klienta zúčtuje banka kreditný úrok raz za mesiac, a to k poslednému kalendárному dňu príslušného mesiaca, na vkladnú knižku raz ročne, a to k poslednému kalendárному dňu príslušného roka, ak sa banka s klientom nedohodne inak.
- 2.3.3. Banka zráža z úrokového výnosu plynúceho z účtu alebo vkladnej knižky klienta daň z príjmu podľa platných právnych predpisov Slovenskej republiky, pokiaľ medzinárodné zmluvy a dohody nestanovujú inak. Klient je povinný predložiť banke doklady osvedčujúce skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z úrokov na jeho účte alebo vkladnej knižke.
- 2.3.4. Ak si klient nesplní povinnosť uvedenú v bode 2.3.3, tohto článku a banka odvedie štátu z jeho účtu alebo vkladnej knižky nesprávnu výšku dane, má banka právo pri dodatočnom vyrubení dane a vyrubení penále za jej nesprávny odvod uspokojiť svoje pohľadávky z účtu alebo vkladnej knižky klienta.
- 2.3.5. Pri uplatňovaní nároku na nižšiu sadzbu dane ako je sadzba dane platná v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky z dôvodu, že klient je daňovým rezidentom krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia a je skutočným vlastníkom príslušného úrokového výnosu plynúceho z účtu alebo vkladnej knižky, je klient povinný predložiť banke doklad osvedčujúci oprávnenie nároku (t.j. potvrdenie o daňovom domicile v príslušnej krajine) najneskôr tri pracovné dni pred najbližšou kapitalizáciou (zúčtovaním) úroku na jeho účte alebo vkladnej knižke. Inak banka v zmysle bodu 2.3.3. tohto článku uplatní sadzbu dane v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky. Potvrdenie o daňovom domicile považuje banka za platné do dňa, kým klient neoznámi iné skutočnosti v zmysle bodu 2.3.3. tohto článku. Ustanovenia bodu 2.3.4. tohto článku týmto nie sú dotknuté.
- 2.3.6. Za vedenie účtu, za poskytované produkty a služby, za poskytnutie informácií klientovi o záležitostiach týkajúcich sa klienta alebo vyplývajúcich zo záväzkového vzťahu klienta s bankou, za podanie správy auditorovi klienta, ako aj za ďalšie jednotlivé úkony na účtoch účtuje banka poplatky podľa Sadzovníka poplatkov. Poplatky sa účtujú mesačne, po poskytnutí produktu alebo služby, po vykonaní jednotlivého úkonu, príp. v inom dohodnutom termíne, pričom je banka oprávnená za týmto účelom použiť na ich započítanie finančné prostriedky na účte klienta.

2.4. Správy o zúčtovaní a stave na účtoch

- 2.4.1. Banka informuje klienta o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách a zároveň o stave a pohyboch na účte prostredníctvom elektronického výpisu z účtu raz mesačne, ak sa s klientom nedohodne inak. O stave a pohyboch na bežnom účte banka informuje klienta len v tom prípade, ak počas zmluvne dohodnutej lehoty boli na účte vykonané pohyby. O pohyboch na vkladovom účte banka informuje klienta len v tom prípade, ak počas lehoty viazanosti vkladu boli na vklad

dovom účte vykonané pohyby. Ak klient požiada o dodatočné alebo častejšie poskytovanie informácií o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách alebo o stave a pohyboch na účte alebo ak požiada o zasielanie informácií iným spôsobom ako prostredníctvom elektronického výpisu z účtu raz mesačne, má banka právo účtovať za takéto poskytovanie informácií poplatky v zmysle sadzobníka poplatkov.

- 2.4.2. O nezrealizovaní platobného príkazu alebo odmietnutí vykonania platobného príkazu banka informuje klienta elektronickými komunikačnými médiami alebo telefonicky alebo prostredníctvom avíza, pričom v takomto oznámení uvedie dôvody odmietnutia vykonania platobného príkazu a ak je to možné aj postup opravy chýb. Za oznámenie podľa tohto bodu je banka oprávnená účtovať poplatky v prípade, že odmietnutie vykonania platobného príkazu je objektívne odôvodnené z dôvodov na strane klienta.
- 2.4.3. Banka najmenej raz ročne odsúhlasuje s klientom stav na jeho bežnom účte a vydáva o tom doklad, a to spravidla ku koncu kalendárneho roka. Informáciu obsahujúcu stav na bežnom účte môže banka doručiť klientovi aj prostredníctvom elektronických komunikačných médií.
- 2.4.4. Za doručenie výpisu z účtu spôsobom osobného preberania klientom v banke sa považuje aj jeho prevzatie osobou oprávnenou disponovať s finančnými prostriedkami na účte, kuriérom, ako aj ďalšou osobou oprávnenou na jeho prevzatie. Banka je oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu klientovi v prípade, že účet je v nepovolenom prečerpaní alebo sa dozvie o smrti klienta. V prípade smrti majiteľa spoločného účtu je banka oprávnená doručovať výpisy z tohto účtu ostatným majiteľom. Banka je oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu na alternatívnu/kontaktnú adresu určenú klientom v prípade, že príjemca takejto zásielky banke písomne oznámi svoj nesúhlas so zasielaním výpisov z účtu na jeho adresu. Banka je tiež oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu na adresu určenú klientom v prípade, že sa opakovanne (minimálne tri razy nasledujúce bezprostredne po sebe) vráti banke s označením, že adresát zásielky je neznámy.
- 2.4.5. Výpisy z účtov zasielané spôsobom uvedeným v bode 2.4.4. tohto článku uchováva banka pre klienta po dobu šiestich mesiacov od ich vyhotovenia. Po tejto lehote banka výpisy z účtov skartuje a na požiadanie klienta ich môže vyhotoviť za poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov. Banka nevedie evidenciu o odovzdaní výpisov z účtov.
- 2.4.6. Klient je oprávnený požiadať o zmenu frekvencie, jazyka alebo spôsobu doručenia výpisov z účtu aj prostredníctvom elektronických komunikačných médií. Banka a klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle týchto VOP, sa v súlade so zákonom č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o platobných službách“) dohodli, že pre ich zmluvné vzťahy sa nebudú uplatňovať ustanovenia § 34 až § 43 Zákona o platobných službách. Vzhľadom na to, bude banka oprávnená za poskytnutie informácie o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách a zároveň o stave a pohyboch na účte klientovi účtovať poplatky v zmysle sadzobníka poplatkov.

2.5. Nepovolené prečerpanie finančných prostriedkov na účte

- 2.5.1. Banka je oprávnená svoje pohľadávky voči klientovi zúčtovať na farchu jeho účtu, a to aj v prípade, ak na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov a zúčtovaním na farchu účtu sa účet dostane do nepovoleného prečerpania, alebo v prípade, ak sa účet už v nepovolenom prečerpaní nachádza a zvýši sa tým rozsah nepovoleného prečerpania.
- 2.5.2. Klient je povinný nepovolené prečerpanie na účte vyrovnať. Banka je oprávnená vyzvať klienta na vyrovnanie nepovoleného prečerpania, a to aj písomne, pričom určí lehotu na jeho vyrovnanie.

- 2.5.3. Za sumu, o ktorú je účet v nepovolenom prečerpaní, má banka právo účtovať klientovi úroky z nepovoleného prečerpania (označované aj ako sankčné úroky) stanovené bankou, a to odo dňa kedy došlo k nepovolenému prečerpaniu. Ak nie je stanovené inak, úroky z nepovoleného prečerpania banka zúčtuje raz za mesiac, a to k poslednému bankovému pracovnému dňu resp. k poslednej sobote príslušného mesiaca, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Pri debetnom úročení sa za základ roka počíta rok s 360 dňami.

2.6. Blokovanie finančných prostriedkov

- 2.6.1. Ak nie je v týchto VOP, obchodných podmienkach pre príslušný produkt, v príslušnej zmluve alebo podpisových vzoroch akceptovaných bankou uvedené inak, podpisové vzory k účtu alebo vkladnej knižke zriadené majiteľom účtu alebo vkladnej knižky platia až do okamihu, kým sa banka dozvie, že majiteľ účtu zomrel. Ak sa banka dozvie, že klient zomrel a podpisový vzor k účtu alebo vkladnej knižke stratí platnosť v zmysle predchádzajúcej vety, banka prestane vykonávať príkazy na disponovanie prostriedkami na jeho účte alebo vkladnej knižke, pokiaľ ide o účet alebo vkladnú knižku jedného majiteľa. Banka umožní disponovať prostriedkami na účte alebo vkladnej knižke podľa pokynov súdu alebo iného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. V prípade spoločného účtu alebo spoločnej vkladnej knižky sú oprávnení s účtom alebo vkladnou knižkou disponovať ostatní majitelia.
- 2.6.2. Banka zablokuje disponovanie s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke klienta v požadovanej výške v prípade:
- a) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie príkazom pohľadávky z účtu v banke nariadeného súdom, exekútorom, daňovým úradom alebo iným oprávneným orgánom,
 - b) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie predajom cenných papierov a predložením vkladnej knižky nariadeného súdom, exekútorom, daňovým úradom alebo iným oprávneným orgánom,
 - c) rozhodnutia orgánu činného v trestnom konaní alebo súdu,
 - d) vyhlásenia konkurzu na majetok klienta,
 - e) dohody banky a klienta.
- 2.6.3. Banka môže blokovat disponovanie s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke klienta na nevyhnutnú dobu:
- a) v prípade, že banka nadobudne podozrenie, že peňažné prostriedky na účte alebo na vkladnej knižke sú určené na spáchanie trestného činu, pochádzajú z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti, alebo že konanie klienta nie je v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo týmito všeobecnými obchodnými podmienkami alebo hrozí bezprostredné spôsobenie škody klientovi,
 - b) z dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti platobnej operácie alebo podozrenia z neautorizovanej alebo podvodnej platobnej operácie,
 - c) ak na účte klienta vzniklo nepovolené prečerpanie peňažných prostriedkov, ktoré v bankou stanovenej lehote nevyrovnal,
 - d) v prípade zvýšenia rizika platobnej neschopnosti klienta,
 - e) počas trvania výpovednej lehoty v prípade ukončenia záväzkového vzťahu medzi bankou a klientom,
 - f) v prípade, že sa banka rozhodne použiť finančné prostriedky na účte a/alebo vkladnej knižke na započítanie proti svojim pohľadávkam, ktoré má voči klientovi,
 - g) pre účely opravného zúčtovania,
 - h) v prípade novoobjaveného dedičstva.
- 2.6.4. Banka je oprávnená blokovat pripisovanie finančných prostriedkov na účet a/alebo vkladnú knižku klienta počas trvania výpovednej lehoty v prípade ukončenia záväzkového vzťahu medzi bankou a klientom. Banka je oprávnená blokovat pripisovanie finančných prostriedkov na účet alebo vkladnú knižku klienta aj v prípade, že sa relevantným spôsobom dozvie o smrti majiteľa účtu a/alebo vkladnej knižky.

- 2.6.5. Klient je povinný banku včas písomne informovať o tom, že finančné prostriedky na jeho účte alebo vklad na jeho vkladnej knižke sú vylúčené alebo nepodliehajú výkonu rozhodnutia alebo exekúcií. V opačnom prípade banka nezodpovedá za prípadne spôsobenú škodu.
- 2.6.6. Banka je oprávnená zrealizovať príkaz z prostriedkov blokováných v rámci exekúcie alebo výkonu rozhodnutia len za predpokladu, že uvedené umožňuje všeobecne záväzný právny predpis a že klient k platobnému príkazu priloží písomnú žiadosť, z ktorej bude zrejmé, že ide o zrealizovanie príkazu z blokováných prostriedkov a platobný príkaz spolu s takouto žiadosťou osobne predloží v pobočke banky, kde je príslušný účet vedený.

ČLÁNOK III.

Platobné služby a zúčtovanie

3.1. Operácie vykonávané v hotovosti

- 3.1.1. Klient môže vykonávať operácie v hotovosti nasledovne:
- a) výberom finančných prostriedkov v hotovosti,
 - b) vkladom finančných prostriedkov v hotovosti v prospech svojho účtu alebo účtu príjemcu,
 - c) zložením finančných prostriedkov v hotovosti na výplatu sumy v hotovosti,
 - d) poukázaním finančných prostriedkov zo svojho účtu na výplatu sumy v hotovosti,
 - e) platobnou kartou.
- 3.1.2. Výber hotovosti z účtu alebo vkladnej knižky nad 10.000,- EUR resp. ekvivalent čiastky nad 5.000,- EUR v cudzej mene, je možný len za súčasného splnenia nasledovných podmienok:
- a) klient nahlási banke požiadavku na hotovostný výber z účtu alebo vkladnej knižky minimálne dva bankové pracovné dni vopred,
 - b) v okamihu nahlasovania hotovostného výberu má klient na účte alebo vkladnej knižke minimálne čiastku rovnajúcu sa nahlasovanému výberu,
 - c) výber hotovosti v banke počas jedného bankového pracovného dňa neprekročí pri výbere z účtu čiastku 200.000,- EUR alebo ekvivalent tejto čiastky v cudzej mene a pri výbere z vkladnej knižky čiastku 50.000,- EUR alebo ekvivalent tejto čiastky v cudzej mene (uvedené sa týka aj kumulovaných výberov z jedného účtu alebo jednej vkladnej knižky klienta).
- 3.1.3. Ak klient nahlási banke požiadavku na hotovostný výber z účtu alebo vkladnej knižky viac ako dva bankové pracovné dni vopred, banka tento výber umožní len za predpokladu, že požadovaná čiastka nahlasovaného výberu bude na účte alebo vkladnej knižke minimálne dva bankové pracovné dni pred požadovaným termínom výberu; v opačnom prípade banka hotovostný výber neumožní a dohodne s klientom nové podmienky výberu.
- 3.1.4. Výber hotovosti vyššej čiastky ako je uvedená v bode 3.1.2. písm. c) tohto článku môže banka dohodnúť s klientom osobitne.
- 3.1.5. V prípadoch, keď banka zabezpečuje svoju prevádzku prostredníctvom jedného zamestnanca, je možné realizovať len jednorazový hotovostný výber v sume do 2.000,- EUR alebo v ekvivalente tejto čiastky v cudzej mene.
- 3.1.6. V prípade hotovostného výberu z účtu v banke debetuje banka účet klienta valútou toho dňa, keď klient vybral finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým pracovným dňom. V takom prípade debetuje banka účet klienta valútou prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni hotovostného výberu.
- 3.1.7. V prípade hotovostného vkladu na účet v banke kredituje banka účet klienta valútou toho dňa, keď dostala finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým

pracovným dňom. V takom prípade kredituje banka účet klienta valútou prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni, keď dostala finančné prostriedky. V prípade tzv. rýchleho vkladu hotovosti na účet v banke pripíše banka finančné prostriedky na účet klienta najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po prijatí peňažných prostriedkov, a to s valútou toho dňa, keď dostala finančné prostriedky.

- 3.1.8. V prípade výberu hotovosti z účtu a/alebo vkladnej knižky alebo v prípade rozmieňania hotovosti, má banka právo vydať klientovi mince v násobkoch štandardného eurobalenia mincí, t.j. mince v hodnote 2,- EUR a v hodnote 1,- EUR v baleniach po 25 kusov, mince v hodnote 0,50 EUR, 0,20 EUR a 0,10 EUR v baleniach po 40 kusov a mince v hodnote 0,05 EUR, 0,02 EUR a 0,01 EUR v baleniach po 50 kusov.

3.2. Operácie vykonávané bezhotovostne - všeobecne

- 3.2.1. Klient môže vykonávať bezhotovostné platobné operácie vrátane prevodu finančných prostriedkov z účtu alebo na účet prostredníctvom:
- a) jednorazového alebo trvalého platobného príkazu, a to formou príkazu na úhradu alebo príkazu na SEPA inkaso,
 - b) platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.
- 3.2.2. Platobný príkaz (ďalej aj „príkaz“), okrem príkazov vykonávaných prostredníctvom elektronických platobných prostriedkov, klient predkladá na formulári banky, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Formulár musí byť kompletne, čitateľne a bezchybne vyplnený. Po podpísaní príkazu klientom zodpovedá za správnosť a úplnosť údajov v ňom uvedených klient.
- 3.2.3. Údaje vo formulári nie je možné prepisovať. Opravu dátumu splatnosti vo formulári príkazu môže banka akceptovať len v tom prípade, že klient alebo nim splnomocnená osoba pred pracovníkom banky prečíta chýbny údaj, čitateľne uvedie správny údaj a k opravovanému údaju pripojí dátum a svoj podpis. Banka nevykonáva vecnú kontrolu údajov vo formulári.
- 3.2.4. Ak má klient v banke zriadený podpisový vzor, musí byť podpis klienta na príkaze zhodný s týmto podpisovým vzorom.
- 3.2.5. Pri uvedení čísla účtu v tvare IBAN je banka oprávnená vykonať kontrolu zhody s identifikačnými údajmi o poskytovateľovi platobných služieb príjemcu. V prípade nezhody medzi číslom účtu v tvare IBAN a identifikačnými údajmi o poskytovateľovi platobných služieb príjemcu má banka právo zrealizovať príkaz na základe čísla účtu v tvare IBAN alebo odmietnuť vykonať platobný príkaz. Banka akceptuje číslo účtu v tvare IBAN výlučne v na to určenej časti formulára.
- 3.2.6. V prípade nezhody medzi názvom a adresou banky príjemcu a BIC banky príjemcu, má banka právo zrealizovať platobnú operáciu na základe BIC banky príjemcu alebo vykonanie platobnej operácie odmietnuť.
- 3.2.7. V prípade prevodu v mene EUR v rámci krajín Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) znáša platiteľ poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa a príjemca znáša poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb príjemcu (tzv. platobná inštrukcia „SHA“, prípadne tiež „SLEV“). V prípade prevodu v rámci krajín EHP v mene členského štátu EHP môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu „SHA“. Ak však bude v prípade prevodu v rámci krajín EHP v mene členského štátu EHP prevode potrebné, aby poskytovateľ platobných služieb platiteľa vykonal konverziu sumy prevodu, môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu „SHA“ alebo môže platiteľ určiť, že bude znášať poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa, poskytovateľ platobných služieb príjemcu, prípadne aj sprostredkovateľ platobných služieb (tzv. platobná inštrukcia „OUR“). V prípade prevodu v mene EUR alebo v mene členského štátu EHP mimo krajín EHP môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu „SHA“ alebo „OUR“. V prípade prevodu v cudzej mene môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu

- „SHA“ alebo „OUR“. V prípade, že platiteľ uvedie v príkaze inú platobnú inštrukciu ako „SHA“ alebo „OUR“ alebo neuvedie žiadnu platobnú inštrukciu na úhradu poplatkov, bude príkaz zrealizovaný s platobnou inštrukciou „SHA“.
- 3.2.8. Banka prijíma príkazy len počas otváracích hodín s výnimkou príkazov doručovaných vo forme technických nosičov a prenosov dát, na ktoré sa vzťahujú obchodné podmienky pre príslušný produkt a podmienky dohodnuté v zmluve s bankou. Klient dáva banke príkaz písomne. Jeho doručenie je možné poštou alebo vo forme iných technických nosičov a prenosov dát, ak je takýto spôsob doručovania upravený v zmluve. Banka je oprávnená odmietnuť prijať a vykonať príkaz, ktorý nespĺňa náležitosti uvedené v bode 3.2.2., 3.3.1., alebo 3.4.1. týchto VOP. V prípade, že je platobný príkaz predložený platiteľom v listinnej forme, môže banka predĺžiť lehotu na vykonanie prevodu o jeden bankový pracovný deň. Klient môže uviesť dátum splatnosti príkazu maximálne do 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia platobného príkazu banke. Ak bude v príkaze uvedený neskorší dátum splatnosti ako 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia príkazu banke, banka je oprávnená takýto príkaz nezrealizovať.
- 3.2.9. Banka realizuje príkazy za predpokladu, že v deň splatnosti príkazu klient zabezpečí dostatočné finančné krytie na účte, z ktorého má byť suma odpísaná. Na účely realizácie platobných príkazov sa za dostatočné finančné krytie považuje taký stav finančných prostriedkov na účte klienta, ktorý je v momente spracovania k dispozícii, a to minimálne vo výške sumy platobného príkazu vrátane poplatkov banky.
- 3.2.10. Ak nemá klient v deň splatnosti platobného príkazu dostatok finančných prostriedkov na účte, realizuje banka príkaz len vtedy, ak je to v zmluve medzi klientom a bankou výslovne dohodnuté. V takomto prípade sa práva a povinnosti banky a klienta riadia zmluvou o úvere.
- 3.2.11. Ak bolo banke doručených viacero príkazov s rovnakým dátumom splatnosti alebo hromadné príkazy a na účte klienta nie je dostatočné finančné krytie, je banka oprávnená rozhodnúť v akom poradí, ktoré prevody zrealizuje.
- 3.2.12. Banka zrealizuje príkaz v bankový pracovný deň, ktorý je na príkaze vyznačený ako dátum splatnosti. Ak je deň splatnosti a okamih prijatia príkazu zhodný a klient doručí banke príkaz po cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň. Ak v príkaze nie je uvedený deň splatnosti alebo ak klient doručí príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako dátum splatnosti a príkaz bol banke doručený do cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v deň doručenia príkazu. Ak v príkaze nie je uvedený deň splatnosti alebo ak klient doručí príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako dátum splatnosti a príkaz bol banke doručený po cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v prvý bankový pracovný deň, ktorý nasleduje po doručení príkazu.
- 3.2.13. Ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sviatok, sobotu alebo nedeľu a príkaz je doručený banke do cut-off time najneskôr v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti. V prípade prevodu v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody), ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sobotu a klient doručí do pobočky banky príkaz do cut-off time toho dňa, ktorý je v príkaze vyznačený ako dátum splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v tento deň. Ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sviatok, sobotu alebo nedeľu a príkaz je doručený banke po cut-off time v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň po dni splatnosti. V prípade prevodu v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody), ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sobotu a klient doručí do pobočky banky príkaz po cut-off time v deň, ktorý je v príkaze vyznačený ako dátum splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň.
- 3.2.14. Banka má právo odmietnuť vykonanie platobnej operácie, ak existuje dôvodné podozrenie, že je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo dobrými mravmi alebo sú údaje natoľko chybné alebo nečitateľné, že platobnú operáciu nie je možné realizovať.
- 3.2.15. Banka je oprávnená nezrealizovať príkaz na úhradu alebo inkaso v prípade, že na krajinu príjemcu platby, banku príjemcu platby alebo príjemcu platby je vyhlásené moratórium, embargo alebo existuje podozrenie, že platba bude blokována oprávnenými osobami v zahraničí, taktiež z dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti platobnej operácie, podozrenia z neautorizovanej alebo podvodnej operácie.
- 3.2.16. Banka je oprávnená nepripísať úhradu v prospech účtu klienta v prípade, ak údaje o platiteľovi nie sú úplné alebo dostatočné podľa predpisov o prevencii, vyšetrovaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- 3.2.17. Banka je oprávnená pred vykonaním príkazov klienta overiť si ich vierohodnosť, a to elektronickými komunikačnými médiami, telefonicky alebo faxom na účet klienta. V prípade nejasných inštrukcií od klienta postupuje banka podľa charakteru prípadu s obvyklou odbornou starostlivosťou. Ak má banka vykonať platby na základe akreditív, úverovej zmluvy alebo inej žiadosti, vyplati ich tomu, koho bude po dôkladnom preskúmaní považovať za oprávneného na prijatie platby.
- 3.2.18. Banka je oprávnená prijímať v prospech klienta finančné prostriedky a pripisovať ich na jeho účet. Banka je oprávnená znížiť sumu platobnej operácie o svoje poplatky predtým, než finančné prostriedky pripíše na účet príjemcu. Klient súhlasí s tým, že po ukončení právneho vzťahu klienta s bankou a zrušení jeho účtu je banka oprávnená finančné prostriedky určené na tento účet pripísať na iný účet klienta vedený v banke, prípadne na účet klienta vedený v inej banke alebo vrátiť platbu späť odosielateľovi.
- 3.2.19. Ak bolo v príkaze uvedené neexistujúce bankové spojenie alebo z iného dôvodu nemohla byť platba zúčtovaná a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platbu vráti, banka buď pripíše túto platbu späť na účet platiteľa alebo vyžiada od klienta nové inštrukcie.
- 3.2.20. Doručením platobného príkazu klienta, ktorý spĺňa všetky náležitosti uvedené v týchto VOP alebo dojednané medzi bankou a klientom, do banky, klient udeľuje banke súhlas na vykonanie platobnej operácie alebo viacerých platobných operácií. Tento súhlas môže klient odvolať iba do okamihu prijatia platobného príkazu, ak tieto VOP alebo obchodné podmienky pre príslušný produkt neustanovujú inak. Klient nesmie odvolať platobný príkaz po okamihu jeho prijatia bankou, ak tieto VOP alebo obchodné podmienky pre príslušný produkt neustanovujú inak. Po lehotách uvedených v týchto VOP možno príkaz odvolať len na základe dohody medzi bankou a klientom.
- 3.2.21. Ak klient uviedol nesprávny jedinečný identifikátor, banka nenesie zodpovednosť za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie. Banka v takomto prípade vynaloží primerané úsilie, aby sa suma platobnej operácie vrátila platiteľovi, pričom si za túto službu môže účtovať poplatok.
- 3.2.22. Banka a klient sa dohodli, že ak je banka účastníkom viacerých platobných systémov, je oprávnená vybrať platobný systém, prostredníctvom ktorého vykoná platobnú operáciu.
- ### 3.3. SEPA úhrada
- 3.3.1. Príkaz musí obsahovať bankové spojenie platiteľa a príjemcu, sumu prevodu, označenie meny euro (ak označenie meny chýba, prevod sa považuje za prevod v mene euro), dátum splatnosti, podpis klienta a miesto a dátum vyhotovenia príkazu. Príkaz môže obsahovať aj iné bankou stanovené údaje. Ak niektorý zo zmluvných partnerov vyžaduje, aby príkaz obsahoval aj variabilný a/alebo špecifický symbol

alebo referenciu platiteľa, klient je povinný uviesť v príkaze aj tieto údaje.

- 3.3.2. V prípade rozdielu medzi číslom účtu a jeho názvom vykonáva banka prevod na základe čísla účtu. Ak bude príkaz obsahovať variabilný symbol a/alebo špecifický symbol a/alebo konštantný symbol a zároveň referenciu platiteľa, banka uvedie v prípade prevodu v rámci Slovenskej republiky variabilný a/alebo špecifický a/alebo konštantný symbol a v prípade prevodu mimo Slovenskej republiky referenciu platiteľa.
- 3.3.3. Príkazy na úhradu prevzaté bankou sú spracované (t.j. prevedené a pripísané) v ten istý bankový pracovný deň v prípade prevodov v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody). V prípade prevodu medzi dvomi poskytovateľmi platobných služieb zapojených do SEPA je banka povinná odovzdať podklady sprostredkujúcej inštitúcii tak, aby bolo zabezpečené pripísanie sumy prevodu na účet banky príjemcu najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu platiteľa.

3.4. Ostatné prevody

- 3.4.1. Príkaz na prevod, ktorý nespĺňa kritériá SEPA úhrady, musí obsahovať bankové spojenie platiteľa a príjemcu, názov účtu príjemcu (prípadne aj adresu príjemcu), sumu prevodu, označenie meny, dátum splatnosti, určenie osoby, ktorá znáša poplatky iných poskytovateľov platobných služieb (poplatky banky znáša vždy klient banky), kontakt na klienta, podpis klienta a miesto a dátum vyhotovenia príkazu.
- 3.4.2. Banka pripíše došlú platbu na číslo účtu uvedené v platobnom príkaze. Pri nezhode čísla účtu s jeho názvom je oprávnená platbu pripísať na číslo účtu uvedené v platobnom príkaze alebo platbu reklamovať u banky platiteľa.
- 3.4.3. Príkazy prijaté bankou do termínu cut-off time sú spracované v ten istý deň, pričom vyrovnanie platby na nostro účtoch v zahraničných bankách sa uskutoční spotovou valútou platnou pre deň spracovania. Príkazy prijaté bankou po termíne cut-off time sú spracované v nasledujúci bankový pracovný deň, pričom vyrovnanie platby na nostro účtoch v zahraničných bankách sa uskutoční spotovou valútou platnou pre nasledujúci bankový pracovný deň. V prípade, že banka nemá priame swiftové spojenie s vykonávacou inštitúciou príjemcu, predlžuje sa lehota na vykonanie príkazu do zahraničia a v rámci Slovenskej republiky v cudzej mene o čas nevyhnutný na realizáciu prevodu.
- 3.4.4. Úhrady v cudzej mene v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody) prijaté bankou do termínu cut-off time sa spracujú a pripíšu v prospech účtu klienta v deň prijatia platobného príkazu. Úhrady v cudzej mene v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody) prijaté bankou po termíne cut-off time sa spracujú a pripíšu v prospech účtu klienta v bankový pracovný deň nasledujúci po dni prijatia platobného príkazu.
- 3.4.5. Úhrady v mene EUR v rámci krajín EHP sa spracujú v prospech účtu klienta v deň, kedy boli finančné prostriedky pripísané na účet banky. Úhrady v mene EUR mimo krajín EHP, úhrady v mene členských štátov EÚ a EHP a úhrady v cudzej mene sa spracujú v prospech účtu klienta maximálne v lehote štyroch bankových pracovných dní, od kedy boli finančné prostriedky pripísané na účet banky.
- 3.4.6. Ak banka dostane informáciu o úhrade pred dňom, kedy banka reálne prijme na svoj účet finančné prostriedky, takéto úhrady môže banka spracovať v prospech účtu klienta v deň prijatia informácie o prevode, pričom reálne pripísanie finančných prostriedkov na účet klienta sa uskutoční v deň prijatia finančných prostriedkov na účet banky.
- 3.4.7. Banka má právo konvertovať operácie v inej mene, než v akej je účet vedený, na ľarchu alebo v prospech týchto účtov v iných menách, podľa kurzového lístka banky platného v momente spracovania. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente do 30.000,- EUR, uskutoční banka konverziu

peňažných prostriedkov podľa kurzového lístka platného pre deň spracovania pre operácie v objeme do 30.000,- EUR. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente nad 30.000,- EUR vrátane, uskutoční banka konverziu peňažných prostriedkov podľa kurzového lístka platného pre deň nasledujúci po dni spracovania, alebo môže kurz dohodnúť s klientom.

- 3.4.8. Pri platbách zo zahraničia a v rámci Slovenskej republiky banka umožní klientovi čerpať peňažné prostriedky bezprostredne po ich pripísaní na účet klienta, pričom za čerpanie prostriedkov pred uplynutím spotovej valúty banka účtuje klientovi debetné úroky.
- 3.4.9. Banka je oprávnená zafaziť účet klienta sumou rovnajúcou sa sume pripísanej platby v prípade, že banka neobdržala na svojom účte od poskytovateľa platobných služieb platiteľa finančné prostriedky k predmetnej platbe alebo v prípade, ak banka obdrží od poskytovateľa platobných služieb platiteľa požiadavku na storno platby do dňa valúty vrátane.

3.5. Trvalý príkaz

- 3.5.1. Klient môže zadať banke pokyn na realizáciu série platobných príkazov v prospech toho istého príjemcu formou trvalého príkazu. Trvalý príkaz je platný a účinný najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po jeho doručení banke, ak nie je dohodnuté inak.
- 3.5.2. Ak klient požiada o zmenu údajov v trvalom príkaze počas opakovania trvalého príkazu, takáto zmena údajov bude platná a účinná najneskôr od nasledujúceho bankového pracovného dňa.
- 3.5.3. Poplatok za zadanie, zmenu, realizáciu a zrušenie trvalého príkazu je uvedený v sadzobníku poplatkov a banka je oprávnená zúčtovať ho započítaním finančných prostriedkov z účtu klienta.
- 3.5.4. Ak prípadne dátum splatnosti trvalého príkazu na sviatok, sobotu alebo nedeľu, banka odpíše sumu prevodu v predchádzajúci bankový pracovný deň.
- 3.5.5. Klient môže odvolať súhlas na vykonanie trvalého príkazu do konca pracovného dňa, ktorý predchádza dátumu splatnosti trvalého príkazu, pričom banka nezrealizuje platobné operácie nasledujúce po okamihu odvolania trvalého príkazu a tým aj súhlasu na jeho vykonanie.

3.6. SEPA inkaso

- 3.6.1. SEPA inkaso banka realizuje z bežného účtu klienta vedeného v mene EUR.
- 3.6.2. Klient môže udeliť priamo príjemcovi platby Mandát pre SEPA inkaso v prospech účtu príjemcu za predpokladu, že si s bankou dohodol Úroveň 1 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso alebo Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso. Príjemca je oprávnený predložiť banke príkaz na SEPA inkaso len za predpokladu, že disponuje Mandátom pre SEPA inkaso od platiteľa.
- 3.6.3. Klient môže dať banke súhlas s inkasom/mandát finančných prostriedkov zo svojho účtu v prospech účtu príjemcu za predpokladu, že si s bankou dohodol Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso.
- 3.6.4. Ak si klient s bankou dohodol Úroveň 1 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso, predkladá Mandát pre SEPA inkaso len príjemcovi platby. Ak si klient s bankou dohodol Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso, je klient povinný predložiť banke súhlas s inkasom/mandát, a to najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručeného príkazu na SEPA inkaso od príjemcu platby.
- 3.6.5. Kým sa klient s bankou nedohodne inak, platí pre bežné účty v mene EUR Úroveň 2 sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso a pre bežné účty v iných menách Úroveň 3 sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso.
- 3.6.6. Úroveň sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso si môže klient dohodnúť s bankou písomne v pobočke banky pri otvorení

bežného účtu alebo kedykoľvek počas trvania zmluvy o príslušnom bežnom účte klienta. Klient je oprávnený meniť Úroveň sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso, pričom účinnosť takejto zmeny je najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po doručení písomnej žiadosti klienta o zmenu Úroveň sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso do pobočky banky. Klient je oprávnený požiadať o zablokovanie realizovania akýchkoľvek príkazov na SEPA inkaso od určených príjemcov (tzv. nežiaduci príjemca). V takomto prípade je klient povinný uviesť presné CID nežiaduceho príjemcu, inak banka nezodpovedá za riadne blokovanie realizovania príkazov od nežiaduceho príjemcu.

- 3.6.7. Súhlas s inkasom/mandát udelený banke je platný a účinný najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po jeho doručení banke, ak nie je dohodnuté inak.
- 3.6.8. Ak klient súhlasí s inkasom v prospech niektorého zo zmluvných partnerov, je súhlas s inkasom platný a účinný aj v prípade zmeny čísla účtu tohto zmluvného partnera. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla zmluvnému partnerovi všetky informácie o klientovi potrebné k realizácii inkasa.
- 3.6.9. Ak nie je s klientom dohodnuté inak, môže klient dať súhlas s inkasom/mandát maximálne do hodnoty 10.000.000,- EUR.
- 3.6.10. Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na svojom účte, aby SEPA inkaso mohlo byť vykonané riadne a včas tak, aby po jeho realizácii účet klienta nevykazoval nepovolené prečerpanie. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na účte klienta banka SEPA inkaso nezrealizuje. O vykonanom SEPA inkase informuje banka klienta vo výpise z účtu.
- 3.6.11. Príkaz príjemcu inkasa na vykonanie jednorazového SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr šesť pracovných dní pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. Prvý príkaz príjemcu inkasa na vykonanie opakovaného SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr šesť pracovných dní pred dátumom splatnosti SEPA inkasa a každý ďalší príkaz na vykonanie opakovaného SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr tri pracovné dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. V opačnom prípade banka nie je povinná príkaz na SEPA inkaso vykonať.
- 3.6.12. Súhlas s inkasom/mandát je možné zrušiť bez uvedenia dôvodu, ak nie je dohodnuté inak. Zrušenie súhlasu s inkasom/mandátu je účinné najneskôr nasledujúci bankový pracovný deň po jeho doručení banke.
- 3.6.13. Ak klient požiada o zmenu údajov v súhlase s inkasom/mandát, takáto zmena údajov bude platná a účinná najneskôr od nasledujúceho bankového pracovného dňa.
- 3.6.14. Ak prípadne dátum splatnosti príkazu na SEPA inkaso na sviatok, sobotu alebo nedeľu, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci pracovný deň.
- 3.6.15. Poplatok za zadanie, zmenu, realizáciu a zrušenie súhlasu s inkasom/mandátu je uvedený v sadzobníku poplatkov a banka je oprávnená zúčtovať ho započítaním finančných prostriedkov z účtu klienta.
- 3.6.16. Klient nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov odpísaných z účtu na základe inkasa, ak udelil svoj súhlas s vykonaním budúcej platobnej operácie prostredníctvom súhlasu s inkasom/mandátu banke a príjemcu platobnej operácie sprístupnil klientovi informáciu o konkrétnej sume budúcej platobnej operácie najmenej štyri týždne pred dátumom odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta, ak takáto sprístupnenie informácií bolo možné.
- 3.6.17. Súhlas s inkasom doručený banke do dňa účinnosti týchto VOP zostáva naďalej platný a považuje sa za súhlas s inkasom/mandát v zmysle týchto VOP.

3.7. Opravné zúčtovanie

- 3.7.1. Banka je zodpovedná za správne vykonanie platobnej operácie za predpokladu, že klient splní všetky podmienky stanovené v týchto VOP a všeobecne záväzných právnych predpisoch. Na

žiadosť klienta banka vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhladala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a oznámi mu výsledok.

- 3.7.2. Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa preukáže platiteľovi alebo poskytovateľovi platobných služieb príjemcu, že poskytovateľovi platobných služieb príjemcu bola doručená suma platobnej operácie v lehote podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie je zodpovedný poskytovateľ platobných služieb príjemcu voči príjemcovi.
- 3.7.3. Ak ide o úhradu, kedy poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu poskytujú platobnú službu na území Slovenskej republiky, banka opraví bez zbytočného odkladu chybné zúčtovanie, a to buď z vlastného podnetu, ak chybné zúčtovala peňažné prostriedky na účte klienta, alebo z podnetu iného poskytovateľa platobných služieb, ktorý oznámil svoje chybné zúčtovanie. Nárok na náhradu škody tým nie je dotknutý.
- 3.7.4. Ak je banka ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, bez zbytočného odkladu vráti platiteľovi sumu nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a ak je to možné, docieli na účte platiteľa stav, ktorý by zodpovedal stavu, ako keby sa chybná platobná operácia vôbec nevykonala.
- 3.7.5. Ak je banka ako poskytovateľ platobných služieb príjemcu zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, bez zbytočného odkladu umožní príjemcovi disponovať sumou platobnej operácie a ak je to možné, pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu.
- 3.7.6. Ak bola v prospech účtu klienta pripísaná platba zo zahraničia a zahraničná banka žiada o vrátenie platby, banka kontaktuje klienta a žiada ho o súhlas s vrátením platby. Ak banka od klienta obdrží takýto súhlas, je oprávnená zaťažiť jeho účet sumou pripísanou v prospech jeho účtu späťne pôvodným dňom pripísania platby. Ekvivalent vrátenej sumy v cudzej mene závisí od kurzu platného v deň vrátenia platby.
- 3.7.7. Banka nevykoná opravné zúčtovanie, ak chybné zúčtovanie alebo chybné vykonanie prevodu zapríčinil svojou chybou klient. V takomto prípade má klient právo požiadať banku o súčinnosť pri sprostredkovaní vrátenia finančných prostriedkov alebo poskytnutí údajov na identifikáciu príjemcu.
- 3.7.8. Opravné zúčtovanie nie je možné vykonať, ak poskytovateľom platobných služieb príjemcu chybné vykonanej úhrady je Štátna pokladnica. V takomto prípade banka (ak zapríčinila chybné vykonanie úhrady) požiada Štátnu pokladnicu o zabezpečenie vrátenia sumy chybné vykonanej úhrady. Ak príjemca takejto úhrady nedá Štátnej pokladnici súhlas na vrátenie chybné vykonanej úhrady, Štátna pokladnica poskytne banke identifikačné údaje príjemcu.
- 3.7.9. Ak budú voči klientovi v dôsledku nevykonania alebo chybného vykonania platobnej operácie spôsobenej bankou uplatňované poplatky alebo úroky, bude ich znášať banka.

3.8. Reklamácie

- 3.8.1. Klient je oprávnený uplatniť reklamáciu písomne v ktorejkoľvek pobočke banky alebo telefonicky prostredníctvom služby DIALOG, a to počas celej prevádzkovej doby banky. Reklamáciu transakcie uskutočnenej platobnou kartou v zahraničí je klient povinný podať vždy aj písomnou formou v ktorejkoľvek pobočke banky, a to na formulári určenom pre tento účel, inak banka nezodpovedá za odmietnutie vybavenie reklamácie bankou v zahraničí resp. odmietnutie vrátenia alebo opravy transakcie z tohto dôvodu. Banka je povinná uplatnenú reklamáciu prijať a rozhodnúť o jej oprávnenosti v lehotách určených reklamačným poriadkom. O vybavení reklamácie informuje banka klienta písomne v potvrdení o vybavení reklamácie, ktoré banka doručuje bez zbytočného odkladu na posledne známu adresu klienta.

- alebo iným spôsobom dohodnutým s klientom pri jej preberaní.
- 3.8.2. Ak nie je v týchto obchodných podmienkach alebo v reklamačnom poriadku banky uvedené inak, reklamácie, ktoré klient uplatňuje voči výpisom z účtu, dokladom o uzávierkach, dokladom o platobných operáciách a iným písomným dokladom banky, musia byť banke doručené písomne, a to v lehote 15 dní po doručení reklamovaných písomností. V opačnom prípade sa tieto písomnosti považujú za klientom odsúhlasené.
- 3.8.3. Klient je povinný oznámiť banke nedostatky v zúčtovaní, prípadne nezúčtovaní platne vykonaných príkazov a uplatniť požiadavky na ich odstránenie najneskôr do trinástich mesiacov od ich vzniku. Uplynutím tejto lehoty zaniká jeho nárok na prípadnú náhradu škody, ktorý by mu včasným uplatnením vznikol.
- 3.8.4. Lehota na podanie žiadosti klienta o vrátenie finančných prostriedkov autorizovanej platobnej operácie vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu je osem týždňov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta. Lehota na podanie žiadosti klienta o vrátenie finančných prostriedkov neautorizovanej platobnej operácie vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu je trinásť mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta. Banka vybaví takúto žiadosť klienta zákonným spôsobom v lehote 10 pracovných dní odo dňa prijatia žiadosti.
- 3.8.5. V prípade neoprávnenej reklamácie uplatňovanej voči poskytovaniu platobných služieb v mene nečlenského štátu Európskej únie v rámci EHP a/alebo v akejkoľvek mene pri platobnej službe poskytovanej mimo EHP má banka nárok na náhradu účelne vynaložených nákladov spojených s vybavením reklamácie.
- 3.8.6. Ak sa v priebehu zisťovania oprávnenosti nároku klienta preukáže zjavná nepravdivosť klientom uvedených skutočností a táto spôsobuje zánik práva klienta dožadovať sa nápravy a/alebo iného protipohlavia zo strany banky formou reklamácie, banka takúto reklamáciu pokladá za žiadosť o poskytnutie dodatčných informácií a má nárok na úhradu poplatkov a iných nákladov účelne vynaložených na zistenie dodatčných informácií pre klienta nad rámec štandardnej informačnej povinnosti banky.

ČLÁNOK IV.

Spoločné ustanovenia

4.1. Zabezpečenie záväzkov

- 4.1.1. Pohľadávky banky môžu byť zabezpečené nehnuteľnými a hnutelnými vecami alebo právami (vrátane pohľadávok) a inými majetkovými hodnotami, bytmi a nebytovými priestormi (ďalej aj „predmet zabezpečenia“), ak to umožňujú príslušné právne predpisy, alebo ak to pripúšťa ich povaha, resp. účel, na ktorý je predmet zabezpečenia určený.
- 4.1.2. Banka má právo od klienta alebo od osoby, ktorá poskytla zabezpečenie, žiadať doplnenie alebo zvýšenie hodnoty poskytnutého zabezpečenia, alebo poskytnutie ďalšieho zabezpečenia v prípade, že podľa jej uváženia alebo zistenia poklesla hodnota poskytnutého zabezpečenia, alebo došlo k poškodeniu alebo zániku poskytnutého zabezpečenia.
- 4.1.3. Zabezpečenia pohľadávok poskytnuté klientom ako dlžníkom v prospech banky aj bez výslovnej úpravy v zmluvách vzťahujúcich sa na zabezpečenú pohľadávku zabezpečujú všetky minulé, súčasné a budúce pohľadávky banky voči tomu istému klientovi ako dlžníkovi (ako napr. pohľadávky z poskytnutých úverov všetkých druhov, záruk, eskontovaných alebo akceptovaných zmeniek, akreditívov alebo iných pohľadávok banky zo záväzkových vzťahov medzi bankou

a klientom ako dlžníkom).

- 4.1.4. Zabezpečenie sa vzťahuje aj bez výslovnej úpravy aj na také pohľadávky banky, ktoré vznikli alebo vzniknú banke voči klientovi ako dlžníkovi zo záväzkového vzťahu, ktorý sa stane neplatným alebo sa zistí, že bol neplatne uzatvorený.
- 4.1.5. Akékoľvek náklady a výdavky súvisiace so zabezpečením (napr. náklady na skladovanie, úschovu, ktoré vzniknú v súvislosti s poistením, sprostredkovateľské provízie, výdavky v súvislosti s vymáhaním pohľadávok voči klientovi alebo osobe, ktorá poskytla zabezpečenie, dane alebo poplatky súvisiace so zdanením alebo prijatím príslušného zabezpečenia atď.) je povinný uhradiť klient, resp. osoba, ktorá poskytla zabezpečenie. Ak banka uhradila takéto náklady alebo výdavky namiesto klienta alebo osoby, ktorá poskytla zabezpečenie, stanú sa príslušenstvom takto zabezpečenej pohľadávky banky. Na zabezpečenie príslušenstva pohľadávky banky slúžia tie isté zabezpečenia ako na samotnú pohľadávku banky.
- 4.1.6. V prípade nezaplatenia splatných pohľadávok banky má banka právo uspokojiť takto vzniknuté nároky zatažením účtu klienta alebo osoby, ktorá poskytla zabezpečenie takto nesplácanej pohľadávky.
- 4.1.7. Ak pohľadávka banky, ktorá je zabezpečená viacerými zabezpečeniami, nie je riadne a včas splácaná, má banka právo realizovať ktorékoľvek z poskytnutých zabezpečení, ak príslušná zmluva neustanovuje iný postup, a to až do času, keď bude zabezpečovaná pohľadávka v celom rozsahu uhradená. O mieste, čase a spôsobe realizácie zabezpečenia banka osobu, ktorá zabezpečenie poskytla, informuje následne.
- 4.1.8. Osoba, ktorá poskytla zabezpečenie je povinná starať sa o ochranu alebo zachovanie predmetu zabezpečenia, zároveň je povinná banku bezodkladne informovať o zmene hodnoty zabezpečenia. Ak sú predmetom zabezpečenia pohľadávky, je osoba, ktorá takéto zabezpečenie poskytla povinná ich riadne a včas uplatňovať.
- 4.1.9. Zabezpečenie pohľadávky banky trvá v pôvodnom rozsahu čo do jeho druhu a výšky až do úplného splatenia zabezpečovanej pohľadávky. Banka môže na žiadosť klienta alebo osoby, ktorá zabezpečenie poskytla uvoľniť zabezpečenie alebo jeho časť aj pred úplným splatením pohľadávky, ak podľa vlastného uváženia považuje toto zabezpečenie alebo jeho časť za nadbytočné.

4.2. Započítanie a plnenie záväzkov

- 4.2.1. Banka a klient sa dohodli, že banka má právo odpísať finančné prostriedky z účtu klienta aj bez predloženia platobného príkazu a tieto finančné prostriedky klienta vráťane finančných prostriedkov na účte klienta a/alebo vkladnej knižke použiť na započítanie proti svojim pohľadávkam, ktoré má voči klientovi, a to zmluvou na to, či pohľadávky banky vznikli v súvislosti s vedením účtu a/alebo vkladnej knižky alebo inak.
- 4.2.2. Banka má právo uspokojiť svoje pohľadávky započítaním proti pohľadávkam, ktoré má klient voči banke, a to v bankou určenom poradí.
- 4.2.3. Banka má právo započítavať aj také vzájomné pohľadávky, z ktorých niektorá ešte nie je splatná, alebo je premĺčaná, ako aj pohľadávky, ktoré nemožno uplatniť na súde a pohľadávky, ktoré nemožno postihnúť výkonom rozhodnutia alebo exekúciou. Započítateľné sú aj pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj v prípade, že tieto meny nie sú voľne zameniteľné. Za oznámenie o započítaní sa považuje aj informácia obsiahnutá vo výpise z účtu.
- 4.2.4. Klient nie je oprávnený započítavať svoje pohľadávky voči banke ani postúpiť svoje pohľadávky voči banke alebo previesť svoje záväzky voči banke na tretiu osobu; tieto pohľadávky sú neprevoditeľné.
- 4.2.5. Klient je povinný zaplatiť celkovú pohľadávku banky v zmysle podmienok určených v zmluve alebo týchto VOP. Ak nie

- je dohodnuté inak, je banka oprávnená odmietnuť čiastočné plnenie svojej pohľadávky, ktorú má voči klientovi.
- 4.2.6. V prípade neplnenia povinností klienta vyplývajúcich zo zmluvy uzatvorenej medzi bankou a klientom, obchodných podmienok pre príslušný produkt alebo týchto VOP je banka oprávnená vyhlásiť mimoriadnu splatnosť svojich pohľadávok voči klientovi.
- 4.2.7. Ak banka neurčí inak, plní klient najprv príslušenstvo pohľadávky banky a až následne istinu tejto pohľadávky. V prípade viacerých pohľadávok banky, ak nie je stanovené inak, plní klient najskôr pohľadávku banky, ktorej splnenie nie je zabezpečené alebo je najmenej zabezpečené, inak plní klient pohľadávku najskôr splatnú.
- 4.2.8. V prípade započítania pohľadávok znejúcich na rôzne meny je pre započítateľnú výšku pohľadávky rozhodujúci kurz devíza predaj vyhlásený bankou na deň, kedy sa pohľadávky stali spôsobilými na započítanie.
- 4.2.9. Ak prípadne deň splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkoľvek časti na deň, ktorý nie je bankovým pracovným dňom, platí, že dňom splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkoľvek časti je najbližší predchádzajúci bankový pracovný deň.
- 4.2.10. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že banka je oprávnená kedykoľvek previesť akékoľvek svoje právo, prípadne postúpiť akúkoľvek svoju pohľadávku, ktorá jej vznikla a/alebo vznikne vo vzťahu ku klientovi, na akúkoľvek tretiu osobu. Banka je ďalej oprávnená kedykoľvek previesť akékoľvek svoje záväzky, ktoré jej vznikli a/alebo vzniknú vo vzťahu ku klientovi, na akúkoľvek tretiu osobu, k čomu jej klient týmto udeľuje svoj výslovný súhlas. Udelenie súhlasu klienta podľa tohto bodu nevylučuje právo banky postúpiť jej pohľadávku na tretiu osobu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov aj bez súhlasu dlžníka.
- 4.2.11. Ak nie je dohodnuté inak, je klient povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na účte určený v príslušnej zmluve do termínu cut-off time pre splátku pohľadávky banky. V prípade pripísania finančných prostriedkov na účet určený v príslušnej zmluve po termíne cut-off time pre splátku pohľadávky banky, banka započíta príslušnú pohľadávku alebo jej časť v nasledujúci bankový pracovný deň.
- 4.2.12. Vyhlásením konkurzu na majetok klienta banky sa stávajú pohľadávky banky splatné aj voči všetkým osobám, ktoré sú zaviazané spolu s týmto klientom.

4.3. Zánik záväzkových vzťahov

- 4.3.1. Banka a klient môžu ukončiť svoj vzájomný záväzkový vzťah písomnou dohodou, pričom sa zároveň vysporiadajú všetky záväzky klienta viažuce sa na predmetný vzťah, a to aj v tom prípade, že tieto záväzky vyplývajú z iných zmlúv uzatvorených medzi bankou a klientom.
- 4.3.2. Banka alebo klient môžu zmluvu, s výnimkou zabezpečovacej zmluvy, kedykoľvek ukončiť písomnou výpoveďou, a to aj bez uvedenia dôvodu. Banka môže zmluvu vypovedať v dvojmesačnej výpovednej lehote, ktorá začne plynúť odo dňa doručenia výpovede klientovi. Klient môže zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou, pričom k zániku zmluvného vzťahu dôjde dňom doručenia výpovede banke, ak nie je v zmluve, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v týchto VOP uvedené inak. Ak klient alebo banka vypovie takú zmluvu o účte, ku ktorej sa viaže ďalšia zmluva, na základe ktorej sa záväzky z nej vyplývajúce vyrovnávajú prostredníctvom tohto účtu, je výpoveď účinná odo dňa skončenia účinnosti všetkých zmlúv, ktoré sa k predmetnému účtu viažu, ak nie je dohodnuté inak.
- 4.3.3. Banka zruší účet ku dňu účinnosti dohody o ukončení vzájomného záväzkového vzťahu s klientom alebo ku dňu účinnosti výpovede. Banka zruší vkladový účet, ak uplynie lehota, na ktorú bol zriadený. Banka má právo zrušiť účet a/alebo produkty a/alebo služby poskytované k účtu s okamžitou účinnosťou, ak nastane niektorý z dôvodov na

- odstúpenie od zmluvy uvedený v bode 4.3.4. VOP.
- 4.3.4. Banka má právo odstúpiť od zmluvy s klientom ak:
- a) v lehote štyroch rokov nedošlo k žiadnemu pohybu na účte zo strany klienta,
 - b) na účte klienta vzniklo nepovolené prečerpanie finančných prostriedkov bez súhlasu banky,
 - c) klient uviedol nepravdivé informácie alebo zamlčal podstatné informácie, ktoré sú nevyhnutné pre uzatvorenie alebo trvanie právneho vzťahu medzi ním a bankou,
 - d) v majetkových pomeroch klienta nastali také podstatné zmeny, ktoré ohrozujú alebo nepriaznivo vplyvajú na splnenie pohľadávok banky,
 - e) v pomeroch klienta došlo k takým výrazným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia zmluvy,
 - f) klient neposkytol ani po vyzvaní bankou zodpovedajúce zabezpečenia, resp. nedoplnil už existujúce zabezpečenia,
 - g) klient vyrovnal svoje finančné záväzky voči iným veriteľom, resp. v ich prospech ponúkol zabezpečenia, a tým sťažil splnenie svojej povinnosti voči banke,
 - h) klient porušil zmluvu alebo konal v rozpore s všeobecnými obchodnými podmienkami alebo obchodnými podmienkami pre príslušný produkt,
 - i) banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie klienta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa prieči dobrým mravom,
 - j) sa banka dozvie o smrti klienta (fyzickej osoby) a stav finančných prostriedkov na účte nedosahuje minimálny zostatok alebo ak sa banka dozvie o zániku klienta (právnickej osoby) bez právneho nástupcu,
 - k) je na majetok klienta vyhlásený konkurz a stav finančných prostriedkov na účte nedosahuje minimálny zostatok.
- 4.3.5. Ak klient s vkladom na vkladnej knižke nenakladal ani nepredložil vkladnú knižku na doplnenie záznamov po dobu dvadsať rokov, zrušuje sa vkladový vzťah uplynutím tejto doby.
- 4.3.6. Klient je oprávnený odstúpiť od zmluvy s bankou, ak:
- a) došlo k závažnému alebo opakovanému porušeniu zmluvy zo strany banky,
 - b) nesúhlasí so zmenou týchto všeobecných obchodných podmienok alebo obchodných podmienok pre príslušný produkt,
 - c) sa zmení sadzobník poplatkov podstatne oproti času, kedy bola uzatvorená zmluva medzi bankou a klientom.
- 4.3.7. Banka a klient sú povinní ku dňu skončenia vzájomného záväzkového vzťahu urobiť všetky úkony potrebné na zabránenie vzniku škody. Klient je okrem toho povinný za banku uhradiť všetky záväzky, ktoré pre neho alebo na jeho príkaz prebrala.
- 4.3.8. Ukončenie vzájomného záväzkového vzťahu s klientom a zrušenie účtu a/alebo produktov a/alebo služieb k účtu podľa bodu 4.3.3. a 4.3.4. s výnimkou písm. j) alebo zrušenie vkladového vzťahu podľa bodu 4.3.5. tohto článku spolu s údajom, ku ktorému dňu bol účet, vkladový vzťah, služba alebo produkt zrušený, oznamuje banka klientovi písomne.
- 4.3.9. Po ukončení vzájomného záväzkového vzťahu naloží banka so zostatkom na účte, so zostatkom vkladu na vkladnej knižke alebo s iným zostatkom, ktorý sa pokladá za pohľadávku klienta voči banke (ďalej „zostatok“) podľa písomnej dispozície klienta. Ak klient neurčí, ako má byť so zostatkom naložené, môže banka vyplatiť takýto zostatok na akýkoľvek iný účet alebo vkladnú knižku klienta vedenú v banke, inak banka po ukončení vzájomného záväzkového vzťahu eviduje tento zostatok až do premĺčania nároku na jeho výplatu a neúročí ho.

4.4. Zodpovednosť banky

- 4.4.1. Banka zodpovedá len za škody ňou zavinené. Ak bola škoda spôsobená zavinením alebo zanedbaním povinností klienta, znáša ju sám. Pre právne vzťahy banky a klienta je princíp

objektívnej zodpovednosti vylúčený. V prípade vzniku povinnosti banky nahradiť klientovi spôsobenú škodu nie je banka povinná uhradiť ušlý zisk ani nemajetkovú ujmu.

- 4.4.2. Banka preskúma, či písomnosti, ktoré je na základe zmluvy s klientom povinná prevziať, zodpovedajú obsahu zmluvy. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností ani za obsahovú zhodu predkladaných písomností so skutkovým a právnym stavom.
- 4.4.3. Banka nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené:
- a) falšovaním alebo nesprávnym vyplnením platobných príkazov a iných dokladov,
 - b) predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín,
 - c) nenahlásením straty alebo odcudzenia dokladu totožnosti banke,
 - d) rozdielmi finančnej hotovosti zistenými mimo pokladničnej priehradky,
 - e) zmenou hodnoty platobného prostriedku,
 - f) akceptovaním úkonov tých osôb, ktoré považuje na základe predložených dokladov a listín za oprávnené konať.
- 4.4.4. Ak vznikne z prieťahov alebo chybných postupov pri realizácii príkazov klienta alebo pri podávaní správ o nich škoda, banka zodpovedá len za stratu úrokov, okrem prípadu, ak by bolo z príkazu jednoznačne zrejmé nebezpečenstvo škody.
- 4.4.5. Ak klient poruší svoju povinnosť zo záväzkového vzťahu s bankou, je povinný banke nahradiť škodu tým spôsobenú, a to aj v prípade, že porušenie povinnosti bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť.

4.5. Oznamovanie, doručovanie a preberanie písomností

- 4.5.1. Banka si vyhradzuje právo oznamovať právne relevantné skutočnosti v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov ich zverejnením vo svojich obchodných priestoroch, príp. vo verejne dostupných častiach informačného systému banky alebo iným spôsobom uvedeným v týchto VOP. Frekvencia poskytovania alebo sprístupňovania informácií je dojednaná v zmluve s klientom, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v týchto VOP. Ak nie je uvedené inak, sú oznamované skutočnosti pre klienta záväzné dňom zverejnenia oznámenia.
- 4.5.2. Banka doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (fax, e-mail alebo iné elektronické médium) na dohodnutú adresu alebo na banke posledne známu adresu klienta.
- 4.5.3. Klient doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo, ak je to dohodnuté s bankou, elektronickými komunikačnými médiami (fax, e-mail alebo iné elektronické médium) na dohodnutú adresu.
- 4.5.4. Pri osobnom doručovaní, za ktoré sa považuje preberanie písomností v banke klientom alebo splnomocnenou osobou, sa písomnosti považujú za doručené ich odovzdaním klientovi. V prípade, že ich adresát odoprie prevziať alebo si ich nevyzdvihne, považujú sa za doručené tretí deň po ich vyhotovení.
- 4.5.5. Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po ich odoslaní a v cudzine siedmy deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 4.5.6. Písomnosti doručované kuriérskou službou sa považujú za doručené tretí deň po ich odovzdaní doručujúcej osobe, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 4.5.7. Písomnosti doručované prostredníctvom faxu sa považujú za doručené momentom vytlačenia správy o ich odoslaní. Písomnosti doručené prostredníctvom e-mailu alebo iným elektronickým médium platia za doručené nasledujúci deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 4.5.8. O spôsobe doručenia písomností vo forme ceniny, doporučenej zásielky alebo obyčajnej zásielky rozhoduje banka podľa vlastného uváženia v súlade s bankovými zvyklosťami.

- 4.5.9. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich realizáciu platobných príkazov a prijatie peňažných súm, má klient banke bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.
- 4.5.10. Klient súhlasí s tým, že banka má právo použiť na ponuku finančných a s nimi súvisiacich služieb klientovi automatický telefónny volací systém, fax, e-mail, SMS alebo iné prostriedky diaľkovej komunikácie umožňujúce jej individuálnu komunikáciu s klientom. V prípade, ak sa banka rozhodne realizovať svoje právo v zmysle predchádzajúcej vety, klient týmto žiada o poskytovanie relevantných informácií, materiálov a ponúk.
- 4.5.11. Klient súhlasí s tým, aby banka použila formát krátkej textovej správy (SMS) a/alebo e-mailovej správy na komunikáciu s klientom v súvislosti s poskytovanými produktmi a službami, pričom SMS môžu obsahovať informácie, výzvy alebo upozornenia. Banka je oprávnená zasielať SMS na telefónne číslo poskytnuté klientom, prípadne na iné známe telefónne čísla klienta. Banka je oprávnená zasielať e-mailovú správu na e-mailovú adresu poskytnutú klientom.
- 4.5.12. Klient a banka sa dohodli, že heslo, ktoré si klient určil na zasielanie výpisov e-mailom z účtu, bude zároveň aj heslom určeným na zasielanie ďalších informácií, výziev a upozornení zo strany banky týkajúcich sa tohto účtu. Banka a klient sa tiež dohodli, že ak bude určené heslo na zasielanie informácií týkajúcich sa produktu alebo služby poskytovanej bankou pre klienta, bude toto heslo určené aj na zasielanie ďalších informácií, výziev a upozornení zo strany banky týkajúcich sa príslušného produktu alebo služby.

4.6. Overovanie listín predkladaných banke

- 4.6.1. Banka má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov.
- 4.6.2. Banka má právo požadovať úradný preklad do slovenského jazyka tých cudzojazyčných listín, ktorých predloženie banka požaduje.
- 4.6.3. Banka má právo požadovať, aby zahraničné listiny vydané alebo overené súdmi a úradmi v cudzine, ktorých predloženie banka požaduje, boli opatrené predpísanými overeniami (legalizačná doložka, superlegalizačná doložka, apostille).
- 4.6.4. Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín predkladaných klientom s cieľom preukázať jeho oprávnenie konať a nim tvrdené skutočnosti je banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.

4.7. Identifikácia a konanie klientov

- 4.7.1. Banka požaduje pri každom obchode preukázanie totožnosti klienta, pričom klient je povinný vyhovieť každej takejto žiadosti banky. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity klienta je banka povinná odmietnuť. Za účelom ochrany majetku klientov je banka oprávnená požadovať na preukázanie totožnosti klienta aj viacero dokladov totožnosti alebo zodpovedanie doplňujúcich informácií týkajúcich sa klienta alebo účtu, produktov a služieb.
- 4.7.2. Overovanie totožnosti klienta, správnosti identifikačných údajov a pravosti podpisov ďalších osôb splnomocnených majiteľom účtu vykonáva banka. Banka je oprávnená požadovať, aby podpis klienta bol vykonaný pred pracovníkom banky. Totožnosť klienta banka overuje len z originálov jeho dokladov totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si banka na účely jeho identifikácie vyhotovila fotokópiu jeho dokladu totožnosti. V prípade, že sa občiansky preukaz klienta nachádza v databáze Ministerstva vnútra Slovenskej republiky ako odcudzený alebo stratený, je banka oprávnená takýto občiansky preukaz zadržať a odovzdať príslušnému orgánu.
- 4.7.3. Klient koná buď priamo (fyzická osoba koná priamo, ak koná

osobne; právnická osoba koná priamo, ak v jej mene koná jej štatutárny orgán) alebo nepriamo prostredníctvom zástupcu. Ak za klienta koná zástupca (na základe zákona alebo na základe plnej moci), overuje sa totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zjavné oprávnenie na zastupovanie.

4.7.4. Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, prípadne za ňu koná prokurista v zmysle zápisu v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do iného ako obchodného registra konajú, tí, ktorí sú na to oprávnení v zmysle zápisu v príslušnom registri alebo v zmysle stanov, zakladateľskej listiny alebo iných dokladov.

4.7.5. Klient, ktorý je zapísaný do obchodného alebo obdobného registra, je povinný po uskutočnení zmien skutočností, ktoré sú predmetom zápisu do takéhoto registra, zosúladiť zápis v príslušnom registri so skutočným právnym stavom a predložiť banke aktuálny výpis z obchodného alebo obdobného registra.

4.7.6. V prípade, že dôjde k zmene v osobe oprávnenej konať v mene klienta, najmä v prípade zmeny osoby oprávnenej konať za právnickú osobu alebo v prípade zmeny spôsobu konania za právnickú osobu je klient povinný predložiť banke originál alebo úradne overenú kópiu dokladu preukazujúceho uskutočnenie tejto zmeny (výpis z obchodného alebo obdobného registra, zápisnica z konania valného zhromaždenia, zmluva o výkone správy, zmluva o spoločenstve vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome a pod.). Zmena v osobe oprávnenej konať v mene klienta, najmä v osobe oprávnenej konať za právnickú osobu alebo zmena spôsobu konania za právnickú osobu je voči banke účinná dňom doručenia predmetného dokladu banke, pričom ustanovenie bodu 4.6.4. týchto VOP týmto nie je dotknuté.

4.7.7. Ak dôjde k spochybneniu platnosti uskutočnenia zmeny osoby oprávnenej konať v mene klienta, najmä v prípade zmeny osoby oprávnenej konať za právnickú osobu, je banka oprávnená klienta požiadať, aby až do právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu (súdu, štátneho orgánu a pod.) poskytol banke písomné dispozície o nakladaní s účtom a/alebo vkladnou knižkou a s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo vkladom na vkladnej knižke tak, že tieto dispozície budú podpísané pôvodnými aj novými osobami, ktoré preukazujú oprávnenie konať za klienta. V opačnom prípade môže banka postupovať podľa bodu 2.6.3. týchto VOP.

4.7.8. Ak dôjde k spochybneniu platnosti uskutočnenia zmeny spôsobu konania za právnickú osobu, je banka oprávnená až do právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu (súdu, štátneho orgánu a pod.) pri nakladaní s účtom a/alebo vkladnou knižkou a s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo vkladom na vkladnej knižke akceptovať spôsob konania za právnickú osobu, ktorý bol s klientom dohodnutý pred uskutočnením tejto zmeny. V opačnom prípade môže banka postupovať podľa bodu 2.6.3. týchto VOP.

4.7.9. Klient je povinný bezodkladne banku informovať o všetkých zmenách, ktoré nastali v právnych skutočnostiach klienta, najmä zmena mena a/alebo priezviska, obchodného mena, adresy, sídla, oprávnenia konať a pod., pričom požiadať banku o zmenu týchto údajov na základe predložených dokladov osvedčujúcich vykonanie takejto zmeny. Za oznámenie nových údajov zodpovedá v plnom rozsahu klient a pre banku sú záväzné posledné písomne oznámené údaje.

4.7.10. Pre účely všeobecne záväzných právnych predpisov klient týmto vyhlasuje, že všetky prostriedky použité na vykonanie obchodov sú jeho vlastníctvom a obchody vykonáva na vlastný účet. V prípade, že budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby,

predloží klient banke v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

4.7.11. Pre účely všeobecne záväzných právnych predpisov klient týmto vyhlasuje, že pri uzatvorení obchodu bol informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok obchodu, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj ročnej percentuálnej sadzby obchodu na základe zmluvy alebo obchodných podmienok banky počas trvania zmluvného vzťahu a čas, kedy bude banka klienta informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o informáciách o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby obchodu platnej v čase uzavretia písomnej zmluvy o obchode, ak je dohodnutá úroková sadzba a o odpláťach v prospech klienta, ktoré súvisia so zmluvou o tomto obchode.

4.7.12. Klient je banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti alebo identifikácie v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade banka odmietne uzavretie obchodného vzťahu, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie konkrétneho obchodu. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo poskytnutie služby klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť.

4.7.13. Pre účely plnenia povinností banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

- a) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
- b) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou EÚ, EHP alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
- c) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, sa klient zaväzuje na výzvu banky a v lehote v nej uvedenej banke poskytnúť informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny EÚ, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak klient nespĺní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je banka oprávnená odmietnuť uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah.

4.8. Bankové informácie

4.8.1. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytovala bankové informácie a doklady v zmysle Zákona o bankách

- a) osobám, ktoré majú majetkovú účasť na banke,
- b) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. a) tohto ustanovenia,
- c) osobám, na ktorých má banka majetkovú účasť,
- d) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. c) tohto ustanovenia,
- e) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. b) alebo d) tohto ustanovenia,
- f) osobám, s ktorými banka spolupracuje pri získavaní údajov a informácií potrebných na vymáhanie pohľadávky voči klientovi alebo jej časti, osobám, s ktorými banka spolu-

- pracuje pri vymáhaní pohľadávok voči klientovi alebo ich časti alebo osobám, ktorým udelila plnú moc na vymáhanie svojej pohľadávky voči klientovi alebo jej časti,
- g) osobám, ktorým banka postúpi alebo má v úmysle postúpiť svoju pohľadávku voči klientovi alebo jej časť alebo osobám, ktorým banka prevedie alebo má v úmysle previesť svoje právo voči klientovi alebo jeho časť,
- h) osobám, ktoré prevzmu alebo majú v úmysle prevziať dlh klienta voči banke alebo jeho časť, alebo ktoré pristúpia alebo majú v úmysle pristúpiť k záväzku klienta voči banke alebo jeho časti,
- i) osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť dlh klienta voči banke alebo jeho časť,
- j) osobám, ktoré poskytli, poskytujú alebo poskytnú zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,
- k) osobám, ktorých veci, práva alebo majetkové hodnoty z časti a/alebo úplne slúžia na zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,
- l) osobe, na ktorej úver poskytol, poskytuje alebo poskytne zabezpečenie,
- m) osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom a/alebo orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a/alebo orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
- n) osobám, s ktorými banka spolupracuje pri výkone a pri zabezpečovaní výkonu svojich činností a/alebo pri poskytovaní produktov alebo služieb alebo pre ktoré vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a/alebo ktoré pre banku vykonávajú sprostredkovateľskú činnosť (napr. osobám, v ktorých prospech banka realizuje inkaso z účtu klienta, Regional Card Processing Center s.r.o., kartové spoločnosti a spoločnosti, s ktorými banka spolupracuje v oblasti platobných kariet a šekov, poisťovne, s ktorými banka spolupracuje, osobám spolupracujúcim s bankou v zmysle dohody o dočasnom pridelení uzatvorenej podľa Zákonníka práce a pod.),
- o) osobám, s ktorými má banka zmluvný vzťah, predmetom ktorého je výkon bankových činností (napr. obchodníkom prijímajúcim platobné karty a pod.),
- p) osobám, s ktorými banka konzultuje obchodný prípad, resp. si vyžiada k nemu ich stanovisko (napr. svojim auditorom, externým právnym poradcom, tímočnikom), pokiaľ to banka považuje za potrebné,
- q) osobám, s ktorými banka uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorými začne rokovanie, a to v súvislosti so sekuritizáciou pohľadávok banky,
- r) dražobníkovi, ktorému podala návrh na vykonanie dražby,
- s) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je banka účastníkom, a to v rozsahu nevyhnutnom a obmedzenom len na takéto konanie,
- t) ostatným bankám (vrátane pobočiek zahraničných bánk a bánk, ktoré nemajú sídlo na území Slovenskej republiky).
- 4.8.2. Klient je zodpovedný za správnosť a pravdivosť osobných údajov, ktoré poskytol banke v rozsahu určenom v zákone o bankách a vyžadovanom pri jednotlivých obchodoch za účelom jednoznačnej identifikácie klienta, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb.
- 4.8.3. Klient súhlasí so spracovaním poskytnutých osobných údajov do informačného systému banky a s ich poskytovaním na spracovanie do informačného systému v rozsahu nevyhnutnom pre naplnenie konkrétneho účelu spracovania osobám uvedeným v bode 4.8.1. za účelom uvedeným v bode 4.8.2., a to aj v prípade cezhraničného toku informácií do krajín, ktoré poskytujú primeranú úroveň ochrany v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient zároveň súhlasí s tým, aby banka nim poskytnuté osobné údaje sprístupnila príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto osobné údaje súčasťou v banke uložených informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.
- 4.8.4. Súhlas klienta podľa bodu 4.8.3. je počas doby trvania záväzkového vzťahu a päť rokov po jeho zániku, resp. päť rokov od ukončenia rokovania o obchode, ak k uzatvoreniu obchodu nedošlo, najmenej však počas doby plnenia účelu spracovania osobných údajov, neodvolateľný. Klient má však právo tento súhlas odvolať v prípade preukázania skutočnosti, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s týmito obchodnými podmienkami.
- 4.8.5. Ak sa má spracúvanie osobných údajov uskutočniť na základe súhlasu tretej osoby je klient oprávnený poskytnúť do informačného systému banky osobné údaje tretej osoby iba v prípade, že má písomný neodvolateľný súhlas tejto tretej osoby na poskytovanie jej osobných údajov banke a osobám uvedeným v bode 4.8.1. tohto článku. Ak klient poskytne banke osobné údaje tretej osoby bez písomného súhlasu dotknutej tretej osoby je povinný banke nahradiť prípadnú škodu, ktorá by tým vznikla.
- 4.8.6. Klient súhlasí so sprístupnením a poskytnutím všetkých údajov o všetkých úveroch a bankových zárukách poskytnutých klientovi, údajov o pohľadávkach a údajov o zabezpečení pohľadávok, ktoré má voči nemu banka z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o zabezpečení, ktoré klient poskytuje za splácanie úverov a bankových záruk a údajov o svojej bonite a dôveryhodnosti z hľadiska splácania záväzkov klienta, a to vrátane údajov získaných bankou v priebehu rokovania o uzavretí týchto obchodov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva v rozsahu stanovenom zákonom o bankách, a to:
- a) podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona o bankách,
- b) subjektom poskytujúcim služby súvisiace s prevádzkovaním spoločného registra bankových informácií,
- c) bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona o bankách.
- 4.8.7. Klient súhlasí s tým, aby banka overila pravdivosť údajov, ktoré jej poskytol v súvislosti so žiadosťou o poskytnutie akéhokoľvek typu úveru alebo v súvislosti s poskytovaním zabezpečenia zo strany klienta pre akýkoľvek úverový vzťah. Klient súhlasí s tým, aby Sociálna poisťovňa so sídlom Ul. 29. augusta 8 a 10, 813 63 Bratislava poskytla jeho osobné údaje v nasledovnom rozsahu: či je zamestnaný, u akého zamestnávateľa alebo zamestnávateľov a na základe akého pracovnoprávneho vzťahu, či je registrovaný v informačnom systéme ako SZČO, dobu trvania zamestnania a poistenia, výšku vymeriavacieho základu u všetkých alebo jednotlivých zamestnávateľov a priemernú výšku vymeriavacieho základu, či je poberateľom invalidného dôchodku, starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku a v akej výške, či sa mu vykonávajú exekučné zášky z dôchodku banke a Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava 811 01, IČO 35 869 810, zapísanú v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č.30071/B (ďalej len „SBCB“) a aby banka poskytla Sociálnej poisťovni a SBCB osobné údaje v rozsahu tu uvedenom za účelom ich overovania v súvislosti s rokaním o vzniku, vznikom a trvaním záväzkového vzťahu s bankou. Súhlas je udelený na dobu do uplynutia 10 rokov od udelenia súhlasu; súhlas možno odvolať iba v prípade preukázania porušenia podmienok spracúvania osobných údajov, za ktorých bol súhlas udelený.
- 4.8.8. Klient súhlasí s tým, aby banka sprístupnila spoločnosti EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Pajštúnska 5, 851 02 Bratislava, IČO: 35 724 803, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sro, vložka č. 15294/B (ďalej len „EOS KSI“) osobné údaje klienta v rozsahu (titul, meno, priezvisko a rodné číslo alebo druh a číslo dokladu totožnosti alebo dátum narodenia) na účely vyhľadania údajov o klientovi a overovania platobnej disciplíny a schopnosti splácania svojich záväzkov v databázach EOS KSI. Súhlas sa udeľuje na dobu 6 mesiacov odo dňa jeho poskytnutia a Klient ho môže kedykoľvek, aj bez uvedenia dôvodu odvolať. Klient súčasne udeľuje EOS KSI súhlas

na poskytnutie údajov zo svojich databáz banke na ich ďalšie spracúvanie v jej informačnom systéme, a to najmä o druhu a výške Klientových peňažných záväzkov a čase, v ktorom tieto záväzky Klienta EOS KSI evidovala vo svojich databázach, informácie o štádiu vymáhania, v ktorom sa záväzok Klienta nachádzal (mimosúdne, súdne, exekučné, konkurzné alebo reštrukturalizačné), okruhu subjektov voči ktorým tieto záväzky vznikli ako aj údaje o výške uskutočnených platieb Klienta v stanovenom časovom období. Účelom poskytnutia predmetných osobných údajov a ich ďalšieho spracúvania v informačnom systéme banky je overovanie platobnej disciplíny Klienta a schopnosti splácania jeho záväzkov ako aj znižovanie rizika banky pri poskytovaní úverov. Tento súhlas sa udeľuje na dobu piatich rokov odo dňa jeho poskytnutia, pričom Klient ho môže kedykoľvek odvolať. Klient súhlasí, aby banka spracúvala v svojom informačnom systéme údaje poskytnuté o Klientovi z informačného systému EOS KSI a to v rovnakom rozsahu a na rovnaké účely na aké boli banke poskytnuté a to počas celej doby, na ktorú bol tento súhlas udelený.

- 4.8.9. Ak banka potrebuje pre svoje rozhodnutie ohľadom požiadavky klienta alebo na splnenie zákonom stanovenej povinnosti banky informácie alebo údaje, je klient povinný jej ich oznámiť. Informácie podávané ústne, je klient povinný na požiadanie banky doložiť písomne. Zároveň je povinný umožniť banke nahliadnuť do svojich obchodných kníh a urobiť si z nich záznamy a odpisy, ako aj dať banke k dispozícii bilanciu ziskov a strát.
- 4.8.10. Banka je oprávnená nahrávať telefonické hovory s klientmi, ktorých predmetom môžu byť záväzkové vzťahy banky a klienta a klient súhlasí s tým, aby tieto záznamy boli v prípade potreby použité ako dôkaz. Ak by záznamy obsahovali osobné údaje klienta alebo tretej osoby, ustanovenia bodov 4.8.2., 4.8.3., 4.8.4., 4.8.5., 4.8.6., 4.8.7. a 4.8.8. tohto článku sa použijú primerane.
- 4.8.11. Klient má právo za úhradu nákladov oboznámiť sa s informáciami, ktoré sa o ňom vedú v databáze banky. Banka môže vyžadovať, aby žiadosť o poskytnutie takýchto informácií bola predložená písomne.
- 4.8.12. Klient je poučený o svojich právach dotknutej osoby v zmysle platného zákona o ochrane osobných údajov. Poučenie dotknutých osôb o ich právach v zmysle zákona o ochrane osobných údajov banka poskytne pri získavaní osobných údajov a zároveň je uvedené na stránke www.tatrabanka.sk.

4.9. Rozhodcovská doložka a riešenie sporov

- 4.9.1. V súlade so zákonnou ponukovou povinnosťou banky ponúknuť klientovi neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy týmto banka klientovi navrhuje, aby sa ich prípadné spory, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi nimi pri poskytovaní platobných služieb a v súvislosti s nimi, rozhodovali s konečnou platnosťou v rozhodcovskom konaní pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej „Rozhodcovský súd“). Klient svojim podpisom na zmluve, ktorej obsahom je poskytovanie platobných služieb, prijíma návrh banky na uzavretie rozhodcovskej zmluvy, pokiaľ nevyjadrí svoj nesúhlas s týmto návrhom v príslušnej zmluve, ktorej obsahom je poskytovanie platobných služieb.
- 4.9.2. Banka a klient sa v súlade so zákonnou ponukovou povinnosťou banky dohodli, že všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú pri vykonávaní bankových obchodov alebo v súvislosti s nimi (iné ako sú uvedené v bode 4.9.1. týchto VOP) budú rozhodované s konečnou platnosťou v rozhodcovskom konaní pred Rozhodcovským súdom s výnimkou prípadov, kedy nie je daná právomoc Rozhodcovského súdu. Banka a klient sa zároveň dohodli, že touto rozhodcovskou doložkou nie je dotknuté právo predložiť spor na rozhodnutie všeobecnému súdu, pričom toto právo zaniká podaním žaloby na Rozhodcovský súd.
- 4.9.3. Klient má právo odstúpiť od rozhodcovskej doložky uvede-

nej v bode 4.9.1. a 4.9.2. týchto VOP a to písomne do 30 dní odo dňa účinnosti týchto VOP alebo do 30 dní odo dňa uzatvorenia zmluvného vzťahu s bankou.

- 4.9.4. V prípade riešenia sporov pred Rozhodcovským súdom platí, že:
- a) budú, s výnimkou sporov uvedených v bode 4.9.1. týchto VOP, rozhodované jedným rozhodcom,
 - b) rozhodcovské konanie sa bude spravovať vnútornými predpismi Rozhodcovského súdu,
 - c) jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk,
 - d) rozhodnutie Rozhodcovského súdu bude záväzné pre banku aj pre klienta a bude vymáateľné a vykonateľné,
 - e) banka a klient sa zaväzujú v stanovených lehotách splniť všetky povinnosti uložené v rozhodcovskom rozhodnutí.
- 4.9.5. Ak sa banka a klient nedohodli inak, riadia sa právne vzťahy medzi nimi právom Slovenskej republiky a vzájomné spory, ktoré by z týchto vzťahov vznikli, s výnimkou sporov s určitou právomocou Rozhodcovského súdu, je príslušný prednávať a rozhodovať všeobecný súd.

4.10. Euro ako zákonné platidlo

- 4.10.1. Kde sa v príslušnej zmluve uzatvorenej medzi bankou a klientom, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt, vo všeobecných obchodných podmienkach alebo v iných listinách a dokumentoch banky používajú pojmy „slovenská mena“, „slovenské peniaze“, „tuzemská mena“, „tuzemské peniaze“, „domáca mena“, „slovenská koruna“, skratka slovenskej koruny „Sk“ alebo alfabetycký kód slovenskej koruny „SKK“, odo dňa zavedenia eura v Slovenskej republike (ďalej len „SR“) sa tým rozumie aj platné eurobankový a euromince, mena euro, pojem „euro“, symbol eura a alfabetycký kód meny euro „EUR“ a od skončenia obdobia duálneho hotovostného peňažného obehu len platné eurobankový a euromince, mena euro, pojem „euro“, symbol eura a alfabetycký kód meny euro „EUR“; v prípade uvedenia konkrétnej sumy sa použije prepočet meny podľa konverzného kurzu.
- 4.10.2. Kde sa v príslušnej zmluve uzatvorenej medzi bankou a klientom, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt, vo všeobecných obchodných podmienkach alebo v iných listinách a dokumentoch banky používajú pojmy „cudzí mena“, „zahranica mena“, „valuta“ alebo „devíza“ pred odo dňom zavedenia eura v SR sa tým rozumie iná mena ako slovenská mena, počas obdobia duálneho hotovostného peňažného obehu v SR sa tým rozumie iná mena ako euro alebo slovenská mena a odo dňa skončenia obdobia duálneho hotovostného peňažného obehu sa tým rozumie iná mena ako euro; v prípade uvedenia konkrétnej sumy sa použije prepočet meny podľa konverzného kurzu.
- 4.10.3. Kde sa v príslušnej zmluve uzatvorenej medzi bankou a klientom, ktorej predmetom je poskytnutie úveru formou kontokorentného úverového rámca alebo povoleného prečerpania, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v iných listinách a dokumentoch banky týkajúcich sa úveru alebo povoleného prečerpania úverový rámec zaokrúhľuje na celé haliere, na násobky celých halierov, na celé slovenské koruny alebo na násobky celých slovenských korún, odo dňa zavedenia eura v SR sa tým rozumie úverový rámec prepočítaný podľa konverzného kurzu a zaokrúhlený na celé číslo smerom nahor, ak sa banka s klientom nedohodne inak.
- 4.10.4. Ak sa stane európska menová jednotka (ďalej „euro“) jediným zákonným platobným prostriedkom v štáte, v ktorého národnej mene je vedený bežný účet, vkladový účet, vkladná knižka klienta alebo akýkoľvek iný produkt alebo služba, je banka oprávnená ku dňu účinnosti zavedenia euro v tomto štáte konvertovať všetky tieto produkty a služby vedené v takejto národnej mene na menu euro ako aj uskutočniť všetky s tým spojené potrebné opatrenia.

ČLÁNOK V.

Záverečné ustanovenia

- 5.1. Za štandardné produkty a služby účtuje banka klientovi poplatky v zmysle Sadzobníka poplatkov. Za neštandardné produkty a služby účtuje banka klientovi individuálne stanovené poplatky. Okrem poplatkov má banka nárok na úhradu trov právneho zastúpenia, trov súdnej úschovy v prípade, že ju banka použije za účelom splnenia záväzku, nákladov na vznik, zmenu, zánik a realizáciu zabezpečenia pohľadávok, nákladov spojených s vymáhaním pohľadávok banky, ako aj na úhradu poplatkov a daní štátu. Klient znáša aj prípadné ďalšie výdavky súvisiace s operáciami na jeho účte, hlavne medzimestské telefóny, faxy, telegramy, poštovné a pod. Všetky tieto platby má banka právo zúčtovať na ľarchu účtu klienta vo svoj prospech.
- 5.2. Vzťahy klienta a banky sa riadia príslušnou zmluvou, uzatvorenou medzi bankou a klientom, obchodnými podmienkami pre príslušný produkt, všeobecnými obchodnými podmienkami banky a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. V prípade, že tieto VOP obsahujú ustanovenia, ktoré sú vo vzťahu k spotrebiteľovi neprijateľnou obchodnou podmienkou v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, takéto ustanovenia VOP sa pre vzťahy banka a klient – spotrebiteľ nebudú uplatňovať.
- 5.3. Ak nie je v zmluve s klientom dojednané inak, banka uzatvára príslušnú zmluvu s klientom na dobu neurčitú, v slovenskom jazyku a počas zmluvného vzťahu s klientom uskutočňuje komunikáciu v slovenskom jazyku.
- 5.4. Banka je oprávnená v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia vedenia banky zmeniť alebo úplne nahradiť tieto VOP (ďalej „zmena“). Túto zmenu banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke spolu s určením jej platnosti a účinnosti, pričom zverejnenie banky zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Ak klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný písomne oznámiť banke, že zmeny VOP neprijíma, a to najneskôr do dňa účinnosti zmeny. Ak sa banka a klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnáť si svoje vzájomné pohľadávky. Ak klient vo vyššie uvedenej lehote písomne neoznámí banke svoj nesúhlas so zmenou VOP, platí, že so zmenou súhlasí a vzájomné vzťahy banky a klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.
- 5.5. VOP zverejňuje banka na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch. VOP platia aj po skončení právneho vzťahu klienta a banky, a to až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov. Klient je oprávnený kedykoľvek počas zmluvného vzťahu s bankou požiadať o poskytnutie týchto VOP v listinnej alebo elektronickej forme.
- 5.6. Ku dňu účinnosti týchto VOP sa rušia Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. účinné odo dňa 15.02.2012 v znení Dodatku č. 1 k Všeobecným obchodným podmienkam Tatra banky, a.s. účinného od 01.04.2013.
- 5.7. Tieto VOP nadobúdajú platnosť dňom zverejnenia v obchodných priestoroch banky a účinnosť dňa 01.02.2014.



°ÚPLNÉ ZNENIE VŠEOBECNÝCH ÚVEROVÝCH PODMIENOK A PODMIENOK ZABEZPEČENIA ÚVEROV Tatra banky, a.s.

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Úverové podmienky upravujú vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka výslovne neupravené Úverovou zmluvou, ako aj vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Zabezpečovacou zmluvou. Predmetom úpravy Úverových podmienok je určenie časti obsahu:
 - a. Úverovej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok,
 - b. Zabezpečovacej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok,
 - c. dodatku k Úverovej zmluve alebo Zabezpečovacej zmluve, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok.
- 1.2. Tieto Úverové podmienky sa uzatvorením príslušnej Úverovej zmluvy, resp. príslušnej Zabezpečovacej zmluvy stávajú súčasťou obsahu takej Úverovej zmluvy, resp. takej Zabezpečovacej zmluvy, a to v rozsahu vymedzenom príslušnou zmluvou. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy potvrdzujú, že prevzali Úverové podmienky, boli s nimi zoznámení a súhlasia s ich obsahom v rozsahu vymedzenom Úverovou zmluvou, resp. Zabezpečovacou zmluvou.
- 1.3. Pre účely Úverových podmienok sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Bankový deň

znamená v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

- (i) v Sk, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
- (ii) v Cudzej mene každý taký deň, s výnimkou soboty a nedele, v ktorých sú otvorené banky v Slovenskej republike a v štáte, kde sa nachádza medzibankový trh, na ktorom je fixovaná príslušná referenčná sadzba použitá podľa Úverovej zmluvy pre výpočet úrokov;

Blokovaný Kontokorentný Úver

peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ bude čerpať z Účtu Dlžníka vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, najviac však do výšky Úverového rámca a po splnení dohodnutých podmienok, aj v prípade, ak Dlžník nemá na Účte Dlžníka peňažné prostriedky;

Celková Pohľadávka Veriteľa

Pohľadávka Veriteľa spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa a tiež pohľadávka na zaplatenie všetkých súm dlhovaných Veriteľovi na základe Úverových dokumentov a pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka spolu s jej príslušenstvom;

Cudzia mena

iná mena ako slovenská koruna, v ktorej Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver v zmysle podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve;

Čerpanie Úveru

použitie peňažných prostriedkov získaných Poskytnutím Úveru spôsobom uvedeným v bode 2.3. Úverových podmienok;

Deň konečnej splatnosti

deň určený v súlade s bodom 7.3. Úverových podmienok;

Deň Poskytnutia Úveru

deň, ktorý je uvedený v bode 2.2.2. Úverových podmienok;

Deň určenia úrokovej sadzby

vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu deň, v ktorý je vyhlásená alebo inak určená príslušná referenčná úroková sadzba a ktorý je druhým Bankovým dňom pred začiatkom príslušného Úrokového obdobia;

Deň úplného zaplatenia

Pohľadávky alebo Zabezpečovanej pohľadávky alebo Celkovej Pohľadávky znamená deň nepodmieneného a neodvolateľného zaplatenia uvedenej pohľadávky a/alebo jej zánik v celom rozsahu tak, že žiadna taká pohľadávka nemôže v budúcnosti vzniknúť;

Dlžník

osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou Veriteľa v Úverovej zmluve a/alebo osoby, ktoré sa zaviazali voči Veriteľovi zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť na základe prevzatia dlhu alebo pristúpenia k záväzku a/alebo osoby, na ktoré prešiel, alebo bol prevedený záväzok zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť;

Fixný Splátkový Úver

osobitný druh Úveru, ktorý poskytne Veriteľ Dlžníkovi, ak je to dohodnuté v Úverovej zmluve v súlade s ustanoveniami bodu 2.6. Úverových podmienok;

Garant

každá jednotlivá osoba a/alebo všetky osoby, ktoré poskytujú v prospech Veriteľa zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti na základe Zabezpečovacích zmlúv, a to vrátane osôb, ktoré sú označené v Úverovej zmluve ako ručiteľ, a tiež vrátane Dlžníka, ak zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej príslušnej časti poskytujú Dlžník;

Istina

peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytne Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy ako Úver a ktoré je Dlžník povinný vrátiť Veriteľovi podľa podmienok Úverovej zmluvy;

Kontokorentný Úver

peňažné prostriedky, ktoré Dlžník čerpa na základe Úverovej zmluvy z Účtu Dlžníka až do výšky Úverového rámca aj v prípade, ak Dlžník nemá na Účte Dlžníka peňažné prostriedky;

Osobitné pohľadávky Veriteľa

každá jednotlivá a/alebo všetky existujúce alebo budúce peňažné pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi, vrátane ich príslušenstva, vyplývajúce alebo súvisiace s určitou zmluvou a/alebo zmluvami konkretizovanými v Úverovej zmluve a uzatvorenými medzi Veriteľom a Dlžníkom, napr. Osobitnou zmluvou;

Osobitná zmluva

Zmluva o záruke a/alebo Zmluva o Akreditive a/alebo iná zmluva, na základe ktorej vznikli alebo vzniknú Veriteľovi Osobitné pohľadávky Veriteľa, a to podľa obsahu Úverovej zmluvy;

Podmienky Poskytnutia Úveru

všetky odkladacie podmienky, ktorých splnenie je podľa obsahu Úverovej zmluvy potrebné na vznik záväzku Veriteľa poskytnúť Úver a vznik práva Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru;

Podstatný nepriaznivý dopad

znamená podstatný nepriaznivý dopad:

- na podnikateľskú alebo finančnú situáciu Dlžníka, Garanta alebo jeho vyhliadky,
- na schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť ich záväzky podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov, ktorého sú zmluvnou stranou, alebo
- na platnosť alebo vymožiteľnosť ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov;

Pohľadávka Veriteľa

pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi na zaplatenie Istiny;

Pohľadávka z Účtu Dlžníka

pohľadávka z Účtu Dlžníka, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Dlžníka alebo vkladom hotovosti na Účet Dlžníka a/alebo pohľadávka Dlžníka voči Veriteľovi na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dlžníka;

Pohľadávka z Účtu Garanta

pohľadávka z Účtu Garanta, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Garanta alebo vkladom hotovosti na Účet Garanta a/alebo pohľadávka Garanta voči Veriteľovi na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Garanta;

Poplatok za upomienku A

poplatok, ktorý je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.10. Úverových podmienok;

Poplatok za upomienku B

poplatok, ktorý je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.11. Úverových podmienok;

Poskytnutie Úveru

znamená poskytnutie Úveru a/alebo jeho určitej časti spôsobom uvedeným v bode 2.2.1. Úverových podmienok;

Prehlásenia Dlžníka

ktorékoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Dlžníka uvedené v Úverovej zmluve a/alebo poskytnuté Dlžníkom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Úverovej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

Prehlásenia Garanta

ktorékoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Garanta

uvedené v Zabezpečovacej zmluve a/alebo poskytnuté Garantom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Zabezpečovacej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

Prípád neplnenia

ktorákoľvek jednotlivá a/alebo všetky skutočnosti, ktoré sú ako Prípád neplnenia uvedené v bode 13.1. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve;

Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa

úroky, úroky z omeškania a náklady spojené s uplatnením Celkovej Pohľadávky Veriteľa;

Sadzobník poplatkov

je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby Veriteľa;

Sk alebo Skk alebo SKK

označenie zákonnej meny Slovenskej republiky – slovenskej koruny;

Splátkový kalendár

harmonogram výšky a dátumu splácania splátok Úveru uvedený v Úverovej zmluve, ktorý môže byť menený dodatkom k Úverovej zmluve a v súlade s ustanoveniami Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy;

Splátkový Úver

peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytne Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy, pričom po vrátení týchto peňažných prostriedkov nie je Dlžník oprávnený požadovať opätovné Čerpanie Úveru, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;

Súčasť Pohľadávky Veriteľa

súčasť Pohľadávky Veriteľa, ktorými sú (i) poplatky, ktoré je Dlžník alebo Garant povinný zaplatiť na základe Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov, (ii) zmluvné pokuty, k zaplateniu ktorých sa Dlžník alebo Garant zaviazal v Úverových dokumentoch, (iii) akékoľvek náklady a ďalšie sumy, ktorých povinnosť zaplatenia vyplýva Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov a (iv) akékoľvek iné čiastky označené v Úverových dokumentoch ako „Súčasť Pohľadávky Veriteľa“;

Účet Dlžníka

znamená:

- pre účely Poskytnutia Úveru všetky bežné účty Dlžníka vedené Veriteľom a uvedené v Základných podmienkach alebo taký bežný účet Dlžníka, ktorý je na tento účel určený v Úverovej zmluve; a
- v akejkoľvek inej súvislosti, najmä pre účely zaplatenia peňažných prostriedkov dlhovaných Veriteľovi podľa Úverových dokumentov z účtov Dlžníka a započítania pohľadávok podľa článku XIV. Úverových podmienok, všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Dlžníka a tiež peňažné prostriedky zverené Dlžníkom Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Dlžníkovi na ich výplatu;

Účet Garanta

všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Garanta a tiež peňažné prostriedky zverené Garantom Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Garantovi na ich výplatu;

Úrokové obdobie

každé jednotlivé a/alebo všetky obdobia, za ktoré sa počíta úrok z Úveru na základe dohodnutej úrokovej sadzby, pričom takéto obdobia sú špecifikované v článku V. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve;

Úver

Splátkový Úver a/alebo Kontokorentný Úver;

Úverová zmluva

zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej môžu byť po splnení dohodnutých podmienok poskytnuté Dlžníkovi peňažné prostriedky, spravidla zmluva o Splátkovom Úvere alebo zmluva o Kontokorentnom Úvere;

Úverové podmienky

tieto Všeobecné Úverové podmienky a podmienky zabezpečenia Úverov Tatra banky, a.s., v znení neskorších dodatkov;

Úverové dokumenty

znamená spoločné označenie pre Úverovú zmluvu, Zabezpečovaciu zmluvu a každý ďalší dokument označený Veriteľom a Dlžníkom alebo Veriteľom a Garantom ako dokument tvoriaci Úverové dokumenty;

Úverový rámec

povolené prečerpanie na Účte Dlžníka do výšky Úveru alebo úverového rámca, ktorá je uvedená v Základných podmienkach;

Veriteľ

Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie č. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, DIČ: 0000 686 930/600, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 71/B;

Zabezpečovacia zmluva

všetky a/alebo jednotlivá zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Garantom a/alebo všetky a/alebo jednotlivé prehlásenie Garanta, ktoré súvisia so zabezpečením, a/alebo na základe ktorých sa v prospech Veriteľa zriaďuje zabezpečenie Zabezpečovanej pohľadávky, vrátane Celkovej Pohľadávky Veriteľa, najmenej však tie, ktoré sú vymenované v článku VII. Úverovej zmluvy;

Zabezpečovaná pohľadávka

ktorákoľvek jednotlivá a/alebo všetky nižšie špecifikované pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi, ktorých zabezpečenie a zaplatenie je účelom uzatvorenia Zabezpečovacej zmluvy, a to:

- pohľadávka Veriteľa na zaplatenie Úveru, špecifikovaného v Zabezpečovacej zmluve, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa v zmysle Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávka, vrátane jej príslušenstva, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávka, vrátane jej príslušenstva, na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktorá vznikne, resp. vznikla Veriteľovi v súvislosti s Úverovou zmluvou, špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve v dôsledku plnenia Veriteľa Dlžníkovi bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právne-

ho dôvodu, ktorý odpadol, a/alebo

- pohľadávka na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka, spolu s jej príslušenstvom, a/alebo
- pohľadávka voči Dlžníkovi na zaplatenie zmluvných pokút v zmysle Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávky voči Garantovi na uhradenie nákladov a zmluvných pokút, ktoré sa Garant zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Zabezpečovacej zmluve;

Základné podmienky

časť Úverovej zmluvy, ktoré je označená ako „Základné podmienky“ a v ktorej sú uvedené základné charakteristiky Úveru poskytovaného na základe Úverovej zmluvy;

Zmluva

Úverová zmluva a/alebo Zabezpečovacia zmluva;

Zmluva o akreditíve

zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal, alebo zaviazal po splnení dohodnutých podmienok vystaviť z príkazu Dlžníka v prospech tretej osoby akreditív a/alebo akreditívy. Zmluva o akreditíve je bližšie špecifikovaná v Úverovej zmluve, ak je Úverový rámec alebo jeho určitá časť určený na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa z uvedenej zmluvy o akreditíve;

Zmluva o záruke

zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal, alebo zaviazal po splnení dohodnutých podmienok vystaviť v prospech tretej osoby bankovú záruku a/alebo bankové záruky a/alebo colnú záruku a/alebo colné záruky. Zmluva o záruke je bližšie špecifikovaná v Úverovej zmluve, ak je Úverový rámec alebo jeho určitá časť určený na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa z uvedenej zmluvy o záruke.

Interpretácia a výkladové pravidlá

Pre účely dokumentov, ktoré odkazujú na Úverové podmienky, vrátane Úverovej zmluvy, Zabezpečovacej zmluvy, dodatkov k nim a Úverových podmienok, platí:

- a. definície uvedené v Úverových podmienkach sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, ak v predmetných dokumentoch výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v predmetných dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- b. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- c. vyššie uvedené definície sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatčným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak,
- e. definície uvedené v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve sa použijú pre účely Úverových podmienok s významom, s ktorým boli použité v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve, ak sa v Úverových podmienkach výslovne neuvádza inak.

Článok II.

Poskytovanie Úverov

2.1. Uzatvorením Úverovej zmluvy sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Úver po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru do výšky a za podmienok uvedených v Základných podmienkach a Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi Pohľadávku Veriteľa, Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa.

2.2. Poskytnutie Úveru.

2.2.1. Spôsob Poskytnutia Úveru.

Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

- Splátkový Úver takým spôsobom, že pripíše v prospech Účtu Dlžníka peňažné prostriedky vo výške Úveru alebo vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, čím vznikne Dlžníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru,
- Kontokorentný Úver takým spôsobom, že otvorí na Účte Dlžníka Úverový rámec, čím vznikne Dlžníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru, a to aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlžníka, avšak vždy len do výšky Úverového rámca.

2.2.2. Deň Poskytnutia Úveru.

Dňom Poskytnutia Úveru je deň, v ktorý dôjde k splneniu záväzku Veriteľa poskytnúť Úver, pričom týmto dňom je:

- pri Splátkovom Úvere deň, v ktorý Veriteľ poskytne Splátkový Úver spôsobom uvedeným v bode 2.2.1., písm. a) tohto článku,
- pri Kontokorentnom Úvere deň, v ktorý Veriteľ poskytne Kontokorentný Úver spôsobom uvedeným v bode 2.2.1., písm. b) tohto článku,

Deň Poskytnutia Úveru môže byť len Bankový deň, pričom Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver najneskôr do dvoch Bankových dní od dňa splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru. Najneskôr v deň Poskytnutia Úveru musia byť splnené všetky Podmienky Poskytnutia Úveru, okrem výnimiek uvedených v Úverovej zmluve.

2.3. Čerpanie Úveru.

Čerpanie Úveru znamená:

- v súvislosti s Úverovým rámcem alebo jeho určitou časťou, ktoré nie sú určené na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že Veriteľ bude realizovať prevodné príkazy z Účtu Dlžníka, a/alebo umožní Dlžníkovi výbery hotovosti z Účtu Dlžníka, a/alebo poskytne Dlžníkovi Fixný Splátkový Úver, ak sa na tom Veriteľ dohodol s Dlžníkom v Úverovej zmluve, a to všetko aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlžníka,
- v súvislosti s Úverovým rámcem alebo jeho určitou časťou určenými na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že:
 - Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu Osobitných pohľadávok Veriteľa za účelom zaplatenia alebo zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa a túto sumu prevedie v prospech vkladového účtu Dlžníka zriadeného a vedeného Veriteľom pre Dlžníka na základe Osobitnej zmluvy alebo v prospech účtu Veriteľa, a/alebo
 - Veriteľ započíta Osobitné pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo pohľadávke Dlžníka na Poskytnutie Úveru. Pre započítací prejav podľa tohto odseku bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka Dlžníkovi, na základe ktorého bude zrejme vykonanie uvedeného započítania.

V takomto prípade nie je Dlžník oprávnený požadovať iný, ako v tomto písm. b) uvedený spôsob Čerpania Úverového rámca.

c) v súvislosti s Blokovým Kontokorentným Úverom, že Veriteľ po splnení všetkých dohodnutých podmienok odpíše, bez potreby osobitnej žiadosti Dlžníka, z Účtu Dlžníka sumu určenú na základe Úverovej zmluvy a tieto prostriedky prevedie v prospech účtu Dlžníka vedeného Veriteľom, ktorý je pre tento účel uvedený v Úverovej zmluve. V súvislosti s Blokovým Kontokorentným Úverom nie je Dlžník oprávnený požadovať iný, ako v tomto písm. c) uvedený spôsob Čerpania Úverového rámca.

2.4. Ak Dlžník bez predchádzajúcej písomnej dohody s Veriteľom nezačne Čerpanie Úveru do 45 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, má Veriteľ právo vypovedať Úverovú zmluvu alebo neposkytnúť Úver alebo jeho časť. Ustanovenie tohto bodu neplatí, ak účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy je zabezpečenie alebo zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa.

2.5. Právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru podľa Úverovej zmluvy trvá:

- v prípade Poskytnutia Kontokorentného Úveru do Dňa konečnej splatnosti podľa Úverovej zmluvy, ak neustanovuje inak Úverová zmluva alebo Úverové podmienky,
- v prípade Splátkového Úveru do momentu, pokiaľ Dlžník nevyčerpá peňažné prostriedky v dohodnutej výške, najneskôr však do Dňa konečnej splatnosti,
- v prípade revolvingového Splátkového Úveru, pri ktorom je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpanie vyčerpaných a splatených peňažných prostriedkov, do dňa určeného v Úverovej zmluve alebo podľa Úverovej zmluvy alebo do Dňa konečnej splatnosti, a to toho z týchto dní, ktorý nastane najskôr.

2.6. Fixný Splátkový Úver.

Ak sa Veriteľ a Dlžník dohodli v Úverovej zmluve alebo v dodatku k Úverovej zmluve na možnosti využitia Úverového rámca formou Poskytnutia Fixných Splátkových Úverov Veriteľom Dlžníkovi, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode.

2.6.1. Za účelom Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru je Dlžník oprávnený oznámiť Veriteľovi výšku požadovaného Fixného Splátkového Úveru, požadovaný deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru, dĺžku úverového obdobia (ďalej pre posledný deň úverového obdobia Fixného Splátkového Úveru len „**deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru**“) a pre všetky Dlžníkom takto Veriteľovi oznámené skutočnosti týkajúce sa požadovaného Fixného Splátkového Úveru len „**základná charakteristika**“).

2.6.2. Pre uzatvorenie dohody Veriteľa a Dlžníka o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru postačuje ústna forma. Veriteľ v nadväznosti na oznámenie základnej charakteristiky navrhne Dlžníkovi úrokovú sadzbu pre požadovaný Fixný Splátkový Úver. Po jej akceptácii Dlžníkom, napr. termínom „beriem“, „súhlasím“, „o.k.“ a pod., a po splnení podmienok dohodnutých v súvislosti s Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru, sa obchod považuje za uzavretý a nevypovedateľný. Veriteľ je oprávnený vyhotoviť zvukový záznam telefonického dohovoru medzi Veriteľom a Dlžníkom o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Veriteľ je zároveň oprávnený použiť takýto zvukový záznam ako skutočnosť dokazujúcu, že došlo k uzatvoreniu dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Výška úrovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver je do dňa jeho splatnosti nemenná. V súvislosti s Fixným Splátkovým

Úverom sa bude rozumieť pod pojmom čas dohodnutia obchodu moment určený presnou hodinou a minútou, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**čas dohodnutia obchodu**“) a pod pojmom deň dohodnutia obchodu deň, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**deň dohodnutia obchodu**“).

- 2.6.3. Výpočet úrokov bude pri Fixnom Splátkovom Úvere vykonávaný na základe úrokovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver, zo sumy poskytnutého Fixného Splátkového Úveru odo dňa Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru do dňa splatnosti Fixného Splátkového Úveru. V prípade nepovoleného prečerpania Úverového rámca v dôsledku Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru má Veriteľ právo podľa jeho uváženia upraviť výšku Fixného Splátkového Úveru tak, aby bolo možné využitie Úverového rámca v maximálnom rozsahu a nedošlo k jeho nepovolenému prečerpaniu.
- 2.6.4. Veriteľ následne, po účinnosti dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, zašle Dlížnikovi do 5 Bankových dní oznámenie o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, ktoré bude obsahovať: výšku Fixného Splátkového Úveru, úrokovú sadzbu pre Fixný Splátkový Úver, deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru. Týmto nie je dotknutá dohoda o ústnej forme pre uzatvorenie dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru sa automaticky redukuje výška Úverového rámca o sumu poskytnutého Fixného Splátkového Úveru (ďalej pre v tomto bode uvedené redukcie Úverového rámca len „**redukcia z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru**“).
- 2.6.5. Fixný Splátkový Úver spolu s úrokmi je splatný jednorazovo ku dňu splatnosti Fixného Splátkového Úveru a jeho splátka bude vykonaná zaťažením Účtu Dlížnika a čerpaním Úverového rámca vo výške sumy redukcie z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a splatných úrokov. Úroková sadzba pre Fixný Splátkový Úver neplatí pre čerpanie Úverového rámca. Splatnosť Fixného Splátkového Úveru nemôže byť dlhšia ako je konečná splatnosť Úverového rámca. Fixný Splátkový Úver nie je možné predčasne splatiť pred dohodnutým dňom jeho splatnosti.
- 2.6.6. Práva a povinnosti Veriteľa a Dlížnika, týkajúce sa Fixného Splátkového Úveru výslovne neupravené v tomto bode a v Úverovej zmluve, sa primerane spravujú ustanoveniami Úverových podmienok týkajúcich sa Splátkového Úveru.

Článok III.

Poplatky a náhrady spojené s Úverovou zmluvou

- 3.1. V súvislosti s Úverovým dokumentom je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi poplatky uvedené v Úverových dokumentoch, Úverových podmienkach a v takej časti Sadzobníka poplatkov, ktorá obsahuje poplatky týkajúce sa alebo súvisiace s úvermi, a to s prihliadnutím na jeho časť, ktorá obsahuje zásady spoplatňovania, ak Úverové podmienky neustanovujú inak.
- 3.2. **Spracovateľský poplatok.** Za Poskytnutie Splátkového Úveru je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi jednorazový spracovateľský poplatok ako odplatu v zmysle § 499

Obch. zák. po uzatvorení Úverovej zmluvy v deň prvého Poskytnutia Úveru. Ak nedôjde k Poskytnutiu Úveru do 30 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, je tento poplatok splatný 30. deň nasledujúci po uzatvorení Úverovej zmluvy. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach. To neplatí, ak je výška spracovateľského poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Na zaplatenie tohto poplatku je Dlížnik oprávnený použiť prostriedky získané Poskytnutím Úveru len v prípade, ak to nie je v rozpore s účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy.

- 3.3. **Poplatok za Poskytnutie Úverového rámca.** Za Poskytnutie Kontokorentného Úveru je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok za poskytnutie Úverového rámca ako odplatu v zmysle § 499 Obch. zák. po uzatvorení Úverovej zmluvy pred Poskytnutím Úveru. Ak nedôjde k Poskytnutiu Úveru do 30 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, je tento poplatok splatný 30. deň nasledujúci po uzatvorení Úverovej zmluvy. Základom pre výpočet poplatku za poskytnutie rámca je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach. To neplatí, ak je výška tohto poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Na zaplatenie tohto poplatku je Dlížnik oprávnený použiť prostriedky získané Poskytnutím Úveru len v prípade, ak to nie je v rozpore s účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy.
- 3.4. **Poplatok za prečerpanie.** Ak bude rozsah čerpaného Úveru väčší ako je Úverový rámec v čase pred Dňom konečnej splatnosti, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlížnika zaplatenie zmluvnej pokuty (ďalej len „**poplatok za prečerpanie**“) v dohodnutej výške zo sumy, o ktorú je rozsah Čerpaného Úveru väčší ako Úverový rámec. Poplatok za prečerpanie je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.
- 3.5. **Poplatok za nevyužitý rámec.** Dlížnik je v súvislosti s Poskytnutím Kontokorentného Úveru povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za nevyužitý rámec, ktorý je opakovanou odplatou Veriteľa v zmysle § 499 Obch. zák., pričom percentuálna výška poplatku za nevyužitý rámec je presne určená v Úverovej zmluve. Základom pre výpočet poplatku za nevyužitý rámec je výška nečerpaného Úveru, ktorý sa zaviazal poskytnúť Veriteľ Dlížnikovi na základe Úverovej zmluvy. Poplatok za nevyužitý rámec je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.
- 3.6. **Poplatok za Čerpanie časti Úveru.** Ak je v Úverovej zmluve dohodnuté Poskytovanie Úveru po častiach, vždy proti predloženiu dohodnutých dokumentov (cenné papiere – napr. tovarové záložné listy, faktúry, potvrdenie o prevzatí tovaru, atď.), je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za čerpanie časti Úveru opakovane, vždy za každé jednotlivé Poskytnutie časti Úveru. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Poskytnutej časti Úveru. To neplatí, ak je výška tohto poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Tento poplatok je splatný vždy v deň jednotlivého Poskytnutia časti Úveru.
- 3.7. **Poplatok za predčasné zaplatenie.** Veriteľ má právo požadovať od Dlížnika zaplatenie poplatku za predčasné zaplatenie v prípadoch uvedených v Úverovej zmluve a v bodoch 7.3.3.1. a 7.3.5. Úverových podmienok. Výšku tohto poplatku určí Veriteľ s použitím úrokovej sadzby určenej Veriteľom tak, aby odrážala jeho náklady na Dlížnikom predčasne zaplatené peňažné prostriedky v závislosti na podmienkach peňažného trhu v relevantnom čase.
- 3.8. **Poplatok za prolongáciu a navýšenie.** Ak dôjde medzi Veriteľom a Dlížnikom k uzatvoreniu dodatku k Úverovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho

Dňa konečnej splatnosti a/alebo navýšenie Úveru, bude Dĺžnik povinný zaplatiť v tejto súvislosti Veriteľovi poplatok uvedený v predmetnom dodatku k Úverovej zmluve. Takýto poplatok je splatný v deň uvedený v dodatku k Úverovej zmluve a ak deň splatnosti takého poplatku nie je uvedený v dodatku k Úverovej zmluve, tak v deň uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve. V ostatnom platia pre zaplataenie tohto poplatku primerane ustanovenia bodov 3.2. a 3.3. Úverových podmienok.

- 3.9. **Poplatok za správu úveru.** Dĺžnik je povinný platiť Veriteľovi mesačne poplatok za správu úveru vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené inak, poplatok za správu úveru je splatný vždy v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné; ak taký deň v príslušnom kalendárnom mesiaci nie je, poplatok za správu úveru bude splatný v posledný kalendárny deň príslušného kalendárneho mesiaca.
- 3.10. **Poplatok za písomnú upomienku resp. výzvu pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov.** Dĺžnik je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy (s výnimkou výzvy uvedenej v bode 3.11. nižšie) upozorňujúcej Dĺžnika na (i) omeškanie s platením akejkoľvek čiastky Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo s plnením akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dĺžnikovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) porušenie akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dĺžnikovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov. Výška takéhoto poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dĺžnikovi.
- 3.11. **Poplatok za upomienku resp. výzvu pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách.** Dĺžnik je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy upozorňujúcej Dĺžnika na omeškanie (i) s predložením účtovných výkazov, ktorých povinnosť predloženia Veriteľovi vyplýva Dĺžnikovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) s predložením akýchkoľvek iných dokumentov, ktorých predloženie môže Veriteľ vyžadovať podľa bodu 8.2., písm. b) a c) alebo bodu 8.3., písm. b) a c) Úverových podmienok. Výška takéhoto poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dĺžnikovi.
- 3.12. Zaplataením poplatkov podľa bodov 3.10. a 3.11. vyššie nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré sa týkajú omeškania, na ktoré upozorňujú výzvy uvedené v bodoch 3.10. a 3.11. vyššie.
- 3.13. **Poplatok za zmenu.**
- 3.13.1. Dĺžnik sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok za zmenu vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (ďalej len „**Poplatok za zmenu**“), a to v súvislosti s každou jednotlivou nasledovnou skutočnosťou:
- a. príprava a vyhotovenie dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov alebo nového Úverového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Dĺžnika alebo

Garanta, s výnimkou dodatku, ktorého predmetom bude (i) stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti a tiež (ii) navýšenie Úverového rámca,

b. príprava a vyhotovenie akéhokoľvek vzdania sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Dĺžnik alebo Garant požiadala Veriteľa podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov.

3.13.2. Poplatok za zmenu bude splatný vždy v deň podpisu dokumentu, v súvislosti s ktorým je takýto poplatok splatný, zo strany Veriteľa. Ak Dĺžnik alebo Garant jednou žiadosťou požiadala o zmenu viacerých dokumentov alebo vyhotovenie viacerých nových dokumentov alebo viaceré vzdania sa práv, súhlasy alebo vyjadrenia, tak Poplatok za zmenu je splatný v súvislosti s každou takou jednotlivou zmenou, vyhotovením, vzdaním sa práva, súhlasom a vyjadrením.

3.14. **Poplatok za predčasné ukončenie.**

3.14.1. Dĺžnik sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za uzatvorenie každého dodatku k Úverovej zmluve (ďalej len „**Poplatok za predčasné ukončenie**“), predmetom ktorého bude stanovenie skoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti. Poplatok za predčasné ukončenie je splatný vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov.

3.14.2. Poplatok za predčasné ukončenie bude splatný vždy v deň uzatvorenia uvedeného dodatku k Úverovej zmluve.

3.15. **Poplatok z nečerpania.**

3.15.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dĺžnika platenie poplatku z nečerpania (ďalej len „**Poplatok z nečerpania**“), a to počnúc Počiatočným dňom uvedeným v Úverovej zmluve.

3.15.2. Rozhodujúcim obdobím pre výpočet Poplatku z nečerpania bude každé obdobie určené Veriteľom podľa Úverovej zmluvy (ďalej len „**Spoplatnené obdobie**“), pričom:

- prvé Spoplatnené obdobie začne v Počiatočný deň a spravidla sa skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po Počiatočnom dni alebo v iný deň uvedený v Úverovej zmluve,
- každé ďalšie Spoplatnené obdobie sa začína posledným dňom predchádzajúceho Spoplatneného obdobia a spravidla sa skončí vždy v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takého obdobia,
- dĺžku posledného Spoplatneného obdobia určí Veriteľ.

Do jednotlivého Spoplatneného obdobia sa zahmie prvý deň príslušného Spoplatneného obdobia s výnimkou posledného dňa takého Spoplatneného obdobia, ktoré je zároveň prvým dňom nasledujúceho Spoplatneného obdobia. Poplatok z nečerpania bude vypočítaný spätne za každý jednotlivý deň každého Spoplatneného obdobia, na báze kalendárneho roka pozostávajúceho z 360 dní, a to ako súčin (i) nečerpanej sumy Úveru určenej po zrealizovaní uzávierky príslušného dňa Spoplatneného obdobia a (ii) sadzby Poplatku z nečerpania uvedenej v Úverovej zmluve a aktuálne platnej pre príslušné Spoplatnené obdobie alebo jeho časť. Ak Veriteľ neurčí inak, posledné Spoplatnené obdobie skončí v Deň úplného zaplataenia.

3.15.3. Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že:

- nečerpaná suma Úveru, z ktorej sa počíta Poplatok z nečerpania, bude znížená o sumu každej časti

- Úveru, ktorej účelom poskytnutia je zaplatenie a zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa;
- b. Poplatok z nečerpania bude splatný vždy v deň rozhodnutia Veriteľa, najneskôr však v 30. deň po skončení príslušného Spoplatneného obdobia, za ktoré Veriteľ požaduje uhradenie Poplatku z nečerpania,
- c. Veriteľ je oprávnený požadovať platenie Poplatku za nečerpanie aj v prípade, keď sa uplatní režim po Dni konečnej splatnosti.
- 3.16. Dlížnik je povinný zaplatiť Veriteľovi preukázateľné, rozumne, odôvodnené a nevyhnutne vynaložené náklady na externých právnikov, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, ktoré vzniknú Veriteľovi v súvislosti s poskytnutím služieb týchto osôb Veriteľovi a v súvislosti s Úverovou zmluvou. Dlížnik je povinný zaplatiť Veriteľovi výdavky a náklady, ktoré Veriteľovi vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Dlížnik alebo Garant na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy.
- 3.17. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Dlížnik povinný zaplatiť na Účet Dlížnika alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlížnika sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré sa Dlížnik zaviazal zaplatiť Veriteľovi.
- 3.18. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy, následne v každom roku v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy a v poslednom roku trvania platnosti Úverovej zmluvy v Deň konečnej splatnosti.

Článok IV. Úroky a úroky z omeškania

- 4.1. Úroková sadzba je sadzba, na základe ktorej budú Veriteľom vypočítané úroky, ktoré je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi počas trvania Úrokového obdobia v zmysle Úverovej zmluvy. Úroková sadzba je stanovená ako:
- a. sadzba fixná alebo sadzba pevná, t.j. taká sadzba, ktorá je v Úverovej zmluve vyjadrená číselne a ktorá sa nemení odo dňa jej stanovenia po dobu, ktorá bola dohodnutá, napr. do odvolania takejto sadzby Veriteľom (v Úverovej zmluve označená napr. ako sadzba až do odvolania alebo fixná), alebo
- b. sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom referenčnej úrokovej sadzby a úrokovej marže podľa Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy. Referenčnou sadzbou je najmä:
- (i) úroková sadzba Base rate,
- (ii) úroková sadzba EURIBOR,
- (iii) iná sadzba z príslušného medzibankového trhu platná pre menu Úveru.
- 4.2. **Úroková sadzba fixná alebo pevná.**
Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná, alebo pevná platí, že táto sadzba platí len počas určitého obdobia, alebo končí dňom vzniku určitej skutočnosti. Zmena takejto úrokovej sadzby nastane v prvý deň po uplynutí dohodnutého obdobia alebo v deň vzniku určitej skutočnosti. Takouto skutočnosťou môže byť rozhodnutie Veriteľa o zmene takejto sadzby s ohľadom na podmienky na príslušnom peňažnom trhu. Rozhodnutie o zmene úrokovej sadzby doručí Veriteľ Dlížnikovi.

4.3. Úroková sadzba pohyblivá,

4.3.1. Base rate.

4.3.1.1. Sadzba Base rate je sadzba určená Veriteľom a jej aktuálnu výšku oznamuje Veriteľ Dlížnikovi. Aktuálna výška sadzby Base rate v čase uzatvorenia Úverovej zmluvy je uvedená v Základných podmienkach.

4.3.1.2. Veriteľ je oprávnený meniť priebežne sadzbu Base rate. Zmena sadzby Base rate je účinná odo dňa rozhodnutia Veriteľa o takejto zmene, pričom následne Veriteľ oznamuje takúto zmenu Dlížnikovi (spravidla prostredníctvom výpisu z Účtu Dlížnika).

4.3.2. Ostatné referenčné sadzby.

4.3.2.1. LIBOR.

Sadzba LIBOR (London Interbank Offered Rate) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie British Bankers' Association Interest Settlement Rate uvedená na stránke služby Thomson Reuters určenej Veriteľom (alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (londýnskeho času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.

4.3.2.2.

EURIBOR.

Sadzba EURIBOR sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie percentuálna sadzba p.a. určená Bankovou Federáciou Európskej Únie uvedená na stránke „EURIBOR01“ služby Thomson Reuters (alebo na inej stránke uvedenej služby určenej Veriteľom alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.

4.3.2.3.

PRIBOR.

Sadzba PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate) sa rozumie referenčná hodnota úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozit, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club z kotácií referenčných bánk pre predaj depozit (offer) podľa algoritmu uvedeného v Pravidlách pre referenčné banky a výpočet referenčných úrokových sadzieb vydaných Českou národnou bankou, na báze act/360 konvencie a je zafixovaná o 11.00 hod dopoludnia stredoeurópskeho času v Deň určenia úrokovej sadzby zobrazovaného na dve desatinné miesta. Zároveň však platí, že ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.

4.4. Ak na príslušnom trhu nebude fixovaná príslušná referenčná sadzba, bude za východisko pre výpočet úrokovej sadzby považovaný monitoring úrokových sadzieb na príslušnom trhu medzibankových depozit, a to sadzba „predaj“ na obdobie rovnajúce sa dĺžke Úrokového obdobia. Zároveň však platí, že ak je takto zistená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.

4.5. Ak dĺžka prvého Úrokového obdobia je iná ako časová perióda uvedená pri referenčnej sadzbe v rámci úrokovej

sadzby uvedenej v Základných podmienkach platí, že úroková sadzba pre prvé Úrokové obdobie bude určená ako súčet refinančnej sadzby a úrokovej marže. Refinančnou sadzbou sa rozumie úroková sadzba odvodená Veriteľom od aktuálnej sadzby, za ktorú sa aktuálne, spravidla dva Bankové dni pred začatím prvého Úrokového obdobia poskytujú peňažné prostriedky na medzibankovom trhu na obdobie v dĺžke prvého Úrokového obdobia.

- 4.6. V nadväznosti na zmenu úrokovej sadzby sa pre účely Úverovej zmluvy bude meniť výška každého Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úrokovej sadzby.
- 4.7. Pri Splátkovom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru. Pri Kontokorentnom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy vyčerpaného a nezaplateného Úveru.
- 4.8. Výpočet úrokov sa bude vykonávať podľa článku V. Úverových podmienok.
- 4.9. Splácanie úrokov sa riadi ustanoveniami článku VI. Úverových podmienok.
- 4.10. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania vypočítaných na základe sadzby uvedenej v Základných podmienkach a zo sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa, s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dlžník a/alebo Garant dostal do omeškania, a to počnúc dňom vzniku omeškania. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní.

Článok V. Úrokové obdobie

- 5.1. Úroky sa vypočítajú na základe presného počtu uplynulých dní Úrokového obdobia a úrokovej sadzby platnej pre príslušné Úrokové obdobie, kde základ bežného roka pozostáva z 360 dní, zahŕňajúc prvý deň Úrokového obdobia, ale vylučujúc posledný deň Úrokového obdobia. Ak je úroková sadzba súčtom marže a referenčnej úrokovej sadzby, tak sa pre výpočet úrokov použije referenčná sadzba zo Dňa určenia úrokovej sadzby. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie špecifikované v bode 5.2. nižšie, pričom dĺžka Úrokového obdobia je uvedená v Úverovej zmluve. Dĺžka prvého Úrokového obdobia alebo niektorého ďalšieho Úrokového obdobia môže byť Úverovou zmluvou upravená odlišne od dĺžky ostatných Úrokových období.
- 5.2. Prvé Úrokové obdobie pre sumu poskytnutého Úveru sa začína dňom Poskytnutia Úveru a končí sa v najbližší deň splatnosti úrokov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí sa vždy najbližšie nasledujúcim dňom splatnosti úrokov. Posledné Úrokové obdobie sa končí Dňom úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.
- 5.3. Ak sa čerpá Splátkový Úver po častiach (v tranžiach), začína prvé Úrokové obdobie každej tranže Dňom Poskytnutia príslušnej tranže, pričom každá tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia. Úrokové obdobia poskytnutých tranží sa spoja v najbližší nasledujúci deň splatnosti úrokov, ktorým začína ďalšie Úrokové obdobie spoločné pre všetky poskytnuté tranže.

Článok VI. Splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

- 6.1. Dlžník je povinný zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa podľa ustanovení Úverovej zmluvy na Účet Dlžníka. Ak sa vyskytne alebo nastane Prípád neplnenia, má Veriteľ právo oznámením adresovaným Dlžníkovi určiť iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to aj účet Veriteľa.
- 6.2. **Spôsob zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.** Zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude realizované:
 - a. odpísaním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa z Účtu Dlžníka a z Účtu Garanta Veriteľom, ak to z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, tak
 - b. započítaním Pohľadávky z Účtu Dlžníka a započítaním Pohľadávky z Účtu Garanta, voči splatnej Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo jej akejkoľvek časti. Pre započítací prejav podľa tohto pism. bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka, resp. z Účtu Garanta, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania,
 - c. pripísaním prostriedkov vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa v prospech účtu Veriteľa, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie.
- 6.3. **Deň zaplatenia.** Za deň zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti sa považuje deň, keď:
 - a. Veriteľ odpísal z Účtu Dlžníka peňažné prostriedky vo výške splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej splatnej časti alebo
 - b. došlo k započítaniu splatnej Pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo
 - c. pre prípad, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, boli v prospech účtu Veriteľa pripísané prostriedky vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 6.4. Dlžník je povinný v deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej akejkoľvek časti zabezpečiť na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jej zaplatenie. Ak Dlžník spláca Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej akúkoľvek časť v inej mene, ako je mena Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Dlžník povinný zabezpečiť na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na zaplatenie uvedených čiastok dva Bankové dni pred dňom splatnosti. Ak Dlžník nebude mať možnosť zabezpečiť dostatok prostriedkov na Účte Dlžníka, je povinný najneskôr 5 dní vopred písomne informovať o tejto skutočnosti Veriteľa.
- 6.5. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá splatnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkoľvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo jeho častí alebo splatnosť úrokov) k ultimu mesiaca, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci. Ak prípadne deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkoľvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo splatnosť úrokov) na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, platí, že pri:
 - a. Kontokorentnom Úvere je dňom splatnosti takýto nebankový deň,
 - b. Splátkovom Úvere je dňom splatnosti najbližší predchádzajúci Bankový deň,príчем tento deň je zároveň aj posledným dňom príslušného Úrokového obdobia.
- 6.6. Dlžník a/alebo Garant sú povinní zaplatiť akúkoľvek čiastku Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnú Veriteľovi podľa

Úverovej zmluvy bez jej zníženia o akúkoľvek súčasnú alebo budúcu zrážku, daň alebo poplatok. Ak bude Dlžník a/alebo Garant povinný podľa platných právnych predpisov urobiť akúkoľvek zrážku alebo odviesť daň alebo poplatok zo splácanej čiastky, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Veriteľovi takto zrazenú sumu, aby sa Veriteľovi zaplatená čiastka rovnala čiastke, ktorú by Veriteľ obdržal, keby Dlžník a/alebo Garant nemal povinnosť zrážky, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť zrážky, dane alebo poplatku vyskytne na strane Veriteľa.

- 6.7. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka každú sumu dlhovanú Dlžníkom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Garanta každú sumu dlhovanú Garantom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu.

Článok VII.

Splatnosť Pohľadávky Veriteľa a Deň konečnej splatnosti

- 7.1. Dlžník je povinný splatiť, resp. splácať Pohľadávku Veriteľa vo výške a v dňoch určených podľa Úverovej zmluvy. Ak nastane:

- zmena Splátkového kalendára, bude sa splácanie Celkovej Pohľadávky a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.2. nižšie;
- zmena Dňa konečnej splatnosti, bude sa zaplatenie Celkovej Pohľadávky a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.3. nižšie.

7.2. Zmena Splátkového kalendára.

- 7.2.1. **Neúplné Čerpanie Úveru.** Pri Splátkovom Úvere sú výška splátok Istiny a dátum splatnosti splátok Istiny určené Splátkovým kalendárom uvedeným v Úverovej zmluve. Zostavený Splátkový kalendár vychádza z predpokladu, že Úver bude Dlžníkovi poskytnutý v celej výške a Dlžníkom vyčerpaný v celej výške, ako je uvedená v Základných podmienkach. Ak Veriteľ neposkytne Dlžníkovi Úver v celej výške, bude Splátkový kalendár upravený tak, že:

- vo výške rozdielu medzi výškou Úveru podľa Základných podmienok a poskytnutého Úveru sa v Splátkovom kalendári zrušia celé najneskôr splatné splátky Istiny v poradí od najneskôr splatnej splátky Istiny a
- zo zvyšku rozdielu, ak taký vznikne, bude v takejto výške zrušená časť najneskôr splatnej splátky Istiny. V dôsledku neposkytnutia Úveru v celej výške dôjde automaticky spôsobom uvedeným v tomto bode k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti. Túto skutočnosť Veriteľ písomne oznámi Dlžníkovi, bez potreby uzavretia dodatku k Úverovej zmluve. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.

- 7.2.2. **Predčasná a mimoriadna splatnosť.** Ak je podľa Úverovej zmluvy Dlžník oprávnený splatiť časť Pohľadávky Veriteľa pred dňom jej splatnosti a Dlžník toto svoje právo využije, alebo Veriteľ stanoví mimoriadnu splatnosť časti Pohľadávky Veriteľa podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, dôjde po zaplatení takto splatnej časti Pohľadávky Veriteľa k úprave Splátkového kalendára tak, ako je to uvedené v bode 7.3.3.2. a 7.3.3.3. nižšie.

7.3. Deň konečnej splatnosti.

- 7.3.1. Dňom konečnej splatnosti je deň, ktorý je dátumom označený v Základných podmienkach ako konečná splatnosť a v ktorý je Dlžník povinný:

- v prípade Kontokorentného Úveru jednorazovo zaplatiť nezaplatený zostatok Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- v prípade Splátkového Úveru zaplatiť nezaplatený zostatok Celkovej Pohľadávky Veriteľa. Ak v Úverovej zmluve nebol dohodnutý Splátkový kalendár, je tento deň určený na jednorazové zaplatenie nezaplateného zostatku Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

- 7.3.2. Deň konečnej splatnosti môže byť zmenený, pričom takto zmenený deň bude novým Dňom konečnej splatnosti, v dôsledku:

- uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve,
- zmeny Splátkového kalendára podľa bodu 7.2. vyššie,
- predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlžníka v zmysle bodu 7.3.3. nižšie,
- stanovenia mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok,
- osobitných ustanovení obsiahnutých v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach, napr. v ustanovení o redukcii Úverového rámca v zmysle bodu 7.3.4. nižšie,
- iných skutočností vyplývajúcich z príslušných právnych predpisov.

7.3.3. Predčasná splatnosť spôsobená žiadosťou Dlžníka.

- 7.3.3.1. Predčasné zaplatenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti je možné len na základe písomnej žiadosti Dlžníka po jej písomnom odsúhlasení Veriteľom a splnení podmienok stanovených Veriteľom. Takouto podmienkou môže byť napr. zaplatenie poplatku za predčasné zaplatenie. Poplatok za predčasné zaplatenie je splatný ku dňu predčasnej splatnosti Istiny. Istina alebo časť Istiny (ďalej len „**Predčasne splatná suma**“) sa stáva splatnou na základe žiadosti Dlžníka v deň, ktorý bude pre takúto predčasnú splatnosť určený v Úverovej zmluve. Ak v Úverovej zmluve nie je dohodnutý takýto spôsob určenia dňa predčasnej splatnosti, platí, že Predčasne splatná suma sa stane predčasnou splatnou v deň, ktorý je uvedený v žiadosti Dlžníka, najskôr však v deň splnenia podmienok stanovených Veriteľom pre zaplatenie Predčasne splatnej sumy. Dlžník nie je oprávnený následne meniť podmienky uvedené v žiadosti o predčasné zaplatenie, ani takúto žiadosť odvolať.

- 7.3.3.2. Ak Dlžník využije svoje právo predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu, budú z takto zaplatených prostriedkov uhradené najskôr úroky, následne úroky z omeškania a následne celé najneskôr splatné splátky Istiny v poradí od najneskôr splatnej splátky Istiny. Ak po takto vykonanej úhrade ostane suma prostriedkov predčasne zaplatených Dlžníkom nepostačujúca na úhradu ďalšej celej splátky Istiny, bude z takejto sumy uhradená časť najneskôr splatnej splátky Istiny.

- 7.3.3.3. V dôsledku úhrady splátok Istiny podľa tohto bodu dôjde automaticky k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti, čo Veriteľ písomne oznámi Dlžníkovi. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.

- 7.3.3.4. Ak dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy bude akýkoľvek Bankový deň, ktorý nie je

Dňom konečnej splatnosti, Dlížnik sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinančné náklady vypočítané tak, že:

- od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasne splatnej sumy podľa tejto zmluvy za obdobie odo dňa predčasnej splatnosti do Dňa konečnej splatnosti sa odpočíta

b. čiastka

- úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiastky Predčasne splatnej sumy u bánk na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa) a

- sumy určenej Veriteľom, ak sa Veriteľ vzhľadom na konkrétne okolnosti prípadu rozhodne odpočítať takúto sumu,

a to na obdobie začínajúce prvým Bankovým dňom nasledujúcim po dni predčasnej splatnosti a končiacie Dňom konečnej splatnosti.

Uvedené refinančné náklady sú splatné súčasne s Predčasne splatnou sumou a Veriteľ je povinný oznámiť Dlížnikovi ich výšku najneskôr do troch dní pred dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy. Zaplatením refinančných nákladov nie je dotknutá povinnosť Dlížnika zaplatiť iné sumy uvedené v Úverovej zmluve a splniť iné podmienky stanovené Veriteľom v súvislosti s predčasnou splatnosťou Predčasne splatnej sumy.

7.3.3.5. Úver nie je možné predčasne splatiť inak, ako v súlade s ustanoveniami Úverovej zmluvy a Úverových podmienok.

7.3.4. **Redukcia Úverového rámca.**

V Úverovej zmluve dohodnutá redukcia Úverového rámca znamená, že časť Pohľadávky Veriteľa rovnajúca sa výške redukovaného Úverového rámca sa stáva predčasne splatnou, a to automaticky, bez potreby osobitnej výzvy Veriteľa Dlížnikovi, dňom splnenia podmienok alebo vzniku skutočnosti viažúcich sa k takejto redukcii v Úverovej zmluve a vo výške uvedenej v Úverovej zmluve alebo určenej na jej základe.

7.3.5. **Predčasná splatnosť v dôsledku mimoriadnej splatnosti.**

Ak dôjde k stanoveniu mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, je Dlížnik povinný zaplatiť poplatok za predčasné zaplatenie dohodnutý v Úverovej zmluve pre prípady predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlížnika v zmysle bodu 7.3.3. vyššie.

Článok VIII.

Práva Veriteľa a záväzky Dlížnika a Garanta

8.1. Dlížnik je povinný:

- najneskôr pred prvým Poskytnutím Úveru uzatvorí s Veriteľom zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlížnika zriadi bežný účet, ktorý bude Účtom Dlížnika pre účely Úverovej zmluvy. Vo vzťahu k uvedenej zmluve o bežnom účte je Dlížnik zároveň povinný plniť všetky záväzky z takejto zmluvy, dodržiavať podmienky v nej dohodnuté a nevykonať žiadne úkony smerujúce k jej zániku. Ak je v Základných podmienkach uvedených viac účtov, platia uvedené povinnosti Dlížnika pre všetky účty uvedené v Základných podmienkach,
- viesť riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,

- riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právnymi predpismi zavedené platby,

- na požiadanie Veriteľa preukázať účel použitia Úveru,

- udržiavať v platnosti a účinnosti všetky úradné a iné povolenia (živnostenské oprávnenie, licencie, práva spojené s používaním ochrannej známky, obchodného mena, atď.), potrebné pre podnikateľskú činnosť Dlížnika,

- riadne plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Veriteľom ako aj s tretími osobami,

- v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom, ktorej predmetom je nehnuteľnosť patriaca do majetku Dlížnika, pripájať k Priznaniu k dani z príjmov, Súvahe v plnom rozsahu a Výkazu ziskov a strát v plnom rozsahu aj Prílohu k účtovnej uzávierke v plnom rozsahu, kde v článku III. - Dopĺňujúce informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát v bode 4. - Údaje o pohľadávkach a záväzkoch, Dlížnik uvedie v časti vyčlenenej pre názov predmetu záložného práva obchodný názov Veriteľa ako aj výšku Pohľadávky Veriteľa,

- oznámiť Veriteľovi vznik alebo výskyt Prípady neplnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o ich vzniku,

- písomne informovať Veriteľa o zmene skutočností, ktoré sú obsahom Prehlásení Dlížnika, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takejto zmene dozvedel,

- v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa:

- písomne oznámiť Veriteľovi zloženie spoločníkov, resp. akcionárov Dlížnika, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených obchodných podielov, resp. akcií Dlížnika na základnom imaní Dlížnika a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlížnika,
- doručiť Veriteľovi doklady preukazujúce skutočnosti uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo zoznamu akcionárov, a

- doručiť Veriteľovi aktuálne znenie zakladateľskej listiny, spoločenskej zmluvy a stanov Dlížnika,

- poskytnúť Veriteľovi (i) všetky informácie ohľadom finančnej situácie Dlížnika a Garanta, podnikania Dlížnika a Garanta a tiež (ii) akékoľvek iné informácie vyžiadané Veriteľom, vrátane informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Úverovými dokumentmi alebo so schopnosťou Dlížnika a Garanta plniť svoje záväzky podľa Úverových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Veriteľa,

- pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

- medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),

- akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),

- akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej poskytnúť

Veriteľovi informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.

8.2. Dlžník je povinný predkladať Veriteľovi:

a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:

- (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Dlžník zapísaný v obchodnom registri, a
- (ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Dlžníka alebo k spoluvlastníckemu podielu Dlžníka na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,

b. v lehote do 100 dní od uplynutia príslušného obdobia, za ktoré sa ďalej uvedené dokumenty zostavujú:

- (i) ak je Dlžník podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
- (ii) auditorské správy, ak má Dlžník podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom,

c. v lehote do 60 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehľad pohľadávok a záväzkov po lehote splatnosti a príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:

- (i) Dlžník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
- (ii) Dlžník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,

pričom Dlžník umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.

8.3. Ak je Garant osoba odlišná od Dlžníka, platí, že Garant je povinný predložiť Veriteľovi:

a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:

- (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Garant zapísaný v obchodnom registri, a
- (ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Garanta alebo spoluvlastníckemu podielu Garanta na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,

b. na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej:

- (i) ak je Garant podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
- (ii) auditorské správy, ak má Garant podľa zákona povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom,

c. na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:

- (i) Garant účtuje v sústave podvojného účtovníctva,

súvaha a výkaz ziskov a strát,

- (ii) Garant účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,

d. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

- (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),

- (ii) akejkolvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, EHP alebo OECD,

- (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,

na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť,

pričom Garant umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.

8.4. Ak sa ustanovenia Úverových podmienok nevzťahujú na Garanta, je Dlžník povinný do 30 dní od obdržania písomnej výzvy Veriteľa predložiť Veriteľovi dokumenty, ktoré by inak bol Garant povinný predložiť Veriteľovi podľa bodu 8.3. vyššie, ak by sa na neho vzťahovali Úverové podmienky.

8.5. Dlžník nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:

- a. uskutočniť žiadne podstatné zmeny na svojom majetku (nehnuteľnosti, zariadenie, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom a pod. nad limit uvedený v Úverovej zmluve;

- b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby, vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo bianko zmeniek;

- c. využiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.) nad limit uvedený v Úverovej zmluve;

- d. zaviazť sa do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšie ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

8.6. Ak Dlžník neuhradí v čase stanovenom podľa Úverovej zmluvy Celkovú Pohľadávku Veriteľa, alebo akúkoľvek jej časť, má Veriteľ právo realizovať zabezpečenia vyplývajúce zo Zabezpečovacej zmluvy a použiť prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to všetky súčasne alebo v akomkoľvek poradí. Veriteľ má v prípade existencie viacerých zabezpečení právo realizovať ktorékoľvek z nich. Z peňažných prostriedkov, ktoré Veriteľ získa za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa v súlade s Úverovými dokumentmi a Úverovými podmienkami, a tiež z výťažku realizovaných zabezpečení uhradí Veriteľ úroky z omeškania, úroky, istinu a ostatné nezaplatené časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to v poradí určenom Veriteľom v čase takej úhrady. Ak pri realizácii zabezpečení a použití prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude výťažok prevyšovať výšku Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Veriteľ povinný

- vrátiť rozdiel osobe, z ktorej majetku takýto prebytok Veriteľ získal.
- 8.7. Veriteľ je oprávnený spoľahnúť sa na to, že všetky obchody, ktoré vykoná v súvislosti a/alebo na základe:
- a. Úverovej zmluvy s Dlžníkom, vykonáva Dlžník na svoj vlastný účet a tiež na to, že Dlžník použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky; a
 - b. Zabezpečovacej zmluvy s Garantom, vykonáva Garant na svoj vlastný účet a tiež na to, že Garant použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky.
- 8.8. Oprávnenie Veriteľa spoľahnúť sa na skutočnosti uvedené v bode 8.7. vyššie platí až do momentu, pokiaľ Dlžník a/alebo Garant písomne neoznámia Veriteľovi, že vyššie uvedené obchody vykonávajú na účet tretej osoby a/alebo prostriedky určené na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú vlastníctvom inej osoby. V takomto prípade je Dlžník, resp. Garant povinný spolu s uvedeným oznámením predložiť Veriteľovi:
- a. vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na ktorej účet je obchod vykonaný;
 - b. písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

Článok IX. Finančné ukazovatele

- 9.1. Ak je Dlžník alebo Garant povinný podľa Úverových dokumentov dodržiavať určité stanovené finančné ukazovatele, tak:
- a. je povinný vynaložiť všetko úsilie a vykonať všetky potrebné úkony na to, aby stanovené finančné ukazovatele boli splnené,
 - b. každý z takých finančných ukazovateľov bude považovaný za podmienku Úverových dokumentov, a
 - c. každý z takých finančných ukazovateľov bude vypočítaný spôsobom uvedeným v Úverových dokumentoch. Pre účely každého takého výpočtu platí, že:
- r. - je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,
 - s. - je číslo stĺpca za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,
- pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1, pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.3 ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.5 ak sa jedná o položku pasív,
- S - je Súvaha za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z.,
 - V - je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z.,
- $$\text{EBIT} = \text{V r.29} - \text{V r.19} + \text{V r.20} - \text{V r.21} + \text{V r.22}$$
- $$\text{EBT} = \text{EBIT} + \text{V r.52} - \text{V r.46} + \text{V r.47}$$

- 9.2. Ak počas platnosti Úverovej zmluvy dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení v bode 9.1. vyššie (napr. tlačivo Výkaz ziskov a strát, zák. č. 563/1991 Zb. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely bodu 9.1. vyššie nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením bodu 9.1. vyššie.

Článok X. Prehlásenia Dlžníka a Garanta

- 10.1. **Prehlásenia Dlžníka.**
- 10.1.1. Dlžník uskutočňuje voči Veriteľovi v Úverovej zmluve obsiahnuté prehlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Dlžníkovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.
- 10.1.2. Všetky Prehlásenia Dlžníka sa budú považovať za zopakované Dlžníkom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Úverovej zmluvy.
- 10.2. **Prehlásenia Garanta.**
- 10.2.1. Garant uskutočňuje voči Veriteľovi v Zabezpečovacej zmluve obsiahnuté prehlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Dlžníkovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.
- 10.2.2. Všetky Prehlásenia Garanta sa budú považovať za zopakované Garantom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Zabezpečovacej zmluvy.

Článok XI. Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

- 11.1. **Záložné právo k nehnuteľnosti.** Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložné právo k nehnuteľnosti alebo spoluvlastnícky podiel k nehnuteľnosti, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia tohto bodu 11.1. Odkazom zmluvy o záložnom práve, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky, sa ustanovenia tohto bodu 11.1. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o záložnom práve.
- 11.1.1. Ak sú predmetom záložného práva podľa zmluvy o záložnom práve nehnuteľnosti iné, ako pozemky, je Garant povinný predložiť Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve platnú a účinnú poisťovnú zmluvu na predmet záložného práva okrem pozemkov, a to pre prípad poškodenia, zničenia, ako aj zavineneho konania (ďalej len „**poisťovná zmluva**“).
- Poisťovateľom môže byť len poisťovňa oprávnená pôsobiť na území Slovenskej republiky, ktorá je akceptovateľná Veriteľom. Poisťovná suma podľa poisťovnej zmluvy musí byť minimálne vo výške akceptovateľnej Veriteľom.
- 11.1.2. Poisťovná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:
- a. písomne informovať Veriteľa o neplatení poisťovného v dohodnutej výške a čase najneskôr do 10 dní odo

- dňa vzniku omeškania poisteného s platením poistného podľa poistnej zmluvy, a
- b. písomne informovať 10 dní vopred Veriteľa o poukázaní platby poistného plnenia, a
 - c. nezmeniť alebo nezrušiť poistnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa, a
 - d. písomne informovať Veriteľa o zániku poistnej zmluvy, najneskôr do 10 dní od vzniku tejto skutočnosti.
- Ak poistná zmluva, ktorú predložil Garant Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve, neobsahuje vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnúť poisťovní zmenu poistnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poistné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania záložného práva za účelom poistenia predmetu záložného práva.

11.1.3. Poistné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Veriteľovi:

- a. vyplatí Veriteľ Garantovi vo výške preukázaných a odôvodnených nákladov na uvedenie predmetu záložného práva do pôvodného stavu pred poistnou udalosťou, ak v lehote 15 dní od zaplattenia poistného plnenia Veriteľovi nestanovi Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok, alebo
- b. je Veriteľ oprávnený použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej splatnej časti, ak v lehote pätnástich dní od zaplattenia poistného plnenia Veriteľovi stanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok.

11.1.4. Garant je povinný udržiavať v platnosti poistnú zmluvu, plniť svoje záväzky z nej vyplývajúce a dodržiavať podmienky v nej uvedené, najmä je povinný platiť poistné riadne a včas, a to až do dňa zániku záložného práva k predmetu záložného práva. Ak pred týmto dňom dôjde k zániku poistnej zmluvy, je Garant povinný do 5 dní od zániku poistnej zmluvy predložiť a odovzdať Veriteľovi rovnopis novej poistnej zmluvy, ktorá spĺňa všetky podmienky uvedené v zmluve o záložnom práve a v Úverových podmienkach. Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uhradiť poisťovní nezaplattené poistné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak úhrada nezaplatteného poistného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Veriteľa ako záložného veriteľa. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Veriteľa úhrady poistného. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:

- (i) sumu vo výške nezaplatteného poistného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplattené poistné, alebo
- (ii) sumu prostriedkov, ktoré uhradil Veriteľ poisťovní ako nezaplattené poistné.

Veriteľ bude informovať Garanta o zaplattení dlžného poistného z prostriedkov odpísaných z Účtu Garanta prostredníctvom výpisu z Účtu Garanta. Veriteľ nebude zodpovedný za žiadne dôsledky, ktoré vzniknú Garantovi v dôsledku uvedeného zaplattenia dlžného poistného, najmä ak Garant vykonal súbežne alebo kedykoľvek neskôr úhradu takéhoto dlžného poistného. Garant sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi všetky náklady, ktoré mu vznikli v súvislosti s úhradou nezaplatteného poistného, vrátane sumy prostriedkov vynaložených Veriteľom na úhradu nezaplatteného poistného, a to v deň, keď takéto náklady Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).

11.1.5. Bez ohľadu na iné oprávnenia Veriteľa, ak nie je Veriteľovi predložená poistná zmluva v zmysle Úverových dokumentov, Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, v mene a na účet Garanta uzatvoriť poistnú zmluvu za účelom poistenia predmetu zabezpečenia. Rovnako je Veriteľ oprávnený, nie však povinný, konať ako poisťník na účet Garanta. Garant je povinný poskytnúť Veriteľovi vyžiadanú súčinnosť potrebnú k uvedenému poisteniu majetku Garanta. Všetky náklady, ktoré Veriteľovi takto vzniknú, vrátane úhrady poistného, sa Garant zaväzuje zaplatiť Veriteľovi v deň, keď takéto náklady Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).

11.1.6. Ak je predmetom záložného práva v prospech Veriteľa podľa zmluvy o záložnom práve rozostavaná stavba, je Garant povinný:

- a. zabezpečiť do 30 dní od právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia k stavbe zmenu zápisu záložného práva v prospech Veriteľa na príslušnom LV tak, aby z tohto zápisu bolo zrejmé, že predmetom záložného práva v prospech Veriteľa je skolaudovaná stavba. Za účelom preukázania splnenia tohto záväzku je Garant povinný predložiť Veriteľovi výpis z príslušného LV, a to bezodkladne po jeho splnení;
- b. v prípade, že počas výstavby dôjde ku zmene stavby v takom rozsahu, že by dokončením stavby vznikla iná nehnuteľnosť, aká by vznikla dokončením rozostavanej stavby založenej v prospech Veriteľa, oznámiť bezodkladne túto skutočnosť Veriteľovi a do 10 dní od obdržania výzvy Veriteľa uzatvoriť s ním zmluvu o záložnom práve, ktorej predmetom bude zriadenie záložného práva k novej stavbe v prospech Veriteľa. Pri uzatvorení uvedenej zmluvy o záložnom práve je Garant povinný predložiť Veriteľovi ním požadované dokumenty potrebné k špecifikácii predmetu záložného práva a zriadeniu záložného práva.

11.2. Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky. Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa zabezpečovacie postúpenie peňažnej pohľadávky, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia tohto bodu 11.2. Odkazom zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávky, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky sa ustanovenia tohto bodu 11.2. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávky.

11.2.1. Veriteľ na základe zmluvy o zabezpečovacom postúpení nepreberá na seba žiadne záväzky alebo povinnosti Garanta, ktoré by tento mal, pokiaľ by bol riadnym majiteľom peňažnej pohľadávky, vrátane prípadných daňových povinností. Garant bude tieto povinnosti plniť samostatne a uhrádzať záväzky, ak nejaké také sú alebo budú, na svoje náklady počas celého trvania zmluvy o zabezpečovacom postúpení. Ak by Veriteľovi v súvislosti so zabezpečovacím postúpením vznikli akékoľvek peňažné záväzky alebo povinnosti a boli ním uhradené, je Garant povinný tieto Veriteľovi uhradiť. Garant znáša všetky odôvodnené náklady, súvisiace so zabezpečovacím postúpením, s výnimkou vnútorných nákladov Veriteľa.

11.2.2. Veriteľ a Garant sa dohodli, že peňažná pohľadávka z Účtu nezanikne splnutím.

Článok XII. Nezákonnosť

- 12.1. Ak počas platnosti Úverovej zmluvy:
- nastane zmena alebo zrušenie alebo prijatie právnej normy špecifikovanej v bode 12.2. nižšie, a/alebo
 - nastane zmena interpretácie právnej normy špecifikovanej v bode 12.2. nižšie, a/alebo
 - sa vyskytne vyššia moc (napr. štrajk, prírodné katastrofy, vojna)
- (ďalej pre všetky uvedené skutočnosti spoločne a/alebo ktorúkoľvek z nich ten „**Prípado nezákonnosti**“), a v dôsledku výskytu Prípado nezákonnosti by sa stalo Poskytnutie Úveru a/alebo ponechanie poskytnutého Úveru protiprávnym a/alebo nedovoleným a/alebo zakázaným, je Veriteľ oprávnený vykonať ktorúkoľvek a/alebo všetky svoje oprávnenia uvedené v bode 13.2. Úverových podmienok.
- 12.2. Pre účely tohto článku sa pod pojmom právna norma rozumie akýkoľvek všeobecne záväzný právny predpis alebo akékoľvek záväzné usmernenie alebo rozhodnutie adresované bankám alebo Veriteľovi, vydané oprávneným orgánom, a to najmä akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bánk, obozretného podnikania bánk, pravidlá pre obmedzenie sústreďovania majetku bán voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové pozície bán, pravidlá likvidity bán a kapitálovej primeranosti bán.

Článok XIII. Prípado neplnenia

- 13.1. Prípado neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:
- Dlžník je viac ako 10 dní v omeškani so zaplatením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčasti Pohľadávky Veriteľa alebo ich časti alebo sumy mimoriadne splatnej na základe využitia práva Dlžníka požadovať mimoriadne zaplatenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti podľa Úverovej zmluvy, alebo
 - vznik nepovoleného prečerpania na účte Dlžníka trvajúci viac ako 10 dní,
 - doručenie návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo návrhu na povolenie vyrovnania na majetok Dlžníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov,
 - doručenie návrhu na zápis vstupu Dlžníka alebo Garanta do likvidácie na súd, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Dlžníka alebo Garanta,
 - začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi ako povinným, alebo
 - vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie dani, ciel, odvodov) nad limit uvedený v Úverovej zmluve,
 - bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - budú Dlžníkovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Veriteľa ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - dlžník použije Úver na iný ako dohodnutý účel,
 - vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo príslušný-

- mi orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy,
- Dlžník alebo Garant uzatvoril zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku,
 - Dlžník alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti,
- h. Prehlásenia Dlžníka alebo Prehlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Prehlásenia Dlžníka alebo Prehlásenia Garanta, alebo Dlžník a Garant poskytli Veriteľovi nesprávne údaje, resp. neposkytli Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady,
- i. Dlžník nesplnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Úverovej zmluve, alebo Garant nesplnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Zabezpečovacej zmluve, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve,
- j. z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a Garant v primeranej lehote určenej Veriteľom zabezpečenie nedoplnil,
- k. Dlžník alebo Garant vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Veriteľovi v termine jeho splatnosti,
- l. Dlžník nedodrží svoj záväzok, alebo je podľa zodpovedného posúdenia Veriteľa pravdepodobné, že nedodrží záväzok, vyplývajúci z inej zmluvy uzatvorenej medzi Dlžníkom a Veriteľom,
- m. Garant nedodrží svoj záväzok, alebo je podľa zodpovedného posúdenia Veriteľa pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy o úvere uzatvorenej medzi Garantom a Veriteľom,
- n. Dlžník nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia Veriteľa vplyv na schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávkú Veriteľa,
- o. dôjde k takej podstatnej zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov Dlžníka, na základe alebo v súvislosti s ktorou sa zmení pomer hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlžníka. Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto pism. uvedeného Prípado neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi),
- p. dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti Dlžníka (štatutárny orgán, dozorná rada). Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto pism. uvedeného Prípado neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi),
- q. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom k nehnuteľnosti alebo k spoluvlastníckemu podielu na nehnuteľnosti nastane poisťná udalosť, ktorá podľa zodpovedného uváženia Veriteľa môže ohroziť riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo hodnotu jej zabezpečenia,
- r. vyskytne sa Prípado nezákonnosti,
- s. Dlžník alebo Garant odvolá akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelili Veriteľovi v súvislosti so zabezpečením

- Celkovej Pohľadávky Veriteľa, resp. vypovie dohodu o plnej moci obsiahnutú v Zmluve,
- t. v súlade s bodom 18.3.2. Úverových podmienok nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Úverových podmienok,
 - u. nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Veriteľa Podstatný nepriaznivý dopad.
- 13.2. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverovej zmluve, Zabezpečovacej zmluve a Úverovými podmienkami vykonať ktorékoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- a. stanoviť mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho určitej časti,
 - b. započítať Celkovú Pohľadávku Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo voči Pohľadávke z Účtu Garanta,
 - c. bez predchádzajúceho oznámenia Dlžníkovi zablokovať všetky účty Dlžníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablokovať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - d. dočasne obmedziť Čerpanie Úveru,
 - e. odstúpiť od Úverovej zmluvy,
 - f. vypovedať Úverovú zmluvu,
 - g. zrušiť záväzok alebo možnosť Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy.
- 13.3. **Stanovenie mimoriadnej splatnosti.**
- 13.3.1. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru alebo jeho určitej časti sa rozumie využitie práva Veriteľa požadovať od Dlžníka predčasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej určitej časti. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru zaniká právo Dlžníka splácať Pohľadávku Veriteľa v splátkach podľa Splátkového kalendára dohodnutého v Úverovej zmluve a/alebo právo Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa v Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach. Veriteľ má právo stanoviť mimoriadnu splatnosť pre všetky nezaplatené peňažné prostriedky alebo pre ich určitú časť.
- 13.3.2. Celková Pohľadávka Veriteľa alebo jej Veriteľom určená časť sa stane splatnou dňom doručenia oznámenia Veriteľa o mimoriadnej splatnosti Úveru Dlžníkovi a Dlžník bude povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej Veriteľom určenú časť v lehote určenej Veriteľom v tomto oznámení, ktorá nebude kratšia ako tri Bankové dni odo dňa doručenia uvedeného oznámenia Dlžníkovi. Dňom konečnej splatnosti zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 13.4. **Započítanie Pohľadávok.**
Započítanie Pohľadávok sa riadi ustanoveniami Zmluvy a Úverových podmienok.
- 13.5. **Zablokovanie účtov Dlžníka a účtov Garanta.**
- 13.5.1. Zablokovaním účtov Dlžníka sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na jeho účtoch vedených Veriteľom, a to až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- 13.5.2. Zablokovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Garantovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte Garanta. Veriteľ je oprávnený zablokovať Účet Garanta až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- 13.6. **Dočasné obmedzenie Čerpania Úveru.**
- 13.6.1. Ak nastane Prípád neplnenia a Dlžník má podľa Úverovej zmluvy právo požadovať Čerpanie Úveru, je Veriteľ oprávnený dočasne obmedziť Čerpanie Úveru, a to až do času, pokiaľ Dlžník hodnoverne Veriteľovi preukáže, že odstránil, alebo napravný Prípád neplnenia, alebo pomínul Prípád neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškaní s plnením svojho záväzku umožniť Dlžníkovi Čerpanie Úveru a poskytnúť Dlžníkovi Úver.
- 13.6.2. Obmedzením Čerpania Úveru sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi Čerpanie Úveru a/alebo neposkytne Dlžníkovi Úver.
- 13.7. **Odstúpenie od Úverovej zmluvy.**
- 13.7.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Dlžníkovi. Dlžník bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Veriteľovi vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o odstúpení od Úverovej zmluvy. Pri určení výšky Celkovej pohľadávky Veriteľa zohľadní Veriteľ plnenie poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.
- 13.7.2. Ak Dlžník nezaplatí Celkovú Pohľadávku Veriteľa v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa o odstúpení, je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z omeškania z takto nezaplatennej sumy vo výške rovnajúcej sa úroku z omeškania, aký bol dohodnutý v Úverovej zmluve.
- 13.7.3. Odstúpením od Úverovej zmluvy nezaniká záväzok Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa, Zabezpečovacie zmluvy a Úverové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 13.8. **Vypovedanie Úverovej zmluvy.**
- 13.8.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru alebo vypovedať Úverovú zmluvu, a to na základe písomnej výpovede doručenej Dlžníkovi. Účinky výpovede nastanú jej doručením Dlžníkovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Poskytnutia Úveru alebo oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 13.8.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi bude Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o vypovedaní Úverovej zmluvy.
- 13.8.3. Dlžník nie je oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru ani Úverovú zmluvu.
- 13.9. Vypovedanie, odstúpenie alebo iné zrušenie ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a vypovedanie Poskytnutia Úveru je možné len v prípadoch a za podmienok uvedených v Úverových dokumentoch a Úverových podmienkach.
- 13.10. **Zrušenie záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky.**
- 13.10.1. Zrušením záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy sa rozumie využitie práva Veriteľa jednostranným oznámením zrušiť:
- a. záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a/alebo
 - b. možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru, najmä v prípadoch keď Veriteľ nemá podľa Úverovej zmluvy záväzok vykonať Poskytnutie Úveru (napr. v prípade nezáväznej časti Úverového rámca).
- Veriteľ má právo využiť uvedené oprávnenie vo vzťahu k celej sume Úveru alebo jej ním určenej časti.
- 13.10.2. Záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť

Čerpanie Úveru a možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru zaniknú dňom doručenia uvedeného oznámenia Veriteľa Dlížnikovi.

Článok XIV. Započítanie Pohľadávok

- 14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečovanú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Dlížníka voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Dlížníka, vrátane takýchto pohľadávok Dlížníka nesplattných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Dlížníka na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať pohľadávky platí aj v prípadoch, keď Zabezpečovaná pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premĺčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde.
- 14.2. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny v zmysle bodu 14.1. vyššie sa použije:
- ak mena Úveru je Sk a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka je Cudzía mena, kurz devíza nákup meny účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka voči Sk vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka je Sk, kurz devíza predaj meny Úveru voči Sk vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka je Cudzía mena iná ako mena Úveru, najprv kurz devíza nákup meny účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka voči Sk vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania a následne kurz devíza predaj meny Úveru voči Sk vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania.
- 14.3. Ak sa Garant v Zabezpečovacej zmluve zaviazal poskytnúť Veriteľovi akékoľvek peňažné plnenie, je Veriteľ oprávnený započítať Zabezpečovanú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Garanta voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam Garanta z akéhokoľvek Účtu Garanta, vrátane takýchto pohľadávok Garanta nesplattných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Garanta na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať platí aj v prípadoch, keď Zabezpečovaná pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premĺčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa bodu 14.2. vyššie.
- 14.4. Pre započítací prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Veriteľom Dlížnikovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejmé vykonanie započítania.
- 14.5. Dlížnik a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi, vrátane Pohľadávky z Účtu Dlížníka, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, s Celkovou Pohľadávkou Veriteľa.
- 14.6. Dlížnik a Garant nie sú oprávnení postúpiť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Veriteľovi, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou alebo

Zabezpečovacou zmluvou. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlížníka, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlížníka a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa toho bodu je:

- postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlížníka a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
- zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlížníka a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Veriteľa.

Článok XV. Osobitné dojednania

- 15.1. Ak mena Úveru a/alebo mena zabezpečenia v zmysle Zabezpečovacej zmluvy je menou účastníckeho štátu Hospodárskej a menovej únie (ďalej len „EMU“), vzhľadom na zavedenie EUR a/alebo nahradenie meny (mien) účastníckeho štátu (štátov) EMU dohodnutej pre vykonávanie platieb podľa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy (ďalej len „**platobná mena**“ alebo „**platobné meny**“) menou EUR, v súlade s článkom 109L(4) Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva, zmenenej Zmluvou o Európskej únii, budú vo vzťahu k platobnej mene použité nasledujúce ustanovenia:
- Celková Pohľadávka Veriteľa bude ohľadne meny členského štátu EMU konvertovaná do EUR na základe písomného dodatku k Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve. Ak k takejto zmene nedôjde do 30 dní odo dňa, keď Dlížnik, resp. Garant obdržal výzvu Veriteľa, bude platobná mena konvertovaná automaticky bez potreby písomného dodatku k Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve. Odo dňa vykonania takejto konverzie budú všetky platby podľa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy vykonávané v EUR podľa neodvolateľne fixovaných prepočítacích pomerov a s použitím pravidiel a zaokrúhľovania v súlade so Smernicou Rady č. 1103/97.
 - Ak v súvislosti so zavedením EUR nebude naďalej publikovaný a/alebo fixovaný akýkoľvek index, sadzba alebo iný indikátor, bude použitý taký index, sadzba alebo iný indikátor, ktorý bude publikovaný a/alebo fixovaný namiesto predchádzajúceho indexu, sadzby alebo iného indikátora. Ak nebude namiesto zaniknutých indexov, sadzieb alebo iných indikátorov publikované a/alebo fixované nič, čo by ich nahrádzalo, bude použitý taký index, sadzba alebo iný indikátor, ktorý bude ekonomicky podobný zaniknutému indexu, sadzbe alebo inému indikátoru.

Článok XVI. Komunikácia

- 16.1. Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia, ktoré majú byť podané alebo uskutočnené medzi Veriteľom a Dlížnikom podľa Úverovej zmluvy a tiež medzi Veriteľom a Garantom podľa Zabezpečovacej zmluvy, musia byť v písomnej forme. Takéto oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia budú doručované osobne, doporučenou poštovou zásielkou, zavedenou kuriérskou službou, e-mailom alebo faxom strane, ktorej takéto oznámenie alebo iná komunikácia musí alebo môže byť podaná alebo doručovaná.

16.2. Adresy a spojenia.

Akkoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia sa pre účely Zmluvy budú zasielať na adresy a spojenia uvedené:

- pre tento účel v Zmluve. Ak v Zmluve nie je vo vzťahu ku ktorejkoľvek jej zmluvnej strane pre tento účel uvedená takáto adresa a spojenie, použije sa pre účely komunikácie adresa a spojenie uvedené v časti príslušnej Zmluvy, ktorá obsahuje identifikáciu zmluvných strán,
 - v oznámení príslušnej zmluvnej strany Zmluvy, ktoré obsahuje zmenu adresy a spojenia uvedených v Zmluve.
- Adresy a spojenia uvedené v Úverovej zmluve pre účely doručovania Dlžníkovi sa použijú aj pre účely doručovania Dlžníkovi v súvislosti so Zabezpečovacími zmluvami. Veriteľ, Dlžník a Garant si budú písomne oznamovať zmenu adresy a spojenia uvedených v Zmluve, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takejto zmeny. Pre účely doručovania sa použije vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany, ktorej sa doručuje.

16.3. Pre účely doručovania podľa Zmluvy platí, že oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:

- doručované prostredníctvom faxu platia za doručené v deň faxového prenosu, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- doručované prostredníctvom e-mailu (v prípadoch, keď je takýto spôsob doručovania dohodnutý v Úverovom dokumente) platia za doručené v deň odoslania elektronickej pošty, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
- doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia. V prípade neúspešnosti osobného doručenia alebo doručenia kuriérskou službou sa bude považovať za moment doručenia tretí deň po vykonaní prvého pokusu o doručenie, pričom vykonanie pokusu o doručenie sa preukáže vyhlásením doručujúcej osoby.

16.4. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy súhlasí s tým, aby Veriteľ vyhotovoval zvukové záznamy telefonických rozhovorov medzi Dlžníkom a Veriteľom, resp. Garantom a Veriteľom a/alebo ich pracovníkmi a takto získané zvukové záznamy použil ako dôkazy preukazujúce skutočnosť týkajúce sa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy.

Článok XVII. Rôzne

- Ak sa stane niektoré ustanovenie Zmluvy celkom alebo sčasti neplatným alebo nezákonným alebo neuplatniteľným, nemá táto skutočnosť vplyv na platnosť a uplatniteľnosť zostávajúcej časti dotknutej Zmluvy. V takomto prípade sú zmluvné strany dotknutej Zmluvy povinné nahradiť dotknuté ustanovenia novými ustanoveniami, ktoré v čo najväčšej miere budú zodpovedať účelu sledovanému dotknutými ustanoveniami Zmluvy. Za týmto účelom poskytne Garant a/alebo Dlžník ako strana dotknutej Zmluvy Veriteľovi ním požadovanú súčinnosť, a to do 30 dní od obdržania výzvy Veriteľa.
- Ak počas platnosti Zmluvy dôjde ku zmene všeobecne

záväzného právneho predpisu alebo k zrušeniu existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „**prijatie novej právnej úpravy**“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Zmluva a/alebo Úverové podmienky, platí, že takýto odkaz na všeobecne záväzný právny predpis sa vzťahuje na taký všeobecne záväzný právny predpis a/alebo jeho ustanovenie, ktoré sú svojim obsahom, účelom alebo účinkami najbližšie k zrušenému alebo zmenenému všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.

- Ak počas platnosti Zabezpečovacej zmluvy dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, v dôsledku čoho budú dotknuté účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce, Garant bude povinný do 30 dní od výzvy Veriteľa vykonať také právne úkony a/alebo poskytnúť Veriteľovi takú súčinnosť, aby účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce boli rovnocenné, aké boli podľa predchádzajúcej právnej úpravy, najmä pokiaľ ide o vymáhateľnosť a poradie uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

- V súvislosti so zabezpečením, ktoré Garant poskytol Veriteľovi na základe Zabezpečovacej zmluvy a pre prípad, že dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, ktorá umožní zriadenie zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:

- zlepšujúceho alebo posilňujúceho postavenie Veriteľa pri výkone rozhodnutia, exekúcií, konkurzy alebo vyrovnaní a/alebo

- rozširujúceho rozsah práv Veriteľa v súvislosti s realizáciou zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo uspokojením Celkovej Pohľadávky Veriteľa

(ďalej len „**nové zabezpečenie**“), je Garant povinný za účelom zriadenia nového zabezpečenia na výzvu Veriteľa uzatvoriť s ním zabezpečovaciu zmluvu, poskytnúť Veriteľom požadovanú súčinnosť a príslušné dokumenty.

- Ak Veriteľ a Garant podpisujú listinu, ktorá obsahuje niekoľko Zabezpečovacích zmlúv (ďalej len „**listina**“), platí pre takúto listinu a zmluvy v nich obsiahnuté nasledovné:

- výrazy a pojmy, ktoré sa používajú vo všetkých zmluvách, tvoriacich obsah listiny, sa použijú a budú sa vykladať s významom, s ktorým boli v listine použité prvýkrát, ak nie je v texte listiny ďalej uvedené inak.

- vznik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine nie je podmienkou vzniku zostávajúcich zmlúv obsiahnutých v listine. Zánik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine iným spôsobom než splnením alebo spôsobom nahrádzajúcim splnenie nespôsobuje zánik ostatných zmlúv obsiahnutých v listine. Každá zo zmlúv obsiahnutých v listine zaniká dňom úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

17.6. Výluky.

- Na Dlžníka a/alebo Garanta, ktorý:

- uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti, a nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 8.1., písm. b), bod 8.1., písm. e), bod 8.1., písm. g), bod 8.2., písm. a), ods. (i), bod 8.2., písm. c), bod 8.3., písm. a) až d), bod 13.1., písm. g), ods. (iii), (iv) a (v), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p);
- je fyzickou osobou – podnikateľom sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 13.1., písm. g), ods. (iii), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p).

- Na Dlžníka a/alebo Garanta:

- ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti a zároveň

- b. ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument pred dňom 1.4.2012, sa pre účely takeého Úverového dokumentu nevzťahujú ustanovenia 3.9, až 3.12. Úverových podmienok (ak nie je medzi Veriteľom a Dlžníkom a/alebo Garantom dohodnuté inak). Úverovým dokumentom sa pre tento účel rozumie samotný Úverový dokument, nie jeho dodatok.
- 17.7. Uzatvorením Zmluvy zanikajú všetky dojednania zmluvných strán, ku ktorým došlo do uzatvorenia Zmluvy.
- 17.8. V prípade zániku Dlžníka a/alebo Garanta, ktorý je právnickou osobou a tiež v prípade smrti Dlžníka a/alebo Garanta, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nie je bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa možný prechod alebo prevod záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy na inú osobu, ako na osobu, na ktorú v súvislosti s uvedenou udalosťou prejdú alebo budú prevezené práva a pohľadávky Dlžníka a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy.
- 17.9. Ak je Zmluva súčasne vyhotovená v slovenskom jazyku a v cudzom jazyku platí, že rozhodujúcou verziou Zmluvy je Zmluva uzatvorená v slovenskom jazyku a Zmluva v cudzom jazyku je len prekladom Zmluvy uzatvorenej v slovenskom jazyku.
- 17.10. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb ako aj výšku a rozsah poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzobníku poplatkov, bez ohľadu na to, či na základe zmeny existujúceho alebo vydania nového Sadzobníka poplatkov (ďalej spoločne len „Zmena“). Zmenu Veriteľ spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom Veriteľa. Zverejnenie Veriteľ zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou Zmeny, pokiaľ nie je v Úverových dokumentoch uvedené inak. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v obchodných priestoroch Veriteľa a/alebo na internetovej stránke Veriteľa, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť „Cenníka služieb“ Veriteľa. Odo dňa účinnosti Zmeny sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka, resp. Veriteľa a Garanta vyplývajúce z Úverových dokumentov budú riadiť zmeneným, resp. novým Sadzobníkom poplatkov.
- ných podmienok Veriteľa a
- b. takéto ich použitie priamo alebo nepriamo nevylučuje Úverová zmluva alebo Zabezpečovacia zmluva a
- c. takéto ich použitie pripúšťa povaha dotknutých ustanovení Úverovej zmluvy alebo Zabezpečovacej zmluvy.
- 18.2. Pre vzájomný vzťah Úverových podmienok a Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa použijú nasledovné pravidlá:
- a. ak ustanovenia Úverových podmienok ustanovujú niečo iné ako ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, príslušné ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa nepoužijú;
- b. ak účel niektorého ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa bude v rozpore s účelom niektorého ustanovenia Úverových podmienok, tak sa bude účel príslušného ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa vykladať tak, aby bol v súlade s účelom príslušného ustanovenia Úverových podmienok;
- c. ak budú niektoré ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa vo vzájomnom rozpore, použijú sa iba tie ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, ktoré sú v súlade s Úverovými podmienkami alebo ich účelom, alebo sú významom najbližšie ustanoveniam Úverových podmienok.
- 18.3. **Zmena Úverových podmienok.**
- 18.3.1. Zmena Úverových podmienok môže byť vykonaná v závislosti na rozhodnutí Veriteľa:
- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Zmluve, alebo
- b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 18.3.2. nižšie.
- 18.3.2. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Úverové podmienky (ďalej len „zmena Úverových podmienok“). Zmenu Úverových podmienok a jej účinnosť Veriteľ zverejní na svojej internetovej stránke alebo oznámi Dlžníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o zmene Úverových podmienok najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti zmeny Úverových podmienok. Ak Dlžník alebo Garant nesúhlasia so zmenou Úverových podmienok, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti zmeny Úverových podmienok. Po tom, ako Veriteľ obdrží nesúhlas so zmenou Úverových podmienok, Veriteľ vyzve písomne Dlžníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene vzájomných práv Veriteľa a Dlžníka, resp. Garanta. Ak v lehote 15 dní od začatia takeého rokovania nedôjde k uzatvoreniu písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je Veriteľ oprávnený stanoviť mimoriadnu splatnosť podľa bodu 13.3. Úverových podmienok.
- 18.3.3. Ak Dlžník a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so zmenou Úverových podmienok najneskôr v deň účinnosti zmeny Úverových podmienok, platí, že so zmenou súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa, Dlžníka a Garanta budú riadiť zmenenými, resp. nahrádzajúcimi Úverovými podmienkami.
- 18.4. Dlžník a Garant súhlasia s tým, že Veriteľ je oprávnený poskytnúť všetky potrebné informácie zo Zmluvy a/alebo informácie, ktoré získal v súvislosti s uzatvorením Zmluvy:
- a. Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opat-

Článok XVIII.

Záverečné ustanovenia

- 18.1. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred Úverovými podmienkami. Vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka vyplývajúce alebo súvisiace s Úverovou zmluvou a vzájomné práva Veriteľa a Garanta vyplývajúce alebo súvisiace so Zabezpečovacou zmluvou, ktoré nie sú upravené príslušnou zmluvou a Úverovými podmienkami, budú upravené Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa, Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom a ostatnými príslušnými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa sa pre účely tohto bodu rozumejú Všeobecné obchodné podmienky Veriteľa, na ktoré odkazuje Zmluva. Všeobecné obchodné podmienky Veriteľa a uvedené právne predpisy sa použijú pre úpravu vzťahov Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta iba v prípade, ak:
- a. v Úverovej zmluve alebo Zabezpečovacej zmluve bolo výslovné dojednané použitie Všeobecných obchod-

rení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,

- b. Garantovi v rozsahu potrebnom pre uzatvorenie Zabezpečovacej zmluvy, výkon práv Garanta z nej vyplývajúcich a/alebo súvisiacich so zabezpečením poskytutým Garantom na základe Zabezpečovacej zmluvy,

- c. právnickým osobám, ktoré sú bankou a zároveň:

- (i) majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi, alebo

- (ii) na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c), alebo

- (iii) na ktorých má Veriteľ majetkovú účasť,

avšak vždy len v nevyhnutnom rozsahu za účelom získania potrebných schválení a súhlasov a tiež za účelom vykazovania údajov požadovaných uvedenými právnickými osobami,

- d. svojim auditorom, tlmočníkom a externým právnym poradcom,

- e. osobám, ktoré pre Veriteľa vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti,

- f. osobám, ktorým má Veriteľ v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, pod podmienkou, že Veriteľ zmluvne zabezpečí dodržanie povinnosti mlčanlivosti týmito osobami,

- g. a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky,

- h. každej osobe, ktorá pre Veriteľa zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Veriteľa tlač a distribúciu korešpondencie,

- i. v prípade, že Dlížnik a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Veriteľ zistí, že Dlížnik a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovému orgánu a správci dane v USA, spolu s informáciami vyžadovanými od Dlížnika a/alebo Garanta na základe Úverových podmienok, a to za účelom plnenia svojich povinností v súvislosti s dodržiavaním medzinárodných daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií o občanoch a daňových rezidentoch USA v súvislosti so zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Dlížnik a Garant zároveň berú na vedomie, že pôjde o poskytnutie dotknutých informácií do krajiny, ktorá nezaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov a súhlas so spracovaním poskytnutých osobných údajov je počas doby plnenia účelu spracovania neodvolateľný, avšak je možné ho odvolať v prípade preukázania skutočností, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom.

- 18.5. Ustanovenia Zmluvy a Úverových podmienok, ktoré akýmkoľvek spôsobom menia, alebo dopĺňajú ustanovenia zmluvy o bežnom účte alebo zmluvy o vkladovom účte, uzatvorených medzi Veriteľom a Dlížnikom alebo Veriteľom a Garantom, majú prednosť pred ustanoveniami príslušnej zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte.

- 18.6. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú rozhodujúce záznamy Veriteľa a výpisy z nich. Miestom plnenia pre účely plnenia:

- a. peňažných záväzkov Dlížnika a/alebo Garanta vyplýva-

júcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:

- (i) sú obchodné priestory všetkých pobočiek a expozitúr Veriteľa, ak sú takéto peňažné záväzky uhrádzané v hotovosti;

- (ii) sú obchodné priestory banky Veriteľa, ak uvedené peňažné záväzky nie je možné splniť v mieste určenom podľa ods. (i) tohto písm. a).

- b. peňažných záväzkov Dlížnika a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich nepenažných záväzkov Dlížnika a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:

- (i) je miesto uvedené vo výzve Veriteľa za účelom splnenia predmetného záväzku,

- (ii) a ak taká výzva nie je, je miestom plnenia nepenažného záväzku miesto uvedené v Zmluve,

- (iii) a ak miesto plnenia nie je uvedené v Zmluve, je miestom plnenia akýkoľvek priestor, ktorom Veriteľ realizuje svoju podnikateľskú činnosť.

Ak po uzatvorení Zmluvy Veriteľ zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznaša zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlížnika zo Zmluvy.

18.7. Príslušnosť súdu.

- 18.7.1. Sporné otázky zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou budú riešené na základe rozhodcovskej doložky obsiahnutej v Zmluve. Ak je v rozhodcovskej doložke odkaz na Stály rozhodcovský súd Asociácie bánk v Bratislave, považuje sa za odkaz na Stály Rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie. Ak Zmluva takú doložku neobsahuje, platia pre riešenie sporov Úverové podmienky.

- 18.7.2. Ak má zmluvná strana Veriteľa zo Zmluvy v čase vzniku sporu sídlo na území Slovenskej republiky, bude súdom miestne príslušným pre riešenie sporov a sporných otázok zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou miestne príslušný súd podľa sídla Veriteľa.

- 18.7.3. Ak nemá zmluvná strana Veriteľa zo Zmluvy sídlo na území Slovenskej republiky, budú spory a sporné otázky zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou riešené súdom určeným podľa príslušných právnych predpisov.

- 18.8. Dodatok č. 1 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2012.

- 18.9. Dodatok č. 2 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2013.

- 18.10. Dodatok č. 3 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 15.8.2014.

Úverové podmienky boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 14.2.2002

Dodatok č. 1 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 17.2.2012.

Dodatok č. 2 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 1.2.2013.

Dodatok č. 3 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 6.6.2014.