

## ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S02271/2015

uzatvorená v zmysle §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka medzi:

**Veriteľom:**

sídlo:  
zapísaným v:  
IČO:

**Tatra banka, a.s.**

Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1  
obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 71/B  
00 686 930

a

**Dlžníkom:**

sídlo:  
zapísaným v:  
IČO:

**Trnavská teplárenská, a.s.**

Coburgova 84, 917 42 Trnava  
obchodnom registri Okresného súdu Trnava odd. Sa, vložka č. 10219/T  
36 246 034  
(ďalej len „Dlžník“)

### I. Základné podmienky

|                                        |                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Výška Úveru:</b>                    | 3.032.000,- EUR                                                                                                                                                            |
| z toho:                                | časť Úveru A vo výške Sumy záväzkov voči Banke (ďalej len „Časť Úveru A“)<br>časť Úveru B vo výške rozdielu medzi výškou Úveru a Časťou Úveru A (ďalej len „Časť Úveru B“) |
| <b>Druh Úveru:</b>                     | splátkový                                                                                                                                                                  |
| <b>Účel Poskytnutia Časti Úveru A:</b> | splatenie Záväzkov voči Banke                                                                                                                                              |
| <b>Účel Poskytnutia Časti Úveru B:</b> | spolufinancovanie, resp. refinancovanie Projektu                                                                                                                           |
| <b>Úroková sadzba:</b>                 | 6M EURIBOR + 1,20% p.a.                                                                                                                                                    |
| <b>Splatnosť úrokov:</b>               | pravidelne mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca                                                                                                                |
| <b>Spracovateľský poplatok:</b>        | 0,10% z Výšky Úveru                                                                                                                                                        |
| <b>Deň konečnej splatnosti:</b>        | 31.08.2025                                                                                                                                                                 |
| <b>Klientske číslo Dlžníka:</b>        | GH6866                                                                                                                                                                     |
| <b>Číslo bežného účtu Dlžníka:</b>     | SK4111000000002943011388, TATRSKBX                                                                                                                                         |

### II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o splátkovom úvere (ďalej len „táto zmluva“).
- 2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, 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 (ďalej len „Úverové podmienky“).
- 2.3. **Definície.**  
Zmluvné strany sa dohodli na tom, že ďalej uvedené pojmy uvedené s veľkým začiatočným písmenom sa budú, okrem prípadov, keď budú uvedené s malým začiatočným písmenom, v celej tejto zmluve používať s nasledovným významom, pričom s rovnakým významom budú platiť pre jednotné aj množné číslo príslušného pojmu, ak nie je ďalej uvedené inak:

**Banka** – spoločnosť Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31 575 951;

**Dodávateľ** - každá osoba, akceptovateľná Veriteľom, ktorá je zmluvnou stranou Zmluvy o dielo;

**DPH** - daň z pridanej hodnoty podľa slovenského zákona o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov, ktorým je ku dňu uzatvorenia tejto zmluvy zákon č. 222/2004 Z.z.;

**Obchodná faktúra** - každá faktúra vystavená Dodávateľom na základe Zmluvy o dielo za dodávku materiálu a vykonanie stavebnej činnosti a iných činností súvisiacich s realizáciou Projektu, ktorej zaplatenie alebo refinancovanie Dlžník požaduje z príslušnej Tranže B a ktorá obsahuje všetky náležitosti daňového dokladu, najmä na nej bude uvedené, ktorej činnosti a akých výkonov sa týka, výšku fakturovanej sumy, splatnosť faktúry a účet Dodávateľa, na ktorý bude platba vykonaná;

**Potvrdenie Banky** – potvrdenie vystavené Bankou, ktoré obsahuje najmä nasledovné:

- udelenie výslovného súhlasu Banky s predčasným splatením Záväzkov voči Banke, ak ide o predčasné splatenie Záväzkov voči Banke,
- uvedenie dňa, v ktorý môže byť vykonané splatenie Záväzkov voči Banke (ďalej len „**Určený deň**“), uvedenie sumy Záväzkov voči Banke, ktorej zaplatenie na ďalej uvedený účet bude mať za následok zánik Záväzkov voči Banke (ďalej len „**Suma Záväzkov voči Banke**“) a uvedenie čísla účtu, na ktorý má byť poukázaná Suma Záväzkov voči Banke (ďalej len „**Určený účet**“),
- vyhlásenie Banky, že zaplatením Sumy Záväzkov voči Banke v Určený deň na Určený účet dôjde k zániku Záväzkov voči Banke,
- záväzok Banky, že do 7 dní od zaplatenia Sumy Záväzkov voči Banke v Určený deň na Určený účet doručí Dlžníkovi potvrdenie o zániku Záväzkov voči Banke.

**Prevodný príkaz 1** - príkaz na úhradu, na základe ktorého budú prevedené Veriteľom v prospech nižšie uvedeného účtu peňažné prostriedky z poskytnutého Úveru za účelom úhrady úveru poskytnutého Bankou Dlžníkovi, platne podpísaný Dlžníkom a vyplnený v súlade s nasledovným:

prikazca: Dlžník  
číslo účtu prikazu: Účet Dlžníka  
prijemca: Dlžník  
číslo účtu prijemcu: Určený účet  
čiastka: Suma Záväzkov voči Banke  
dátum splatnosti: nevyplnený,  
príčom:

- Veriteľ je oprávnený doplniť na Prevodnom príkaze 1 dátum splatnosti ako deň Poskytnutia Úveru,
- za deň prijatia Prevodného príkazu 1 sa považuje deň, v ktorý Veriteľ na základe oprávnenia v tejto zmluve doplní na Prevodný príkaz 1 dátum splatnosti;

**Prevodný príkaz 2** - každý príkaz na úhradu, na základe ktorého budú prevedené Veriteľom v prospech účtu Dodávateľa prostriedky z poskytnutej Tranže B za účelom zaplatenia Obchodnej faktúry, platne podpísaný Dlžníkom a vyplnený v súlade s nasledovným:

prikazca: Dlžník  
číslo účtu prikazu: Účet Dlžníka  
prijemca: Dodávateľ  
číslo účtu prijemcu: číslo účtu prijemcu uvedené na Obchodnej faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Časti Úveru B podľa článku IV. nižšie  
čiastka: suma k úhrade s DPH na Obchodnej faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Časti Úveru B podľa článku IV. nižšie  
dátum splatnosti: nevyplnený,

- príčom:
- Veriteľ je oprávnený doplniť na Prevodnom príkaze 2 dátum splatnosti ako deň Poskytnutia príslušnej Tranže B,
  - za deň prijatia každého Prevodného príkazu 2 sa považuje deň, v ktorý Veriteľ na základe oprávnenia v tejto zmluve doplní na jednotlivý Prevodný príkaz 2 dátum splatnosti;

**Projekt** – rekonštrukcia sietí a ich rozvodov vykonávaná na základe každej Zmluvy o dielo Dodávateľom ako zhotoviteľom pre Dlžníka ako objednávateľa

**Prostriedky na úhradu DPH** – disponibilné prostriedky na Účte Dlžníka vo výške:

- a. súčtu DPH na všetkých Obchodných faktúrach, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok predchádzajúcich čerpaniu týkajúcich sa príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie, alebo
  - b. v inej výške dohodnutej medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- pričom vo vzťahu k uvedeným prostriedkom platí, že právo s nimi nakladať nie je obmedzené alebo zakázané v zmysle príslušných právnych predpisov alebo na základe rozhodnutia súdu alebo iného príslušného orgánu, s výnimkou ustanovení tejto zmluvy alebo Zabezpečovacích zmlúv;

**Tranža** – spoločné označenie pre Tranžu A a Tranžu B;

**Tranža A** – suma jednotlivého Poskytnutia Časti Úveru A, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie;

**Tranža B** – suma jednotlivého Poskytnutia Časti Úveru B, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie;

**Záväzky voči Banke** – peňažné záväzky Dlžníka voči Banke zo Zmluvy o termínovanom úvere č. 06/061/07 vo vo výške Sumy záväzkov voči Banke,

**Zmluva o dielo** – zmluva o dielo alebo inak pomenovanú zmluvu, vrátane jej príloh a prípadných dodatkov, v znení akceptovateľnom pre Veriteľa, uzatvorenú medzi Dlžníkom a Dodávateľom na základe ktorej Dodávateľ realizuje v súvislosti s realizáciou Projektu pre Dlžníka poskytnutie služieb alebo prác týkajúcich sa realizácie Projektu;

### III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených sa Veriteľ zaväzuje po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru poskytnúť Dlžníkovi Úver v prospech Účtu Dlžníka do výšky uvedenej v Základných podmienkach, a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia tejto zmluvy a končiaceho dňom:
- (i) 31.12.2015 pre Časť Úveru A,
  - (ii) 31.07.2016 pre Časť Úveru B
- (ďalej len „**Obdobie čerpania**“). Uplynutím posledného dňa Obdobia čerpania zanikne záväzok Veriteľa poskytnúť Úver, ak sa Veriteľ s Dlžníkom nedohodne inak.
- 3.2. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie Úveru po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohládavy Veriteľa a Súčasťami Pohládavy Veriteľa.
- 3.4. **Výška Tranže.**
- 3.4.1. Výška Tranže A bude vo výške Časti Úveru A.
- 3.4.2. Výška každej Tranže B bude v súlade s nasledovným:
- a. výška každej Tranže B sa bude rovnať súčtu súm k úhrade na Obchodných faktúrach mínus DPH, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa článku IV. nižšie,
  - b. pre každú Tranžu B platí, že minimálna výška požadovanej Tranže B bude 200.000,– EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dlžníkom, s výnimkou v prípade, keď nevyčerpaná suma časti Úveru B je nižšia ako uvedená čiastka;
  - c. pre každú Tranžu B platí, že maximálna výška požadovanej Tranže B bude v sume neposkytnutej Časti Úveru B;
  - d. súčet všetkých poskytnutých Tranží B a požadovanej Tranže B nemôže byť vyšší ako je výška Časti Úveru B uvedená v Základných podmienkach.
- Opätovné predloženie Obchodných faktúr, ktoré už raz Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže B podľa čl. IV. nižšie, nie je možné.

#### IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve je Veriteľ povinný poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu najneskôr do 3 Bankových dní po splnení Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tohto článku IV.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia Úveru.**
- 4.2.1. Veriteľ nie je povinný poskytnúť Dlžníkovi Tranžu A a Dlžník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa čerpanie Tranže A skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ sa môže rozhodnúť upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
  - b. všetky Zabezpečovacie zmluvy boli platne uzatvorené a Veriteľ obdržal jemu prináležiace rovnopisy Zabezpečovacích zmlúv,
  - c. Veriteľ obdržal doklady, ktorých predloženie Garantom Veriteľovi pri uzatvorení Zabezpečovacích zmlúv bolo dohodnuté v Zabezpečovacích zmluvách,
  - d. vzhľadom na dohodnuté posilnenie vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa vystavením **bianko zmenky**:
    - (i) osoby určené v tejto zmluve platne vystavili príslušné biano zmenky,
    - (ii) osoby určené v tejto zmluve avalovali príslušné biano zmenky, ak z tejto zmluvy vyplýva, že príslušné biano zmenky majú byť avalované,
    - (iii) medzi Veriteľom a osobami uvedenými v ods. (i) a (ii) vyššie bola platne uzatvorená zmluva o použití zmenky ku každej biano zmenke v zmysle ods. (i) vyššie a Veriteľ obdržal biano zmenky opísané v zmluve o použití zmenky,
  - e. Veriteľ obdržal všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom pre Veriteľa:
    - (i) Potvrdenie Banky,
    - (ii) Prevodný príkaz 1;
  - f. Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.
- 4.2.2. Veriteľ nie je povinný poskytnúť Dlžníkovi Tranžu B a Dlžník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa čerpanie Tranže B skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ sa môže rozhodnúť upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
  - b. boli splnené všetky podmienky uvedené v odseku 4.2.1. písm. a., b., c., d., f. vyššie,
  - c. Veriteľ obdržal všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom Veriteľom:
    - (i) kópie Obchodných faktúr vrátane ich súpisu v štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa obsahujúceho najmä názov Dodávateľa, číslo a splatnosť Obchodnej faktúry, suma s DPH a suma bez DPH uvedená na Obchodnej faktúre a kópiu príslušnej Zmluvy o dielo, pričom súčet súm na takto predložených Obchodných faktúrach bez DPH sa rovná súčtu výšky požadovanej Tranže,
    - (ii) Prevodné príkazy 2, na základe ktorých majú byť zaplatené Obchodné faktúry podľa ods. (i) vyššie, ktoré neboli Dlžníkom doteraz uhradené, a/alebo výpis z účtu Dlžníka, z ktorého bude vyplývať, že Obchodné faktúry predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dlžníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
  - d. na Účte Dlžníka sa nachádzajú Prostriedky na úhradu DPH.

#### V. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

- 5.1. **Splátkový kalendár:** Dlžník sa zaväzuje splácať Úver podľa nasledovného Splátkového kalendára:
- |                          |                                                       |
|--------------------------|-------------------------------------------------------|
| výška splátky:           | 26.138,- EUR                                          |
| dátum prvej splátky:     | 29.01.2016                                            |
| frekvencia splátok:      | mesačná                                               |
| deň splatnosti splátky:  | posledný Bankový deň príslušného kalendárneho mesiaca |
| dátum poslednej splátky: | 31.08.2025                                            |
| výška poslednej splátky: | 26.130,- EUR                                          |
- 5.2. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:
- a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
  - b. zaplatiť Veriteľovi spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
  - c. poplatok z nečerpania: 0% p.q.

- Ak dôjde k výskytu Prípady 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 Prípady neplnenia.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby vyjadrenej p.a. rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8%, 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.
- 5.4. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 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 tejto zmluvy (ďalej len „**Počiatkový deň**“).
- 5.6. **Úrokové obdobie.**
- 5.6.1. Každá Tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia.
- 5.6.2. Prvé Úrokové obdobie každej Tranže začne v Deň Poskytnutia Tranže a skončí sa v posledný Bankový deň mesiaca január alebo jún, a to podľa toho, ktorý takto určený deň nasleduje najbližšie po Poskytnutí takejto Tranže.
- 5.6.3. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v posledný deň predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí sa vždy po uplynutí 6 za sebou idúcich kalendárnych mesiacov v posledný Bankový deň mesiaca január a jún. Posledné Úrokové obdobie sa končí v Deň úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.
- 5.6.4. Pre účely tejto zmluvy sa nepoužijú ustanovenia bodov 4.5. a 5.3. Úverových podmienok.
- 5.7. **Dobrovoľné predčasné splatenie.**
- 5.7.1. Dlžník je v súlade s týmto bodom 5.7. oprávnený predčasne (t.j. pred Dňom konečnej splatnosti) splatiť celú sumu vyčerpaného a nesplateného Úveru alebo akúkoľvek jeho časť (ďalej len „**Predčasne splatná suma**“), avšak výlučne v súlade s nasledovným:
- úmysel predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu Dlžník písomne oznámi Veriteľovi aspoň 30 dní pred dňom predčasného zaplatenia (ďalej len „**Oznámenie o predčasnom splatení**“),
  - v Oznámení o predčasnom splatení Dlžník uvedie deň predčasnej splatnosti, a to v súlade s písm. c) nižšie a výšku Predčasne splatnej sumy, a to v súlade s písm. d) nižšie,
  - dňom predčasného splatenia môže byť len posledný Bankový deň Úrokového obdobia,
  - Predčasne splatná suma bude minimálne vo výške 500.000,- EUR.
- 5.7.2. Oznámenie o predčasnom splatení bude neodvolateľné a bezpodmienečné. Na Oznámenie o predčasnom splatení, ktoré je v rozpore s touto zmluvou, Veriteľ nebude prihliadať. S Predčasne splatnou sumou je splatný aj úrok z Predčasne splatnej sumy. Predčasne splatná suma sa stane bez ďalšieho splatnou v deň predčasnej splatnosti uvedený v Oznámení o predčasnom splatení.
- 5.6.3. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za predčasné zaplatenie vypočítaný Veriteľom ako 3,00% z Predčasne splatnej sumy.
- Uvedený poplatok je splatný súčasne s Predčasne splatnou sumou.
- 5.6.4. Dlžník je oprávnený požadovať alebo vykonať predčasné splatenie akejkoľvek sumy jeho záväzku podľa tejto zmluvy, len ak to pripúšťa táto zmluva a spôsobom a za podmienok uvedených v tejto zmluve. V tejto súvislosti sa nepoužijú ustanovenia bodu 7.3.3.1. Úverových podmienok.

## VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

- 6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti Úverovej zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať:
- Dlžník sa zaväzuje:
    - do 7 dní od dňa Poskytnutia Úveru doručiť Veriteľovi potvrdenie Banky o zániku Záväzkov voči Banke,
    - že ak nedôjde zaplatením Sumy Záväzkov voči Banke v Určený deň na Určený účet k zániku Záväzkov voči Banke, bezodkladne vykoná všetky úkony (vrátane zaplatenia príslušnej čiastky Záväzkov voči Banke) potrebné k tomu, aby došlo k zániku Záväzkov voči Banke, Dlžník zároveň na požiadanie preukáže Veriteľovi vykonanie všetkých takých úkonov.
  - Dlžník sa zaväzuje realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka časť svojho platobného styku v takej výške, aby minimálny mesačný súčet došlých platieb na uvedené účty Dlžníka predstavoval v priemere za 3 po sebe idúce kalendárne mesiace sumu 400.000,- EUR a od 1.8.2017 sumu 500.000,- EUR alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene určený prepočtom na základe kurzov

vyhlasovaných Veriteľom a platných pre deň príslušného prepočtu. Do uvedenej sumy sa nezapočítajú čiastky prevedené v prospech jednotlivého účtu vedeného Veriteľom pre Dlžníka z iného účtu Dlžníka.

- c. Dlžník sa zaväzuje bezodkladne písomne informovať Veriteľa o akomkoľvek vyplatení zisku akcionárom Dlžníka.
- d. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
- (i) neuzatvorí zmluvu o úvere, zmluvu o pôžičke alebo inú zmluvu alebo nevykoná jednostranné vyhlásenie alebo iné právne úkony, na základe ktorých by vznikol záväzok Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe
  - (ii) v súvislosti so zmluvami v ods. (i) vyššie neprijme úvery, pôžičky alebo iné formy financovania, s ktorými by bol spojený záväzok alebo záväzky Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe.

Predchádzajúci súhlas Veriteľa podľa tohto bodu sa nevyžaduje pokiaľ suma záväzkov Dlžníka podľa bodu (i) a (ii) nepresiahne sumu 350.000,- EUR za príslušné účtovné obdobie,

- e. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
- (i) neuzatvorí s tretou osobou zmluvu o úvere, zmluvu o pôžičke alebo inú zmluvu alebo nevykoná jednostranné prehlásenie alebo iné právne úkony, na základe ktorých by vznikol záväzok Dlžníka poskytnúť tretej osobe peňažné prostriedky
  - (ii) v súvislosti so zmluvami v ods. (i) vyššie neposkytne tretej osobe úvery, pôžičky alebo iné formy financovania, s ktorými by bol spojený záväzok tretej osoby vrátiť Dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky.
- f. Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastnickej 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:

- (i) 100% akcií na spoločnosti Dlžníka a 100 % hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka vlastní – Fond národného majetku Slovenskej republiky, Trnavská cesta 100, 821 01 Bratislava, IČO: 17 333 768.

Vykonanie zmeny vlastnickej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Pripad neplnenia, s výnimkou zmeny na základe právneho predpisu alebo rozhodnutia Fondu národného majetku Slovenskej republiky v prípade, že takáto zmena nespôsobuje Podstatný nepriaznivý dopad.

- g. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **DSCR** Dlžníka neklesla pod 1,50. Ukazovateľ **DSCR** znamená krytie dlhovej služby Dlžníka, ktoré bude vypočítané nasledovným spôsobom:

$$DSCR = (V r. 27 - V r. 08 + V r. 24 + V r. 22 + \text{záporný zostatok riadku } V r. 13 + \text{záporný zostatok riadku } V r. 23 + \text{záporný zostatok riadku } V r. 25) / (V r. 49 + A)$$

Slovné vyjadrenie:

$$DSCR = (\text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25)) / (Nákladové úroky (V r. 49) + A))$$

pričom uvedený ukazovateľ bude testovaný následne na základe účtovných výkazov za predchádzajúce ročné účtovné obdobie a A je súčet:

- celkovej ročnej výšky splátok istiny všetkých úverov a pôžičiek,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny vnútroskupinových pôžičiek a finančných výpomocí,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny z finančných leasingov,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny z iných cudzích zdrojov (Dlžníkom vydané dlhopisy a Dlžníkom vydané zmenky na úhradu),

ktoré Dlžník prijal a ktoré sú splatné v roku, za ktorý sa podľa tejto zmluvy počíta DSCR, finančný leasing - je akýkoľvek finančný leasing alebo obdobný právny vzťah, na základe ktorého dochádza na jeho konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu.

Zároveň sa Dlžník zaväzuje poskytnúť Veriteľovi všetky informácie potrebné k výpočtu vyššie uvedených finančných ukazovateľov a umožniť Veriteľovi kedykoľvek prístup k jeho účtovníctvu, evidencii, výpisom z účtov, dokumentom, údajom a iným informáciám, ktoré má alebo sú mu k dispozícii a povolí Veriteľovi vyhotoviť si kópie dokumentov, ktoré bude Veriteľ považovať za potrebné.

Pre účely tejto zmluvy 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.2 (bežné účtovné obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné účtovné obdobie) ak sa jedná o položku pasív,

S – je Súvaha za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, v znení neskorších predpisov,

V – je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, v znení neskorších predpisov,

ak počas platnosti tejto zmluvy dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie vyššie uvedených skratiek a označení (napr. tlačivo Výkazu ziskov a strát, zák. č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely tohto bodu nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením tohto bodu.

- h. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa DEBT/EBITDA Dlžníka nebola vyššia ako 2,50 a zároveň nižšia ako nula. Ukazovateľ DEBT/EBITDA bude vypočítaný na ročnej báze z auditovaných finančných výkazov Dlžníka nasledovným spôsobom:

$$\text{DEBT/EBITDA} = (\text{S r. 121} + \text{S r. 139} + \text{S r. 140} + \text{S r. 113} + \text{S r. 112} + \text{istina záväzkov z finančných leasingov}) / \text{EBITDA}$$

Slovné vyjadrenie:

$$\text{DEBT/EBITDA} = (\text{Bankové úvery dlhodobé (S r. 121)} + \text{Bežné bankové úvery (S r. 139)} + \text{Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140)} + \text{Vydané dlhopisy (S r.113)} + \text{Dlhodobé zmenky na úhradu (S r.112)} + \text{istina záväzkov z finančných leasingov})) / \text{EBITDA}$$

prícom:

$$\text{EBITDA} = \text{V r. 27} - \text{V r. 08} + \text{V r. 24} + \text{V r. 22} + \text{záporný zostatok riadku V r.13} + \text{záporný zostatok riadku V r.23} + \text{záporný zostatok riadku V r.25}$$

Slovné vyjadrenie:

$$\text{EBITDA} = \text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.27)} - \text{Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r.08)} + \text{Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r.24)} + \text{Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r.22)} + \text{záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r.13)} + \text{záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r.23)} + \text{záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r.25)}$$

- i. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **Podiel vlastného imania (equity ratio)** Dlžníka neklesla pod 50 %. Ukazovateľ **Podiel vlastného imania (equity ratio)** znamená podiel vlastného imania Dlžníka k jeho celkovým pasívam, ktorý bude vypočítaný na ročnej báze z auditovaných finančných výkazov Dlžníka nasledovným spôsobom:

$$\text{Podiel vlastného imania} = \text{S r. 80} / \text{S r. 79} * 100$$

Slovné vyjadrenie:

$$\text{Podiel vlastného imania} = \text{Vlastné imanie (S r.80)} / \text{Spolu vlastné imanie a záväzky (S r.79)} * 100$$

- j. Dlžník sa zaväzuje pravidelne ročne najneskôr do 31.12. príslušného kalendárneho roka predkladať Veriteľovi (i) navrhovanú kalkuláciu ceny tepla a regulovanej zložky fixných nákladov ceny tepla, (ii) doplňujúce údaje o prevádzke sústavy tepelných zariadení a (iii) zoznam odberateľov tepla so zmluvne dohodnutým odberom tepla, ktoré boli Dlžníkom predložené Úradu pre reguláciu sieťových odvetví, so sídlom Bajkalská 27, 820 07 Bratislava 27, IČO: 36 069 841 za účelom stanovenia ceny tepla na nasledujúci kalendárny rok.

- k. Dlžník a Veriteľ sa dohodli, že Dlžník môže raz za rok požiadať Veriteľa o prehodnotenie podmienok uvedených v tomto bode 6.1. písm. b., d., e., g., h., i. s uvedením navrhovanej úpravy príslušného ustanovenia. Zmenu dotknutých ustanovení je možné vykonať len písomným dodatkom k tejto zmluve.

## 6.2. Vyhlásenia Dlžníka. Dlžník vyhlasuje, že:

- a. tretia osoba nevymáha voči Dlžníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dlžníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,

- b. nie je v takom neplnení alebo porušení žiadnej zo zmlúv, v ktorých je jednou zo zmluvných strán alebo ktorá je pre neho záväzná, ak by takéto neplnenie alebo porušenie mohlo ohroziť schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
  - c. má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho z tejto zmluvy,
  - d. sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Dlžníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,
  - e. uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Dlžníka,
  - f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dlžníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dlžníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, s výnimkou povolení, súhlasov, schválení a vyjadrení uvedených v Podmienkach Poskytnutia Úveru,
  - g. na základe a/alebo v súvislosti s touto zmluvou vykonáva s Veriteľom obchod na svoj vlastný účet a na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa použije svoje vlastné peňažné prostriedky,
  - h. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Veriteľovi v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách,
  - i. Centrum hlavných záujmov Dlžníka je zhodné s miestom sídla Dlžníka,
  - j. poskytol Veriteľovi všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
  - k. zaplatením Sumy Záväzkov voči Banke v Určený deň na Určený účet dôjde k zániku Záväzkov voči Banke.
- 6.3. Dlžník je povinný nevykonať žiadne úkony smerujúce k zániku zmluvy o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka vedie bežný účet uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „Úverový účet“). V prípade, ak zmluvné strany platne uzatvoria dodatok k tejto zmluve, predmetom ktorého bude nahradenie takéhoto Úverového účtu iným účtom vedeným pre Dlžníka a úprava ostatných ustanovení súvisiacich s týmto nahradením, vo vzťahu k takémuto Úverovému účtu sa povinnosť podľa predchádzajúcej vety nepoužije. Zmluvné strany sa zároveň dohodli, že pre účely tejto zmluvy sa nepoužije ustanovenie bodu 8.1. písm. a) Úverových podmienok.
- 6.4. Dlžník súhlasí, aby Veriteľ spracoval, poskytol a sprístupnil osobné údaje Dlžníka a Informácie v rozsahu, za účelom, na obdobie a spôsobom uvedenými v Úverových podmienkach.

## VII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

### 7.1. Prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

- 7.1.1. Za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté:
- a. bianko zmenka vystavená Dlžníkom na rad Veriteľa a k nej prináležiaca zmluva o použití zmenky uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

## VIII. Prípád neplnenia

- 8.1. Prípád neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:
- a. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov).
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bod 6.2. písm. h) Úverovej zmluvy, tak je Veriteľ aj oprávnený žiadať Dlžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu Úveru, t.j. do Dňa konečnej splatnosti uvedeného v Základných podmienkach.
- 8.3. V Úverových podmienkach sa v článku XIII „Prípád neplnenia“ rušia body 13.1. písm. c), e), o), p) a nahrádzajú sa novým bodom písm. c), e) s nasledovným znením:
- c) vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi dôjde k:
    - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
    - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Dlžníka alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov;
  - pokiaľ podľa odborného posúdenia Veriteľa vykonaného v čase, kedy sa o takejto skutočnosti dozvie, môže táto skutočnosť spôsobiť Podstatný nepriaznivý dopad;



e) začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi ako povinným, ktoré podľa odborného posúdenia Veriteľa môže spôsobiť Podstatný nepriaznivý dopad.

## IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dlžníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:  
sídlo Dlžníka: Coburgova 84, 917 42 Trnava  
email: .....
- 9.2. Veriteľ týmto prijíma všetky plnomocenstvá, resp. prijíma návrhy na uzatvorenie dohôd o plnej moci, ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve ako aj zmluvách uzatvorených v zmysle článku VII. tejto zmluvy, ak také sú obsahom uvedených dokumentov. Dlžník týmto udeľuje Veriteľovi súhlas na sprístupnenie a poskytovanie údajov uvedených v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 9.3. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak.
- 9.4. **Rozhodné právo a jurisdikcia.**
- 9.4.1. 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 a s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie Sadzobníka poplatkov a Úverových podmienok. 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.
- 9.4.2. Zmluvné strany sa týmto dohodli na tom, že Spory môžu byť rozhodnuté aj Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „**Stály rozhodcovský súd**“), ak do dňa začatia konania vo veci Sporu pred Stálym rozhodcovským súdom nebolo začaté konanie vo veci Sporu na príslušnom súde. Rozhodcovské konanie, vrátane spôsobu ustanovenia rozhodcu a senátu, bude prebiehať podľa pravidiel uvedených v Úverových podmienkach. Zmluvné strany sa dohodli, že Stály rozhodcovský súd môže na návrh účastníka rozhodcovského konania nariadiť predbežné opatrenie aj bez vyjadrenia druhého účastníka rozhodcovského konania. Táto rozhodcovská doložka je vymáhateľná aj osobitne.
- 9.5. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník a dva Veriteľ.
- 9.6. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami oboch zmluvných strán a účinnosť v Bankový deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukázal Veriteľovi:
- (i) zverejnenie tejto zmluvy nasledovným spôsobom:
- a) písomným potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tejto zmluvy 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 tejto zmluvy na webovom sídle Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
  - c) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle zriaďovateľa Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na webovom sídle svojho zriaďovateľa,
  - d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tejto zmluvy 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 tejto zmluvy 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 táto zmluva nebude zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

V ....., dňa .....

V ....., dňa .....

**Ing. Martin Kovačovič**  
predseda predstavenstva

**Ing. Alexander Mézeš**  
podpredseda predstavenstva

**za Veriteľa**  
**Tatra banka, a.s.**

Ing. Ján Zachar  
riaditeľ firemného centra

Ing. Katarína Kotasová  
relationship manager

**za Dlžníka**  
**Trnavská teplárenská, a.s.**

Ing. Martin Kovačovič  
predseda predstavenstva

Ing. Alexander Mézeš  
podpredseda predstavenstva

# ° ÚPLNÉ ZNENIE VŠEOBECNÝCH ÚVEROVÝCH PODMIENOK

## 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.
- 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 dokumentov sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

**Bankový deň** - v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

- (i) v Sk, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzi-bankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
- (ii) v Cudzej mene každý taký deň, v ktorý sú otvorené banky v Slovenskej republike a v štáte, kde sa nachádza medzi-bankový trh, na ktorom je fixovaná Referenčná sadzba použitá podľa Úverovej zmluvy pre výpočet úrokov, vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Veriteľ vyhlási zo závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá nedeľa sa považuje za Bankový deň, až keď tak Veriteľ určí (rozhodne), a to aj v prípade, ak by pri Splátkovom úvere boli sobota alebo nedeľa za Bankový deň určené priamo v Úverovej zmluve;

**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;

**Centrum hlavných záujmov** - má význam uvedený v článku 3 (1) Nariadenia Rady (ES) č. 1346/2000 zo dňa 29. mája 2000, o konkurznom konaní;

**Cudzia mena** - iná mena ako slovenská koruna, v ktorej Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver alebo v ktorej má byť Úver splatený v zmysle podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve;  
**Cut-off time** - konkrétny čas, do ktorého je Dlžník povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Účte Dlžníka pre účely bodu 6.4. nižšie aktuálne stanovený Veriteľom a zverejnený v obchodných priestoroch Veriteľa;

**Čerpanie Úveru** - použitie peňažných prostriedkov získaných Poskytnutím Úveru spôsobom uvedeným v bode 2.3. Úverových podmienok alebo spôsobom dohodnutým v Úverovej zmluve;

**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** - znamená:

- a. okrem prípadov uvedených v písm. b) a c) nižšie, vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu druhý Bankový deň pred prvým dňom príslušného Úrokového obdobia,
- b. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, ktorý je druhým Bankovým dňom pred každým jednotlivým dňom Úrokového obdobia, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
  - (i) príslušná Referenčná sadzba je stanovená na iné obdobie ako O/N (overnight), napr. 1 mesiac (1M), 3 mesiace (3M) a zároveň
  - (ii) bude menená denne,
- c. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pre účely Úverovej zmluvy, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
  - (i) príslušná Referenčná sadzba je stanovená na obdobie O/N (overnight), a zároveň
  - (ii) bude menená denne.

Na základe písm. b) a c) tejto definície sa pre výpočet úrokov za príslušný deň počas Úrokového obdobia použije aktuálna Referenčná sadzba, čo znamená, že príslušná Referenčná sadzba bude menená denne;

**Deň úplného zaplatenia** - vo vzťahu k Pohľadávke Veriteľa, Zabezpečovanej pohľadávke alebo Celkovej Pohľadávke Veriteľa znamená deň nepodmieneného a neodvolateľného zaplatenia uvedenej pohľadávky a/alebo jej zánik v celom rozsahu tak, že žiadna taká pohľadávka nemôže v budúcnosti vzniknúť, a to ani v dôsledku neúčinnosti právneho úkonu;

**Dlžník** - osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou Úverovej zmluvy (inou ako Veriteľ) 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;

**EUR alebo euro** - znamenajú zákonnú menu členských štátov, ktoré prijali alebo prijmu euro ako ich zákonnú menu v súlade s legislatívou Európskych spoločenstiev o Európskej menovej únii;

**Fixný Splátkový Úver** - osobitný druh Úveru, ktorý poskytuje Veriteľ Dlžníkovi, ak je to dohodnuté v Úverovej zmluve, v súlade s ustanoveniami bodu 2.6. Úverových podmienok;

**Garant** - každá jednotlivá osoba a tiež všetky osoby, ktoré poskytujú v prospech Veriteľa zabezpečenie Zabezpečovanej pohľadávky 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 Zabezpečovanej pohľadávky alebo jej príslušnej časti poskytuje Dlžník;

**Informácie** - všetky nasledovné informácie:

- informácie o záležitostiach týkajúcich sa Dlžníka a Garanta ako klienta Veriteľa, ktoré má Veriteľ o Dlžníkovi a Garantovi vedené vo svojom informačnom systéme, získal ich pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností a nie sú verejne prístupné,
- informácie z Úverového dokumentu a informácie, ktoré Veriteľ získal v súvislosti s uzatvorením Úverového dokumentu,
- informácie, ktoré sú v súvislosti s uzatvorením Úverového dokumentu predmetom bankového tajomstva (bez ohľadu na to, či dôjde k uzatvoreniu Úverového dokumentu), a
- informácie, ktoré Veriteľ získal od Dlžníka alebo Garanta a ktoré sú predmetom bankového tajomstva;

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

**Kreditný derivát na zmiernenie kreditného rizika** - znamená:

- akýkoľvek kreditný derivát uvedený v § 104, písm. a) a b) Opatrenia Národnej banky Slovenska 4/2007, v znení neskorších zmien, a
- akýkoľvek iný kreditný derivát na zmiernenie kreditného rizika, ako je uvedený v písm. a) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

**Nadobúdateľ** - každá osoba:

- ktorej má Veriteľ v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, alebo
- ktorá sa stala majiteľom Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti;

**Nezáväzná časť Úverového rámca** - znamená:

- celý Úverový rámec, ak zo Základných podmienok vyplýva, že výška Úverového rámca je zhodná s výškou Nezáväznej časti Úverového rámca,
- časť Úverového rámca vo výške určenej v Základných podmienkach, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach Úverový rámec rozdelený na „Záväznú časť Úverového rámca“ a „Nezáväznú časť Úverového rámca“;

**Navýšená časť Úveru** - má význam uvedený v Úverovej zmluve;

**Nezáväzný prísľub** - má význam uvedený v bode 2.7.2. Úverových podmienok;

**Obdobie Nezáväzného prísľubu** - každé jednotlivé obdobie uvedené v bode 2.7.2. Úverových podmienok;

**Osobitné pohľadávky Veriteľa** - každá jednotlivá a tiež všetky existujúce alebo budúce peňažné pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi špecifikované v Úverovej zmluve, vrátane ich príslušenstva, vyplývajúce alebo súvisiace s určitou zmluvou 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;

**Osobitný Úverový rámec** - znamená vo vzťahu k Poskytovaniu Fixných Splátkových Úverov (i) Úverový rámec (za predpokladu, že podľa Úverovej zmluvy je výlučným účelom Poskytnutia Úveru financovanie prevádzkových potrieb Dlžníka) alebo (ii) tú časť Úverového rámca, ktorej účelom Poskytnutia je podľa Úverovej zmluvy financovanie prevádzkových potrieb Dlžníka;

**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 vyhladky;
- 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 tiež 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 tiež 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** - poskytnutie Úveru alebo jeho určitej časti spôsobom uvedeným v bode 2.2.1. Úverových podmienok alebo spôsobom uvedeným v Úverovej zmluve;

**Prípád neplnenia** - ktorákoľvek jednotlivá a tiež všetky skutočnosti, ktoré sú ako Prípád neplnenia uvedené v bode 13.1. Úverových podmienok alebo v Úverových dokumentoch, a to bez potreby osobitného skúmania alebo preverovania takejto skutočnosti Veriteľom a bez ohľadu na to, či:

- a. je závislá od prejavu vôle Dlžníka alebo Garanta,
- b. nastane na strane Dlžníka alebo Garanta,
- c. nastane ako dôsledok konania Dlžníka alebo Garanta, alebo
- d. Dlžník, Garant alebo akákoľvek iná osoba mali možnosť ovplyvniť situáciu, ktorá spôsobila Prípád neplnenia;

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

**Referenčná sadzba** - znamená každú sadzbu použitú pre výpočet úrokov podľa Úverovej zmluvy (spravidla po pripočítaní marže), najmä však každú nasledovnú sadzbu:

- a. sadzbu Base rate podľa bodu 4.3. nižšie,
- b. sadzby LIBOR, EURIBOR, PRIBOR podľa bodu 4.3. nižšie, alebo
- c. iné sadzby z príslušného medzibankového trhu platné pre menu Úveru a uvedené v Úverovej zmluve;

**Refinančná prírážka** - znamená peňažné náklady vyjadrené v percentách p.a. a stanovené Veriteľom ako náklady, ktoré Veriteľ vynaloží v súvislosti s nadobudnutím peňažných prostriedkov pri stanovenej Referenčnej sadzbe pri Poskytnutí Úveru a tiež pri fixácii Referenčnej sadzby v Deň určenia úrokovej sadzby, pričom výška uvedených nákladov je ovplyvňovaná nasledovnými skutočnosťami:

- a. vývojom všetkých úrokových sadzieb v eurozóne, a to najmä krátkodobých, dlhodobých, bondových, swapových, sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenska resp. Európskou centrálnou bankou,
- b. vývojom kreditného rizika na celosvetovom finančnom trhu, a to najmä vývojom všetkých indexov ITRAXX (Index kreditných spreadov),
- c. očakávaním pohybov sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenska resp. Európskou centrálnou bankou v budúcnosti,
- d. aktuálna fiškálna a monetárna politika Národnej banky Slovenska resp. Európskej centrálnej banky,
- e. vývojom výmenného kurzu EUR/USD, resp. výmenného kurzu meny EUR voči mene Úveru, ak je iná ako EUR,
- f. stavom ekonomiky Slovenskej republiky, ekonomiky v eurozóne ako aj celosvetovej ekonomiky,
- g. aktuálnou hospodárskou politikou vlády Slovenskej republiky, vlád štátov Európskej únie reagujúca na fázu ekonomického cyklu, zahŕňajúcou hospodársku politiku internú, zohľadňujúcu napr. dopyt po mene, infláciu a hospodársku politiku externú, zohľadňujúcu napr. deficit zahraničného obchodu resp. bežného účtu,
- h. ratingom Slovenskej republiky, ratingom Veriteľa, ratingom skupiny Raiffeisen International Bank-Holding AG, resp. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (skupinou sa rozumie každá z týchto osôb a tiež každá ďalšia osoba, na ktorej má akúkoľvek priamu alebo nepriamu majetkovú účasť ktorákoľvek z uvedených osôb);

**Sadzobník poplatkov** je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby Veriteľa;

**Sekuritizácia** - znamená:

- a. sekuritizáciu v zmysle § 33b, ods. 1., písm. a) Zákona Národnej rady Slovenskej republiky o bankách č. 483/2001 Z.z., v znení neskorších zmien, a
- b. akýkoľvek iný nástroj na pokrytie kreditného rizika, ako je uvedený v písm. a) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

**Sk alebo Skk alebo SKK** - označenie zákonnej meny Slovenskej republiky – slovenskej koruny;

**Spľátkový kalendár** - harmonogram výšky a dátumu splácania splátok Úveru uvedený v Úverovej zmluve, ktorý môže byť menený v súlade s ustanoveniami Úverových podmienok alebo Úverovej zmluvy;

**Spľátkový Úver** - peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytl Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy, pričom po vrátení týchto peňažných prostriedkov nie je Dlžník oprávnený požadovať opätovné Poskytnutie Úveru, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;

**Spory** - znamená:

- a. spory, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom z Úverového dokumentu alebo v súvislosti s Úverovým dokumentom, vrátane sporov o jeho existenciu, platnosť a výklad; a
- b. spory z každej bianko zmenky odovzdanej Veriteľovi na základe Zabezpečovacej zmluvy a tiež spory z každej zmenky, ktorá sa stala riadnou zmenkou v dôsledku vyplnenia uvedenej bianko zmenky;

**Súčasti Pohľadávky Veriteľa** - súčasti 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:

- a. 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
- b. 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, terminované účty, terminované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Dlžníka a tiež peňažné prostriedky zverené Dlžníkovi Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Dlžníkovi na ich výplatu;

**Účet Garanta** - všetky bežné účty, terminované účty, terminované 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 tiež všetky obdobia, za ktoré sa počíta úrok z Úveru na základe dohodnutej úro-

kovej 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, v znení jej dodatkov a príloh, na základe ktorej môžu byť po splnení dohodnutých podmienok poskytnuté Dlžníkovi peňažné prostriedky, spravidla zmluva o Splátkovom Úvere alebo zmluva o Kontokorentnom Úvere;

**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;

**Úverové podmienky** - tieto Všeobecné úverové podmienky Tatra banky, a.s., v znení neskorších dodatkov;

**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 nám. č. 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 71/B, ako aj akákoľvek iná osoba, ktorá sa stane majiteľom Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti podľa Úverových dokumentov;

**Všeobecné obchodné podmienky** - aktuálne platné všeobecné obchodné podmienky vydané Veriteľom, v znení ich zmien a dodatkov;

**Vyhlásenia Dlžníka** - ktorékoľvek jednotlivé a tiež všetky vyhlásenia Dlžníka uvedené v Úverových dokumentoch alebo poskytnuté Dlžníkom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením ktoréhokoľvek Úverového dokumentu alebo Poskytnutím Úveru a tiež každé takéto vyhlásenie Dlžníka považované za zopakované podľa bodu 10.1.2. Úverových podmienok;

**Vyhlásenia Garanta** - ktorékoľvek jednotlivé a tiež všetky vyhlásenia Garanta uvedené v Zabezpečovacej zmluve, poskytnuté Garantom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Zabezpečovacej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru a tiež každé takéto vyhlásenie Garanta považované za zopakované podľa bodu 10.2.2. Úverových podmienok;

**Zabezpečovacia zmluva** - všetky a tiež každá jednotlivá zmluva, v znení jej dodatkov a príloh, uzatvorená medzi Veriteľom a Garantom alebo vyhlásenie Garanta, (i) ktoré súvisia so zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo na základe ktorých sa v prospech Veriteľa zriaďuje zabezpečenie Zabezpečovanej pohľadávky, najmä však tie, ktoré sú vymenované v Úverovej zmluve a tiež tie, (ii) ktoré sú označené ako Zabezpečovacia zmluva;

**Zabezpečovaná pohľadávka** - ktorákoľvek jednotlivá a tiež všetky nižšie špecifikované existujúce a budúce pohľadávky, spolu s príslušenstvom a súčasťami, a to:

- pohľadávky na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných Veriteľovi na základe Úverovej zmluvy a Úverových zmlúv špecifikovaných v Zabezpečovacej zmluve, najmä pohľadávky na zaplatenie Istiny, Príslušenstva Celkovej Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Celkovej Pohľadávky Veriteľa,

- pohľadávky, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve,
- pohľadávky na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú, resp. vznikli v súvislosti s Úverovou zmluvou, špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve, v dôsledku plnenia Veriteľa bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol,
- pohľadávky na zaplatenie nepovoleného prečerpania na ktoromkoľvek Účte Dlžníka, ktoré vzniklo na základe alebo v súvislosti s každou Úverovou zmluvou špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve,
- pohľadávky na zaplatenie súm dlhovaných Veriteľovi podľa Zabezpečovacej zmluvy, Úverových podmienok a všetkých ostatných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Garantom a vyhlásení vykonaných Garantom, a to za účelom zabezpečenia ktorejkoľvek z vyššie uvedených pohľadávok,
- pohľadávky, ktoré vzniknú (i) na základe právnych vzťahov založených Úverovou zmluvou a Úverovými zmluvami (t.j. najmä pohľadávky vyplývajúce zo zmeny výšky poskytnutých peňažných prostriedkov) a tiež (ii) nahradením záväzku, resp. záväzkov vyplývajúcich z Úverovej zmluvy a Úverových zmlúv novými záväzkami (t.j. najmä v prípade privatívnej novácie právnych vzťahov založených Úverovou zmluvou a Úverovými zmluvami),
- pohľadávky, ktoré vzniknú na základe posúdenia právneho úkonu, v dôsledku ktorého došlo k vzniku, zmene alebo zániku ktorejkoľvek z vyššie uvedených pohľadávok, ako odporovateľného právneho úkonu;

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

**Záväzná časť Úverového rámca** - znamená časť Úverového rámca vo výške určenej v Základných podmienkach, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach Úverový rámec rozdelený na „Záväznú časť Úverového rámca“ a „Nezáväznú časť Úverového rámca“;

**Zmluva o akreditíve** - má význam uvedený v Úverovej zmluve;

**Zmluva o účte** - znamená:

- a. každú zmluvu o bežnom účte, zmluvu o vkladovom účte, zmluvu o vklade, zmluvu o osobnom numerickom bežnom účte a tiež každú inú zmluvu, na základe ktorej Veriteľ vedie Účet Dlžníka alebo Účet Garanta, a
- b. vo vzťahu ku konkrétnemu Účtu Dlžníka alebo Účtu Garanta takú zmluvu o bežnom účte, zmluvu o vkladovom účte, zmluvu o vklade alebo inú zmluvu, na základe ktorej Veriteľ vedie predmetný Účet Dlžníka alebo Účet Garanta;

**Zmluva o záruke** - má význam uvedený v Úverovej zmluve.

## Interpretácia a výkladové pravidlá

Pre účely Úverových podmienok a Úverových dokumentov, ktoré odkazujú na Úverové podmienky, platí:

- a. definície uvedené v Úverových podmienkach sa použijú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, ak v Úverových dokumentoch výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Úverových 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 v Úverových dokumentoch 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. názvy uvedené definície sa použijú v Úverových dokumentoch 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 Úverových dokumentoch sa použijú pre účely Úverových podmienok s významom, s ktorým boli použité v Úverových dokumentoch, ak sa v Úverových podmienkach výslovne neuvádza inak,
- f. ak sa v akomkoľvek dodatku k Úverovej zmluve:
  - (i) používa spojenie „Úverová zmluva“, myslí sa tým Úverová zmluva, vo vzťahu ku ktorej je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bola zmenená a doplnená na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je menená alebo dopĺňaná na základe uzatváraného dodatku, a
  - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Úverovej zmluvy, myslí sa tým ustanovenie Úverovej zmluvy, vo vzťahu ku ktorej je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bola zmenená a doplnená na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je menená alebo dopĺňaná na základe uzatváraného dodatku,
- g. ak sa v akomkoľvek dodatku k inému Úverovému dokumentu ako k Úverovej zmluve:
  - (i) používa odkaz na predmetný Úverový dokument, ku ktorému sa taký dodatok uzatvára (ďalej len „Príslušný Úverový dokument“), myslí sa tým Príslušný Úverový dokument v znení, v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je menený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku, a
  - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Príslušného Úverového dokumentu, myslí sa tým ustanovenie Príslušného Úverového dokumentu, vo vzťahu ku ktorému je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je menený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku.

## 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. V Úverovej zmluve sa Veriteľ a Dlžník môžu dohodnúť tiež na tom, že záväzok Veriteľa poskytnúť

Úver a právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru vzniknú až po splnení určitých podmienok.

### 2.2. Poskytnutie Úveru.

#### 2.2.1. Spôsob Poskytnutia Úveru.

Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

- a. 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,
- b. 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 uvedenej v Úverovej zmluve, najviac však 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:

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

- 2.2.3. Ak sa Veriteľ podľa Úverovej zmluvy rozhodne upustiť od splnenia niektorej podmienky (najmä niektorej z Podmienok Poskytnutia Úveru), od splnenia ktorej je Veriteľ oprávnený upustiť podľa Úverovej zmluvy, Dlžník sa zaväzuje splniť uvedenú podmienku v lehote stanovenej vo výzve Veriteľa, ktorá bude Dlžníkovi doručená za týmto účelom.

### 2.3. Čerpanie Úveru.

Čerpanie Úveru znamená:

- a. v súvislosti s Úverovým rámcom 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, vždy však v súlade a za podmienok uvedených v Zmluve o účte, 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;
  - b. v súvislosti s Úverovým rámcom alebo jeho určitou časťou určenými na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že:
    - (i) 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 alebo vkladu Dlžníka zriadeného a vedeného Veriteľom pre Dlžníka na základe osobitnej zmluvy alebo v prospech účtu Veriteľa, a/alebo
    - (ii) 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 zrejmé vykonanie uvedeného započítania.
- V takomto prípade nie je Dlžník oprávnený požadovať iný,

- ako v tomto pism. b) 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, alebo
  - Čerpanie Navýšenej časti Úveru do 45 dní od uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve, ktorým sa Dlžníkovi poskytuje možnosť čerpať Navýšenú časť Úveru po splnení dohodnutých podmienok,
- alebo uvedená skutočnosť nenastane z iného dôvodu, tak Veriteľ má právo:
- vypovedať Úverovú zmluvu alebo neposkytnúť Úver alebo jeho časť a/alebo
  - zrušiť záväzok Veriteľa poskytnúť Úver (ak takýto záväzok je obsiahnutý v Úverovej zmluve).
- 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 na možnosti využitia Osobitného Úverového rámca formou Poskytnutia Fixných Splátkových Úverov Veriteľom Dlžníkovi, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy aj 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 úrokovej 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 Osobitného Úverového rámca v dôsledku Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru má Veriteľ právo podľa jeho uváženia upraviť výšku Fixného Splátkového Úveru tak, aby bolo možné využitie Osobitného 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 Dlžníkovi 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. V deň dohodnutia obchodu sa automaticky zníži výška Osobitného Úverového rámca o sumu poskytovaného Fixného Splátkového Úveru (ďalej pre v tomto bode uvedené zníženie Osobitného Úverového rámca len „**Zníženie z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru**“). V tejto súvislosti sa nepoužijú ustanovenia bodu 7.3.4. Úverových podmienok.
- 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 Dlžníka a čerpaním Osobitného Úverového rámca vo výške sumy Zníženia z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a splatných úrokov. Úroková sadzba pre Fixný Splátkový Úver neplatí pre iné využitie (čerpanie) Úverového rámca. Deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru môže byť najneskôr Deň konečnej splatnosti. Fixný Splátkový Úver nie je možné predčasne splatiť pred dohodnutým dňom jeho splatnosti.
- 2.6.6. Práva a povinnosti Veriteľa a Dlžníka, týkajúce sa Fixného Splátkového Úveru výslovne neupravené v tomto bode a v Úverovej zmluve, sa primerane spravujú ustanoveniami Úverových podmienok týkajúcich sa Splátkového Úveru.
- 2.7. **Režim po Dni konečnej splatnosti.**
- 2.7.1. Ak sa Veriteľ a Dlžník dohodli v Úverovej zmluve na tom, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť Dlžníkovi využitie Nezáväzného prísľubu, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode 2.7.
- 2.7.2. Po každom aktuálnom Dni konečnej splatnosti Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť Dlžníkovi jednotlivé Čerpania Úveru, avšak Dlžník nemá nárok požadovať umožnenie Čerpania Úveru (**Nezáväzný prísľub**). Predchádzajúca veta a všetky účinky Nezáväzného prísľubu podľa tohto bodu 2.7. sa budú aplikovať počas každého obdobia po uzatvorení Úverovej zmluvy začínajúceho prvým dňom po aktuálne určenom Dni konečnej splatnosti a končiacem dňom, v ktorý sa prestanú aplikovať účinky Nezáväzného prísľubu podľa bodu 2.7.5. nižšie (**Obdobie Nezáväzného prísľubu**).
- 2.7.3. Existencia Nezáväzného prísľubu nebude mať vplyv na



zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa a Veriteľ je aj kedykoľvek počas Obdobia Nezáväzného prísľubu oprávnený použiť peňažné prostriedky zodpovedajúce Úveru na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa rovnako ako pred prvým dňom Obdobia Nezáväzného prísľubu. Ustanovenia tohto bodu 2.7.3. sa aplikujú v prípade, ak akákoľvek časť Úverového rámca je podľa Úverovej zmluvy určená na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa alebo zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa.

2.7.4. Počas Obdobia Nezáväzného prísľubu pre každé poskytnutie peňažných prostriedkov v rámci Nezáväzného prísľubu platí, že takéto poskytnutie peňažných prostriedkov:

- bude považované za Čerpanie Úveru podľa Úverovej zmluvy, na ktoré sa budú aplikovať všetky ustanovenia Úverovej zmluvy a Úverových podmienok, s výnimkou tých ustanovení, ktoré sú odlišne upravené v tomto bode 2.7.,
- bude splatné v Bankový deň nasledujúci po dni, v ktorý bolo vykonané,
- nebude mať vplyv na to, že všetky Čerpania Úveru vykonané do Dňa konečnej splatnosti (vrátane), sú splatné v Deň konečnej splatnosti. Zároveň nebude mať vplyv na splatnosť akýchkoľvek iných záväzkov Dlžníka z Úverovej zmluvy,
- nebude mať vplyv na platnosť, vymáhateľnosť alebo trvanie žiadneho zabezpečenia poskytnutého Veriteľovi na základe Zabezpečovacích zmlúv, a tiež na akékoľvek práva vyplývajúce z prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti, uvedených v článku VII. Úverovej zmluvy.

2.7.5. Účinky každého Nezáväzného prísľubu sa prestanú aplikovať vždy v skorší z nasledovných dní:

- v deň uvedený v písomnom oznámení Veriteľa Dlžníkovi, alebo
- v deň uzatvorenia každého takého dodatku k Úverovej zmluve, ktorý bude uzatvorený po začatí Obdobia Nezáväzného prísľubu a ktorým dôjde ku zmene aktuálneho Dňa konečnej splatnosti. Žiadne ustanovenie Úverovej zmluvy nezáväzuje Veriteľa uzatvoriť uvedený dodatok k Úverovej zmluve. Uzatvorením uvedeného dodatku k Úverovej zmluve sa na práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka budú aplikovať všetky ustanovenia Úverovej zmluvy tak, ako by nezačalo Obdobie Nezáväzného prísľubu. Tým nie sú dotknuté práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka, ktoré vznikli počas Obdobia Nezáväzného prísľubu.

## 2.8. Nezáväzná časť Úverového rámca.

2.8.1. Ak sa Veriteľ a Dlžník dohodli v Úverovej zmluve na tom, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi Nezáväznú časť Úverového rámca, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode 2.8.

2.8.2. Dlžník požiada Veriteľa o jednotlivé Čerpania Nezáväznej časti Úverového rámca (ďalej len „**Požadované Čerpanie**“) nasledovne:

- v prípade Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru telefonicky, to len v prípade, ak je v Úverovej zmluve dohodnutá možnosť využitia Osobitného Úverového rámca alebo jeho časti formou Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru,
- v prípade Čerpania Úveru podľa bodu 2.3., písm. a) Úverových podmienok formou predloženia Dlžníkom platne podpísaného a riadne vyplneného príkazu na

úhradu alebo žiadosti o výber z Účtu Dlžníka,

- v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, doručením žiadosti na vystavenie Záruky Veriteľovi podľa Zmluvy o záruke,
- v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, doručením žiadosti na otvorenie Akreditívu Veriteľovi podľa Zmluvy o akreditíve,
- v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa spojených s Menovým obchodom, doručením žiadosti alebo návrhu na uzatvorenie Menového obchodu podľa Rámcovej zmluvy.

2.8.3. Veriteľ na základe vlastného rozhodnutia môže akceptovať žiadosť Dlžníka podľa bodu 2.8.2. vyššie (ďalej len „**Požiadavka**“). Bez ohľadu na iné ustanovenia Úverovej zmluvy alebo Úverových podmienok až dňom akceptácie Požiadavky Veriteľom vznikne Dlžníkovi právo žiadať Požadované Čerpanie a Veriteľovi záväzok poskytnúť Dlžníkovi Požadované Čerpanie, a to spôsobom a v rozsahu uvedenými v Úverovej zmluve. Dňom akceptácie sa rozumie skorší z nasledovných dní:

- deň, v ktorý vykoná Veriteľ úkon uvedený v Požiadavke, alebo
- deň, v ktorý dôjde medzi Veriteľom a Dlžníkom k uzatvoreniu dohody o vykonaní úkonu uvedeného v Požiadavke.

2.8.4. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. a) a b) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú poskytnutím Požadovaného Čerpania.

2.8.5. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. c) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:

- v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. c) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, alebo
- v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpiše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk alebo zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk.

2.8.6. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. d) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:

- v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. d) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, alebo
- v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpiše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov alebo zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov.

2.8.7. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. e) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:

- v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajú-

- cich sa Menových obchodov, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. e) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Menových obchodov, alebo
- (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpoíše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Menových obchodov alebo zaplattenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Menových obchodov.
- 2.8.8. Vo vzťahu k akýmkoľvek ďalším Požadovaným Čerpaniam alebo Čerpaniam inej časti Nezáväznej časti Úverového rámca platí, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umorňiť ich Čerpanie.
- 2.8.9. **Priorita.**
- 2.8.9.1. Ak je v Základných podmienkach Úverový rámec rozdelený na „Záväznú časť Úverového rámca“ a „Nezáväznú časť Úverového rámca“, tak sa použijú pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode 2.8.9.
- 2.8.9.2. Pri využití alebo Čerpaní Úverového rámca bude vždy najprv čerpaná Záväzná časť Úverového rámca a až po jej úplnom vyčerpaní Nezáväzná časť Úverového rámca.
- 2.8.9.3. Pri splácaní Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude vždy najprv splácaná suma dlhovaná z dôvodu Čerpania Nezáväznej časti Úverového rámca a až po jej úplnom splatení suma dlhovaná z dôvodu Čerpania Záväznej časti Úverového rámca.

### Článok III.

## Poplatky a náhrady spojené s Úverovou zmluvou

- 3.1. V súvislosti s Úverovým dokumentom je Dlžník 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 Dlžník 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 zaplattenie tohto poplatku je Dlžník 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 Dlžník 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 zmlu-

vy, 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 zaplattenie tohto poplatku je Dlžník 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:
- suma Úverového rámca alebo Úveru uvedená v Základných podmienkach alebo
  - iná suma, nižšia ako suma uvedená v písm. a) vyššie, ktorá predstavuje výšku takej časti Úverového rámca alebo takej časti Úveru, ktoré môžu byť podľa Úverovej zmluvy čerpané Dlžníkom,
- a to kedykoľvek pred Dňom konečnej splatnosti, a to najmä v prípadoch uvedených v bode 6.7. Úverových podmienok, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplattenie zmluvnej pokuty (ďalej len „**poplatok za prečerpanie**“) v dohodnutej výške zo sumy, o ktorú je rozsah Čerpaného Úveru väčší ako suma uvedená v písm. a) alebo b) vyššie. Poplatok za prečerpanie je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov. Pre výpočet poplatku za prečerpanie sa primerane použijú ustanovenia Úverových podmienok upravujúce výpočet úroku.
- 3.5. **Poplatok za nevyužitý rámec.** Dlžník je v súvislosti s Poskytnutím Kontokorentného Úveru povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za nevyužitý rámec, ktorý je opakovanou odplatom 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 Dlžníkovi 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 Dlžník 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 zaplattenie.** Veriteľ má právo písomným oznámením požadovať od Dlžníka zaplattenie poplatku za predčasné zaplattenie v prípadoch uvedených v Úverovej zmluve a v bodoch 7.3.3.1. a 7.3.5. Úverových podmienok, a to bez ohľadu na to, či takýto poplatok je uvedený v Úverovej zmluve. Výšku tohto poplatku určí Veriteľ s použitím úrokovej sadzby určenej Veriteľom tak, aby odrážala jeho náklady na Dlžníkom predčasne zaplattené peňažné prostriedky v závislosti na podmienkach peňažného trhu v relevantnom čase.
- 3.8. **Poplatok za prolongáciu a navýšenie.** Ak dôjde medzi Veriteľom a Dlžníkom k uzatvoreniu dodatku k Úverovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti a/alebo navýšenie Úveru, bude Dlžník 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 takejto poplatku nie je uvedený v dodatku k Úverovej zmluve, tak v deň uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve. V ostatnom platia pre zaplattenie tohto

poplatku primerane ustanovenia bodov 3.2. a 3.3. Úverových podmienok.

- 3.9. **Poplatok za správu úveru.** Dlžník 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 svojím 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.** Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy (s výnimkou výzvy uvedenej v bode 3.11. nižšie) upozorňujúcej Dlžníka na (i) omeškanie s platením akejkoľvek čiastky Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo s plnením akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) porušenie akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlžníkovi 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 Dlžníkovi.
- 3.11. **Poplatok za upomienku resp. výzvu pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách.** Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy upozorňujúcej Dlžníka na omeškanie (i) s predložením účtovných výkazov, ktorých povinnosť predloženia Veriteľovi vyplýva Dlžníkovi 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 Dlžníkovi.
- 3.12. Zaplatením 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. Dlžník 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 Dlžníka 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 Dlžník alebo Garant

požiadal 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 Dlžník alebo Garant jednou žiadosťou požiadal 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. Dlžník 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 Dlžníka 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:
- a. prvé Spoplatnené obdobie začne v Počiatočný deň a spravidla sa skončí v posledný deň tretieho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po Počiatočnom dni alebo v iný deň uvedený v Úverovej zmluve,
  - b. 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,
  - c. dĺžku posledného Spoplatneného obdobia určí Veriteľ.
- Do jednotlivého Spoplatneného obdobia sa zahrnie 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 späťne 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 zaplatenia.
- 3.15.3. Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že:
- a. 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. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi preukázateľné 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 Úverovými dokumentmi. Dlžník 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 Dlžník na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy. Garant 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 Garant na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy.
- 3.17. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Dlžník povinný zaplatiť na Účet Dlžníka alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi.
- 3.18. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Dlžník 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 Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi počas trvania Úrokového obdobia v zmysle Úverovej zmluvy. Úroková sadzba je stanovená ako:
- 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
  - sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom Referenčnej sadzby a úrokovej marže podľa Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy.
- 4.2. Úroková sadzba fixná alebo pevná.
- Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná alebo pevná (s označením napr. „BAW“, „do odvolania“ alebo „fix“), platí, že táto sadzba (i) sa aplikuje počas celého obdobia platnosti Úverovej zmluvy alebo (ii) len počas určitého obdobia platnosti Úverovej zmluvy (ak to vyplýva z povahy jej označenia alebo je to dohodnuté v Úverovej zmluve). Zmena takejto úrokovej sadzby, ktorá sa aplikuje len počas určitého obdobia platnosti Úverovej zmluvy, 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 Dlžníkovi.
- 4.3. Úroková sadzba pohyblivá.
- 4.3.1. **Base rate.**
- 4.3.1.1. Sadzba Base rate je sadzba určovaná Veriteľom a jej aktuálnu výšku oznamuje Veriteľ Dlžníkovi. 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 Dlžníkovi (spravidla prostredníctvom výpisu z Účtu Dlžníka).

#### 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 táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná 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 „EURIBOR1“ 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 táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná 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 depozít v českých korunách, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club z kotácií referenčných bánk pre predaj depozít (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 zobrazeného na dve desatinné miesta, 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 táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

- 4.3.2.4. Ak dôjde k zmene Referenčnej sadzby uvedenej v Základných podmienkach, oboznámi Veriteľ Dlžníka s jej aktuálnou výškou, a to bezodkladne po jej zmene:

- prostredníctvom výpisu z Účtu Dlžníka, alebo
  - prostredníctvom internetovej stránky [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk), alebo
  - zverejnením v obchodných priestoroch Veriteľa, alebo
  - prostredníctvom oznámenia doručeného Dlžníkovi v súlade s Úverovými dokumentmi,
  - iným vhodným spôsobom,
- a to tým z uvedených spôsobov, ktoré určí Veriteľ.

- 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 Súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úrokovej sadzby.
- 4.7. Pri Splátkovom Úvere platí Dĺžnik úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru. Pri Kontokorentnom Úvere platí Dĺžnik 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. **Úroky z omeškania.**
- 4.10.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dĺžníka a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania zo sumy Zabezpečovanej pohľadávky, s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dĺžnik a/alebo Garant dostal do omeškania (ďalej len „**Nezaplatená suma**“), a to počnúc dňom vzniku omeškania.
- 4.10.2. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní. Úroky z omeškania sa stanú splatnými v skorší z nasledovných dní:
- a. v deň, v ktorý Veriteľ vykoná úkony podľa bodu 6.2. nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
  - b. v deň uvedený vo výzve Veriteľa adresovanej Dĺžníkovi za účelom zaplatenia úrokov z omeškania.
- 4.10.3. Obdobie začínajúce dňom splatnosti Nezaplatennej sumy a končiace sa dňom zaplatenia Nezaplatennej sumy bude rozdelené do niekoľkých období s dĺžkou akú určí Veriteľ, pričom prvé obdobie začína plynúť dňom splatnosti Nezaplatennej sumy a každé nasledujúce obdobie začína plynúť v posledný deň bezprostredne predchádzajúceho obdobia.
- 4.10.4. Počas každého obdobia uvedeného v bode 4.10.3. vyššie sa bude Nezaplatená suma úročiť sadzbou úrokov z omeškania per annum uvedenou v Úverovej zmluve alebo v inom Úverovom dokumente pre výpočet úrokov z omeškania (ďalej len „**Zmluvná sadzba úrokov z omeškania**“). Ak je Zmluvná sadzba úrokov z omeškania odvodená od úrokovej sadzby, ktorá je inak podľa Úverovej zmluvy aplikovateľná pre výpočet úrokov, použije sa pre stanovenie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania úroková sadzba, ktorá by sa aplikovala keby sa z Nezaplatennej sumy počítal úrok podľa článku V. nižšie. Vo vzťahu k Zmluvnej sadzbe úrokov z omeškania platí, že:
- a. ak právne predpisy stanovujú takú maximálnu sadzbu úrokov z omeškania, ktorú nemožno zvýšiť ani dohodou zmluvných strán (ďalej len „**Zákonná sadzba úrokov z omeškania**“), v dôsledku čoho by nebolo

možné aplikovať Zmluvnú sadzbu úrokov z omeškania, bude pre účely Úverových dokumentov použitá Zákonná sadzba úrokov z omeškania, a to počas obdobia nemožnosti aplikácie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania,

- b. Zmluvná sadzba úrokov z omeškania sa použije pre účely Úverových dokumentov vždy, okrem prípadu nemožnosti jej použitia v dôsledku existencie Zákonnej sadzby úrokov z omeškania.

- 4.10.5. Každé obdobie určené Veriteľom podľa bodu 4.10.3. vyššie sa bude pre potreby použitia definície „Deň určenia úrokovej sadzby“ a tiež použitia definícií ostatných Referenčných sadzieb na účely uvedené v tomto bode 4.10., považovať za „Úrokové obdobie“.

## 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 vynímajúc posledný deň Úrokového obdobia. 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 spoločne pre všetky poskytnuté tranže.

## Článok VI. Splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

- 6.1. Dĺžnik je povinný zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa podľa ustanovení Úverovej zmluvy na Účet Dĺžníka. Veriteľ má právo oznámením adresovaným Dĺžníkovi kedykoľvek určiť iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to aj účet Veriteľa, najmä ak nebude existovať Účet Dĺžníka, ak sa vyskytne alebo nastane Pripad neplnenia alebo ak sa vyskytne iná skutočnosť, v dôsledku ktorej nie je možné postupovať podľa bodu 6.2., písm. a) alebo b) nižšie.
- 6.2. **Spôsob zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.**  
Zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude realizované:
- a. odpísaním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa z Účtu Dĺžníka a z Účtu Garanta Veriteľom, a ak to z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, tak
  - b. započítaním Pohľadávky z Účtu Dĺžníka a započítaním Pohľadávky z Účtu Garanta, voči splatnej Celkovej

Pohľadávke Veriteľa alebo jej akejkoľvek časti. Pre započítací prejav podľa tohto písm. 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 určeného Veriteľom, 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 do termínu Cut-off time (ak v Úverovej zmluve nie je dohodnuté inak) 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 do termínu Cut-off time (ak v Úverovej zmluve nie je dohodnuté inak) dva Bankové dni pred dňom splatnosti. Ak Dlžník nebude mať možnosť zabezpečiť dostatok prostriedkov na Účte Dlžníka podľa tohto bodu, je povinný najneskôr 5 dní vopred písomne informovať o tejto skutočnosti Veriteľa. Ak nebude dostatok prostriedkov na Účte Dlžníka podľa tohto bodu do uvedeného termínu Cut-off time, Veriteľ môže (bez obmedzenia možnosti skoršieho vykonania takýchto úkonov) vykonať úkony uvedené v bode 6.2. vyššie až nasledujúci Bankový deň. Rovnaké povinnosti je Dlžník povinný dodržať vo vzťahu k účtu určenému Veriteľom, ak Veriteľ využije svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie.

- 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 časti alebo splatnosť úrokov) k ultimu:

- a. mesiaca, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci;
- b. štvrťroka, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v kalendárnom štvrťroku.

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 takáto suma bude splatná nasledujúci Bankový deň (v prípade, že tento deň je v rovnakom kalendárnom mesiaci) alebo predchádzajúci Bankový deň (v prípade, že by nasledujúci Bankový deň bol v ďalšom kalendárnom mesiaci).

- 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 odvieť 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. Nepovolené prečerpanie.**

- 6.7.1. Ak v deň splatnosti akejkoľvek splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa nebudú na Účte Dlžníka peňažné prostriedky na jej úhradu, Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uspokojiť splatnú sumu Celkovej Pohľadávky Veriteľa formou zaťaženia Účtu Dlžníka. Na základe tejto skutočnosti môže byť výška čerpaného Úveru, resp. Úverového rámca vyššia ako je (i) výška Úveru, resp. Úverového rámca uvedená v Základných podmienkach alebo (ii) výška takej časti Úverového rámca alebo takej časti Úveru, ktoré môžu byť podľa Úverovej zmluvy čerpané Dlžníkom (ďalej pre uvedený rozdiel len „**nepovolené prečerpanie**“). Dlžník je povinný zaplatiť nepovolené prečerpanie najneskôr do 5 dní odo dňa jeho vzniku alebo najneskôr v Deň konečnej splatnosti, a to do toho z uvedených dní, ktorý nastane skôr.

- 6.7.2. V dôsledku vzniku nepovoleného prečerpania je Veriteľ oprávnený počnúc dňom vzniku nepovoleného prečerpania požadovať od Dlžníka zaplatenie poplatku za prečerpanie, vypočítaného na základe sadzby uvedenej pre takýto poplatok v Úverovej zmluve. Ak v Úverovej zmluve taká sadzba nie je uvedená, použije sa sadzba stanovená Veriteľom pre úročenie nepovoleného prečerpania na účtoch jeho klientov v mene Úveru, ktorá je zverejnená na tento účel na internetovej stránke Veriteľa (v časti týkajúcej sa úrokových sadzieb pre malých podnikateľov, stredné a veľké firmy). Ak nie je stanovené inak, poplatok za prečerpanie je splatný mesačne, a to v závislosti na výlučnom určení zo strany Veriteľa v posledný Bankový deň alebo v poslednú sobotu príslušného mesiaca.

- 6.7.3. Pre úpravu práv a povinností Veriteľa a Dlžníka v súvislosti s nepovoleným prečerpaním sa použijú ustanovenia Úverových podmienok týkajúce sa Kontokorentného Úveru.

- 6.7.4. Dlžník nie je oprávnený žiadať zaplatenie splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa spôsobom a formou uvedenými v tomto bode 6.7. Úverových podmienok.

- 6.8. Veriteľ nie je povinný prijať plnenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, Zabezpečovanej pohľadávky, ani žiadnej ich časti, ponúknuté trefou osobou, a to ani v prípade súhlasu Dlžníka a tiež bez ohľadu na to, či ich plnenie je viazané na osobné vlastnosti Dlžníka.

- 6.9. 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:

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

tenie 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 predčasne 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, Dlžník 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 bank 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 Dlžníkovi ich výšku najneskôr do troch dní pred dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy. Zaplatením refinančných nákladov nie je dotknutá povinnosť Dlžníka 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 v deň redukcie Úverového rámca (ako je určený v Úverovej zmluve alebo na základe Úverovej zmluvy):

- časť Pohľadávky Veriteľa rovnajúca sa rozdielu medzi výškou vyčerpaného a nesplateného Úverového rámca (pred redukciou) a sumou zníženého Úverové-



- ho rámca (po redukcii) sa stáva predčasne splatnou, a
- b. zaniká záväzok Veriteľa poskytnúť časť Úveru vo výške redukovaného Úverového rámca, a to automaticky, bez potreby osobitnej výzvy Veriteľa Dlžníkovi, dňom splnenia podmienok alebo vzniku skutočností viazucich 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 Dlžník povinný zaplatiť poplatok za predčasné zaplatenie dohodnutý v Úverovej zmluve pre prípady predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlžníka v zmysle bodu 7.3.3. vyššie.
- 7.3.6. Uplynutím Dňa konečnej splatnosti zanikne právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru a záväzok Veriteľa poskytnúť Úver, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak.
- 7.4. **Zrušenie Úverového rámca.**
- 7.4.1. Vzhľadom na ustanovenie bodu 2.8. Úverových podmienok a bez ohľadu na iné ustanovenia Úverových podmienok a Úverovej zmluvy, Veriteľ je oprávnený kedykoľvek zrušiť Nezáväznú časť Úverového rámca a požiadať Dlžníka o splatenie všetkých peňažných prostriedkov dlhovaných Dlžníkom na základe Úverovej zmluvy z dôvodu Čerpania Nezáväznej časti Úverového rámca, vrátane úrokov, a to písomným oznámením zaslaným Dlžníkovi.
- 7.4.2. Po doručení oznámenia podľa bodu 7.4.1. tohto článku Dlžníkovi:
- a. záväzok Dlžníka splatiť všetky peňažné prostriedky dlhované Dlžníkom na základe Úverovej zmluvy z dôvodu Čerpania Nezáväznej časti Úverového rámca, vrátane úrokov, sa stane splatným,
  - b. Dlžník bude povinný zaplatiť Veriteľovi všetky sumy splatné podľa písm. a) vyššie v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa,
  - c. Dlžník nebude viac oprávnený žiadať Požadované Čerpanie ani akékoľvek iné Čerpanie Nezáväznej časti Úverového rámca podľa Úverovej zmluvy.

## Článok VIII. Práva Veriteľa a záväzky Dlžníka a Garanta

- 8.1. Dlžník je povinný:
- a. najneskôr pred prvým Poskytnutím Úveru uzatvoriť s Veriteľom zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka zriadi bežný účet, ktorý bude Účtom Dlžníka pre účely Úverovej zmluvy. Vo vzťahu k uvedenej zmluve o bežnom účte je Dlžník 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 Dlžníka pre všetky účty uvedené v Základných podmienkach,
  - b. viesť riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,
  - c. riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právnymi predpismi zavedené platby,
  - d. na požiadanie Veriteľa preukázať účel použitia Úveru,
  - e. 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 Dlžníka,
- f. riadne plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Veriteľom ako aj s tretími osobami,
- g. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom, ktorej predmetom je nehnuteľnosť patriaca do majetku Dlžníka, 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, Dlžník uvedie v časti vyčlenenej pre názov predmetu záložného práva obchodný názov Veriteľa ako aj výšku Pohľadávky Veriteľa,
- h. oznámiť Veriteľovi vznik alebo výskyt Prípady neplnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o ich vzniku,
- i. písomne informovať Veriteľa o zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Dlžníka, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takejto zmene dozvedel,
- j. v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa:
- (i) písomne oznámiť Veriteľovi zloženie spoločníkov, resp. akcionárov Dlžníka, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených obchodných podielov, resp. akcií Dlžníka na základnom imaní Dlžníka a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlžníka,
  - (ii) doručiť Veriteľovi doklady preukazujúce skutočnosti uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo zoznamu akcionárov, a
  - (iii) doručiť Veriteľovi aktuálne znenie zakladateľskej listiny, spoločenskej zmluvy a stanov Dlžníka,
- k. poskytnúť Veriteľovi (i) všetky informácie ohľadom finančnej situácie Dlžníka a Garanta, podnikania Dlžníka 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 Dlžníka a Garanta plniť svoje záväzky podľa Úverových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Veriteľa,
- l. 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 Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
  - (ii) akékoľvek 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“),
  - (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 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 Zabezpečovacej zmluvy,
- 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 audиторom,
- 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,
- príčom 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 Zabezpečovacej zmluvy,
  - 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 audиторom,
  - 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. v prípade, že je akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa písomné oznámenie o zložení akcionárov Garanta, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených akcií Garanta na základnom imaní Garanta a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Garanta,
  - e. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s do-

držaním 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., ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
  - 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.), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
  - d. zaviazat' 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.,

EBIT = V r.29 - V r.19 + V r. 20 - V r.21 + V r.22

EBT = EBIT + V r.52 - Vr. 46 + V r.47

9.2. Ak počas platnosti Úverových dokumentov dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení v bode 9.1. vyššie (napr. tlačivo Výkazu ziskov a strát, zák. č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely bodu 9.1. vyššie a Úverových dokumentov nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením bodu 9.1. vyššie.

## Článok X.

### Vyhlásenia Dlžníka a Garanta

#### 10.1. Vyhlásenia Dlžníka.

10.1.1. Dlžník uskutočňuje voči Veriteľovi v Úverových dokumentoch obsiahnuté vyhlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o uzatvorení Úverových dokumentov a o Poskytnutí Úveru Dlžníkovi, ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverových dokumentoch a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.

10.1.2. Všetky Vyhlásenia Dlžníka sa budú považovať za zopakované Dlžníkom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Úverovej zmluvy, ku dňu doručenia žiadosti o Poskytnutie Úveru (alebo jeho časti) Veriteľovi, ku dňu Poskytnutia Úveru (alebo jeho časti), ku dňu zaplatenia úrokov a ku dňu zaplatenia splátky Istiny.

#### 10.2. Vyhlásenia Garanta.

10.2.1. Garant uskutočňuje voči Veriteľovi v Zabezpečovacej zmluve obsiahnuté vyhlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Dlžníkovi, ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverových dokumentoch a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.

10.2.2. Všetky Vyhlásenia Garanta sa budú považovať za zopakované Garantom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Zabezpečovacej zmluvy, ku dňu doručenia žiadosti o Poskytnutie Úveru (alebo jeho časti) Veriteľovi, ku dňu Poskytnutia Úveru (alebo jeho časti), ku dňu zaplatenia úrokov a ku dňu zaplatenia splátky Istiny.

## Článok XI.

### Osobitné ustanovenia k Zabezpečovacím zmluvám

#### 11.1. Poistenie majetku.

11.1.1. Ak:

- a. Garant v Zabezpečovacej zmluve vyhlásil, že pri jej uzatvorení predložil Veriteľovi poisťnú zmluvu, alebo
- b. sa Garant zaviazal v Zabezpečovacej zmluve, že predloží Veriteľovi poisťnú zmluvu v určitej lehote, platia pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy ustanovenia aj tohto bodu 11.1. Odkazom v príslušnej Zabezpečovacej zmluve na Úverové podmienky, sa ustanovenia aj tohto bodu 11.1. stávajú súčasťou obsahu uvedenej Zabezpečovacej zmluvy.

11.1.2. Ak sa pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy aplikuje tento bod 11.1., je Garant povinný predložiť Veriteľovi v deň určený v príslušnej Zabezpečovacej zmluve platnú a účinnú poisťnú zmluvu na predmet zabezpečenia (napr. predmet záložného práva), vždy však okrem pozemkov, a to za účelom poistenia voči živelným rizikám a voči požiaru a tiež pre prípad poškodenia, zničenia, ako aj zavineného konania (ďalej len „poisťná zmluva“). Poistiteľom môže byť len poisťovňa oprávnená pôsobiť na území Slovenskej republiky, ktorá je akceptovateľná Veriteľom. Poisťná suma podľa poisťnej zmluvy musí byť minimálne vo výške akceptovateľnej Veriteľom.

- 11.1.3. Poistná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:
- a. písomne informovať Veriteľa o neplatení poistného 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 poukážaní 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, alebo iné záväzky uvedené v príslušnej prílohe k Zabezpečovacej zmluve.
- Ak poistná zmluva, ktorú predložil Garant Veriteľovi pri uzatvorení príslušnej Zabezpečovacej zmluvy, nespĺňa vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnúť poisťovni zmenu poistnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v príslušnej prílohe k príslušnej Zabezpečovacej zmluve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poistné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy za účelom poistenia predmetu zabezpečenia.
- 11.1.4. Poistné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Veriteľovi:
- a. vyplatiť Veriteľovi Garantovi vo výške preukázaných a odôvodnených nákladov na uvedenie predmetu zabezpečenia do pôvodného stavu pred poistnou udalosťou, ak v lehote 15 dní od zaplatenia 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 zaplatenia poistného plnenia Veriteľovi stanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok.
- 11.1.5. 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 zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy. 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 príslušnej Zabezpečovacej zmluve a v Úverových podmienkach. Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uhradiť poisťovni nezaplatené poistné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak úhrada nezaplateného poistného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Veriteľa. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Veriteľa úhrady poistného. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:
- (i) sumu vo výške nezaplateného poistného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poistné, alebo
  - (ii) sumu prostriedkov, ktoré uhradil Veriteľ poisťovni ako nezaplatené poistné.
- Veriteľ bude informovať Garanta o zaplatení 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 zaplatenia 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 nezaplateného poistného, vrátane sumy prostriedkov vynaložených Veriteľom na úhradu nezaplateného poistného, a to v deň, keď takéto náklady Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).

- 11.1.6. 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 poisťovník na účet Garanta. Garant je povinný poskytnúť Veriteľovi vyžadanú 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).

#### 11.2. Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky.

- 11.2.1. Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa zabezpečovacie postúpenie peňažnej pohľadávky, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia aj 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.
- 11.2.2. 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.
- 11.2.3. Veriteľ a Garant sa dohodli, že peňažná pohľadávka z Účtu Garanta nezanikne splnutím.

#### 11.3. Zmluva o záložnom práve.

- 11.3.1. Ak Garant na základe Zabezpečovacej zmluvy zriaďuje v prospech Veriteľa záložné právo, platia pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy aj ustanovenia tohto bodu 11.3. Odkazom v príslušnej Zabezpečovacej zmluve na Úverové podmienky, sa ustanovenia aj tohto bodu 11.3. stávajú súčasťou obsahu uvedenej Zabezpečovacej zmluvy.
- 11.3.2. Ak je na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy predmetom záložného práva zriadeného v prospech Veriteľa 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.

- 11.3.3. Každý predmet záložného práva sa považuje za samostatný záloh v zmysle Občianskeho zákonníka. Veriteľ je oprávnený pri výkone záložného práva podľa Zabezpečovacej zmluvy domáhať sa uspokojenia Zabezpečovanej pohľadávky z ktoréhokoľvek predmetu záložného práva alebo zo všetkých predmetov záložného práva.
- 11.3.4. Ak bude výťažok získaný výkonom záložného práva v inej mene ako je mena Zabezpečovanej pohľadávky, Veriteľ vykoná konverziu týchto prostriedkov do meny Zabezpečovanej pohľadávky, a to až do výšky potrebnej na zaplatenie Zabezpečovanej pohľadávky. Uvedená konverzia bude vykonaná podľa kurzu vyhláseného Veriteľom a platného v deň zaplatenia výťažku Veriteľovi. Na tento účel sa primerane použijú ustanovenia bodu 14.2. Úverových podmienok, pričom menou Úveru sa bude rozumieť mena Zabezpečovanej pohľadávky a menou Účtu Dlžníka sa bude rozumieť mena, v akej bol výťažok zaplatený.
- 11.4. Veriteľ má právo od Dlžníka alebo od Garanta žiadať doplnenie alebo zvýšenie hodnoty poskytnutého zabezpečenia alebo poskytnutie ďalšieho zabezpečenia v prípade, že podľa uváženia alebo zistenia Veriteľa:
- a. poklesla hodnota zabezpečenia poskytnutého na základe Zabezpečovacích zmlúv alebo predmetu uvedeného zabezpečenia, a to v porovnaní s cenou, za ktorú sa rovnaký alebo porovnateľný predmet zabezpečenia zvyčajne predáva za porovnateľných podmienok v čase vzniku uvedeného zabezpečenia a mieste, kde sa predmet zabezpečenia nachádza v čase vzniku zabezpečenia (ak je aplikovateľné), alebo
  - b. došlo k poškodeniu alebo zániku uvedeného zabezpečenia.
- 11.5. Zabezpečenia pohľadávok poskytnuté Garantom v prospech Veriteľa aj bez výslovnej úpravy v Zabezpečovacích zmluvách zabezpečujú všetky minulé, súčasné a budúce pohľadávky Veriteľa voči tomu istému Dlžníkovi ako klientovi (ako napr. pohľadávky z poskytnutých úverov všetkých druhov, záruk, eskontovaných alebo akceptovaných zmeniek, akreditívov alebo iných pohľadávok Veriteľa zo záväzkových vzťahov medzi Veriteľom a Dlžníkom ako klientom). Zabezpečenie sa vzťahuje aj bez výslovnej úpravy aj na také pohľadávky Veriteľa, ktoré vznikli alebo vzniknú Veriteľovi voči Dlžníkovi zo záväzkového vzťahu, ktorý sa stane neplatným alebo sa zistí, že bol neplatne uzatvorený.
- 11.6. Garant je povinný starať sa o ochranu a zachovanie predmetu zabezpečenia. Zároveň je povinný Veriteľa bezodkladne informovať o zmene hodnoty zabezpečenia. Ak sú predmetom zabezpečenia pohľadávky, je Garant povinný ich riadne a včas uplatňovať.

## Článok XII. Nezákonnosť

### 12.1. Ak počas platnosti Úverovej zmluvy:

- a. nastane zmena alebo zrušenie alebo prijatie právnej normy špecifikovanej v bode 12.2. nižšie, a/alebo
- b. nastane zmena interpretácie právnej normy špecifikovanej v bode 12.2. nižšie, a/alebo
- c. sa vyskytne vyššia moc (napr. štrajk, prírodné katastrofy, vojna)

(ďalej pre všetky uvedené skutočnosti spoločne a tiež ktorúkoľvek z nich len „**Pripad nezákonnosti**“), a v dôsledku výskytu Pripadu nezákonnosti alebo aj bez ohľadu na výskyt Pripadu nezákonnosti by sa stalo Poskytnutie Úveru a/alebo ponechanie poskytnutého Úveru protiprávnym a/alebo nedovoleným a/alebo zakázaným, je Veriteľ oprávnený vykonať ktorékoľvek 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 zo strany Európskej centrálnej banky a tiež najmä akékoľvek nariadenie Európskej únie alebo akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bánk, obozretného podnikania bánk, pravidiel pre obmedzenie sústredovania majetku bánk voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové pozície bánk, pravidiel likvidity bánk a kapitálovej primeranosti bánk.

## Článok XIII. Pripad neplnenia

### 13.1. Pripadom neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:

- a. Dlžník je viac ako 10 dní v omeškaní 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;
- b. vznik nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka trvajúci viac ako 10 dní;
- c. vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi dôjde k:
  - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
  - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Dlžníka alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov;
- d. vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe Dlžníka alebo Garanta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Dlžníka alebo Garanta;
- e. začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi ako povinným;
- f. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
- g. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
  - (i) budú Dlžníkovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa

- uváženia Veriteľa ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- (ii) Dlžník použije Úver na iný ako dohodnutý účel,
  - (iii) vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo:
    - (A) príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy, alebo
    - (B) na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti,
  - (iv) príslušný orgán Dlžníka alebo Garanta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku Dlžníka, resp. Garanta,
  - (v) Dlžník alebo Garant podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku,
  - (vi) Dlžník alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti,
  - (vii) došlo ku zmene Centra hlavných záujmov Dlžníka alebo ku zmene Centra hlavných záujmov Garanta;
- h. Vyhlásenia Dlžníka alebo Vyhlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Dlžníka alebo Vyhlásení Garanta, alebo Dlžník a Garant poskytli Veriteľovi nesprávne údaje, neposkytli Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady alebo zamlčali podstatné informácie alebo také iné informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie Veriteľa o tom, či uzatvorí ktorýkoľvek z Úverových dokumentov;
- i. Dlžník alebo Garant nespĺnil alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Úverových dokumentoch, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverových dokumentoch, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených v Úverových dokumentoch;
- 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 termíne jeho splatnosti;
- l. skutočnosť, že podľa akejkolvek zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlžníkom, najmä zmluvy o úvere:
  - (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
  - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatíť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
  - (iii) bude Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkolvek časti;
- m. skutočnosť, že podľa akejkolvek zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, najmä zmluvy o úvere:
  - (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
  - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatíť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
  - (iii) bude Veriteľ oprávnený požadovať od Garanta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkolvek časti;
- 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 Pohľadávku 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 Pripadu neplnenia iba v lehote tridsa-

- tich 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 (štátutárny orgán, dozorná rada). Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto pism. uvedeného Pripadu 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. výskyt Pripadu nezákonnosti;
  - s. Dlžník alebo Garant odvolá akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udellil Veriteľovi v súvislosti so zabezpečením Zabezpečovanej pohľadávky, resp. vypovie dohodu o plnej moci obsiahnutú v Úverovom dokumente;
  - t. v súlade s bodom 18.2.2. Úverových podmienok nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Úverových podmienok;
  - u. Veriteľ nadobudol dôvodné podozrenie, že konanie Dlžníka alebo Garanta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa priech dobrým mravom;
  - v. voči Dlžníkovi alebo Garantovi, členom ich štatutárneho orgánu alebo ich spoločníkom alebo akcionárom začalo trestné stíhanie;
  - w. nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Veriteľa Podstatný nepriaznivý dopad;
  - x. Dlžník alebo Garant zomrie.
- 13.2. Ak nastane Prípad neplnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverových dokumentoch 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 zablokovat všetky účty Dlžníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablokovat 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. 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.

**13.4. Započítanie Pohľadávok.**

Započítanie Pohľadávok sa riadi ustanoveniami Úverových dokumentov 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 Pripad 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 napravil Pripad neplnenia, alebo pominul Pripad neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškani 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 Pripad 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 nezaplatenej 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.

13.7.4. Dlžník nie je oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy. Garant nie je oprávnený odstúpiť od Zabezpečovacej zmluvy.

**13.8. Vypovedanie Úverovej zmluvy.**

13.8.1. Ak nastane Pripad 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. Garant nie je oprávnený vypovedať Zabezpečovaciu 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 Nezáváznej 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 Dlžníkovi.

## Článok XIV.

## Započítanie Pohľadávok

14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečovanú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Dlžníka voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Dlžníka, vrátane takýchto pohľadávok Dlžníka nesplátných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Dlžníka 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:

a. ak mena Úveru je Sk a mena Účtu Dlžníka je Cudzía mena, kurz devíza nákup meny Účtu Dlžníka voči Sk vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;

b. ak mena Úveru je Cudzía mena a mena Účtu Dlžníka je Sk, kurz devíza predaj meny Úveru voči Sk vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;

c. ak mena Úveru je Cudzía mena a mena Účtu Dlžníka je Cudzía mena iná ako mena Úveru a vzájomný devízový kurz medzi uvedenými menami nie je bežne vyhlasovaný Veriteľom, najprv kurz devíza nákup meny Účtu Dlžníka 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 nesplátných. 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

dávka Veriteľa nie je splatná, je premlčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok zne-  
júcich 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  
Dlžníkovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého  
bude zrejmé vykonanie započítania.
- 14.5. Dlžník a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať  
žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi, vrátane akejkoľvek  
Pohľadávky z Účtu Dlžníka, resp. Pohľadávky z Účtu  
Garanta, proti Zabezpečovanej pohľadávke alebo Celkovej  
Pohľadávke Veriteľa.
- 14.6. Dlžník a Garant nie sú oprávnení postúpiť tretej osobe akú-  
koľvek pohľadávku voči Veriteľovi, najmä pohľadávku, ktorá  
im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovými doku-  
mentmi a tiež pohľadávku na náhradu škody alebo na vyda-  
nie bezdôvodného obohatenia, ktoré vznikli v súvislosti  
s Úverovými dokumentmi. Tento zákaz sa vzťahuje aj na  
postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka, postúpenie Pohľa-  
dávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľa-  
dávke z Účtu Dlžníka a Pohľadávke z Účtu Garanta.  
Výnimkou zo zákazov podľa toho bodu je:  
a. postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka a/alebo Pohľa-  
dávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,  
b. zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlžníka  
a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech  
Veriteľa.
- 14.7. Dlžník a Garant nie sú oprávnení previesť na tretiu osobu aké-  
koľvek záväzky voči Veriteľovi, najmä záväzky, ktoré im vznik-  
nú na základe alebo v súvislosti s Úverovými dokumentmi.

## Článok XV.

### Osobitné dojednania

#### 15.1. Zmena zákonnej meny.

Bez ohľadu na iné ustanovenia Úverových podmienok, ak  
dôjde k zmene alebo zániku meny Úveru alebo aktiva, ku  
ktorému je zriadené zabezpečenie na základe Zabezpečo-  
vacej zmluvy (ďalej len „Pôvodná mena“), vrátane situácie,  
keď je počas určitej doby zákonnou menou Slovenskej  
republiky viac ako jedna mena zároveň (ďalej len „Zmena“):

- a. nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiad-  
neho Úverového dokumentu žiadneho z jeho zmluvných  
strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plne-  
nia či akéhokoľvek iného dôvodu;
- b. v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi  
predpismi bude odo dňa účinnosti Zmeny akákoľvek  
platba, ktorá má byť podľa Úverových dokumentov vyko-  
naná v Pôvodnej mene, vykonaná v mene, ktorá podľa  
všeobecne záväzných právnych predpisov nahradí  
Pôvodnú menu (ďalej len „Nová mena“). Prepočet čiast-  
ky v Pôvodnej mene do Novej meny bude vykonaný  
podľa výmenného kurzu stanoveného všeobecne záväz-  
nými právnymi predpismi (ďalej len „Zákonný kurz“);
- c. v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi  
predpismi budú v deň účinnosti Zmeny všetky čiastky  
uvedené v Úverových dokumentoch a denominované  
v Pôvodnej mene prevedené do Novej meny s použitím  
Zákonného kurzu a všetky odkazy v Úverových doku-  
mentov na Pôvodnú menu budú nahradené odkazmi na  
Novú menu (vrátane súvisiacich odkazov);
- d. v prípade prepočtu výšky Úverového rámca do Novej  
meny podľa písm. c) vyššie bude výška Úverového

rámca zaokrúhlená na celé číslo vyjadrené v Novej mene  
smerom nahor;

- e. Veriteľ bude oprávnený pripraviť dodatok k dotknutým  
Úverovým dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje prí-  
slušnú zmenu a v čo najväčšej miere zabezpečuje, aby  
postavenie zmluvných strán každého Úverového doku-  
mentu bolo rovnaké alebo (ak to nie je možné), čo najpo-  
dobnejšie ich postaveniu pred tým, čo došlo ku Zmene  
a Dlžník a Garant na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uve-  
denej uzatvorí takýto dodatok s Veriteľom;
- f. ak je podľa Úverovej zmluvy úroková sadzba určená ako  
súčet sadzby O/N BRIBOR a určitej marže, tak odo dňa  
5.1.2009 pre účely Úverovej zmluvy platí, že úroková  
sadzba je určená ako súčet sadzby O/N EURLIBOR  
a marže uvedenej v Úverovej zmluve;
- g. ak je podľa Úverovej zmluvy možné Poskytnutie Fixného  
Splátkového Úveru v mene SKK a tiež v mene euro, tak  
odo dňa účinnosti Zmeny pre účely Úverovej zmluvy  
platí, že pre všetky Fixné Splátkové Úvery poskytované  
po dni účinnosti Zmeny v mene euro sa použije úroková  
sadzba, ktorá by sa inak (ak by nedošlo ku Zmene) na  
základe Úverovej zmluvy použila pre Fixné Splátkové  
Úvery poskytované v mene euro;
- h. ak je podľa Úverovej zmluvy možné Čerpanie Úverového  
rámca v mene SKK a tiež v mene euro, tak odo dňa účin-  
nosti Zmeny pre účely Úverovej zmluvy platí, že pre  
každé Čerpanie Úverového rámca vykonané po dni účin-  
nosti Zmeny v mene euro sa použije úroková sadzba,  
ktorá by sa inak (ak by nedošlo ku Zmene) na základe  
Úverovej zmluvy použila pre Čerpanie Úverového rámca  
vykonané v mene euro;
- i. ustanovenia písm. b), c), d), f), g) a h) vyššie sa budú apli-  
kovať bez ohľadu na to, či Veriteľ využije svoje oprávne-  
nie podľa písm. e) vyššie.

#### 15.2. Zodpovednosť za škodu.

V súvislosti s Úverovými dokumentmi Veriteľ zodpovedá  
výlučne za škody, ktoré vzniknú podľa ktoréhokoľvek Úvero-  
vého dokumentu alebo vykonaním alebo nevykonaním aké-  
hokoľvek úkonu na základe alebo v súvislosti s ktorýmkoľ-  
vek Úverovým dokumentom, ak vznikli na základe úmyselné-  
ho zavinenia alebo hrubej nedbanlivosti Veriteľa. Akékoľvek  
okolnosti a iné skutočnosti, iné ako úmyselné zavinenie  
alebo hrubá nedbanlivosť, sa budú vykladať ako okolnosti  
vylučujúce zodpovednosť pre účely ustanovení §373 a nasl.  
Obchodného zákonníka v znení neskorších právnych pred-  
pisov. Rozsah náhrady škody, za ktorú zodpovedá Veriteľ, je  
určený výlučne rozsahom skutočnej škody.

## Článok XVI.

### Komunikácia

- 16.1. Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia,  
ktoré majú byť podané alebo uskutočnené medzi Veriteľom  
a Dlžníkom podľa Úverovej zmluvy a tiež medzi Veriteľom  
a Garantom podľa Zabezpečovacej zmluvy, musia byť  
v písomnej forme, ak v príslušnom Úverovom dokumente nie  
je uvedené inak. Takéto oznámenia, žiadosti alebo iná koreš-  
pondencia budú doručované osobne, doporučenou pošto-  
vou zásielkou, zavedenou kuriérskou službou, e-mailom  
alebo faxom strane, ktorej takéto oznámenie alebo iná komu-  
nikácia musí alebo môže byť podaná alebo doručovaná.

#### 16.2. Adresy a spojenia.

Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia  
sa pre účely Úverových dokumentov budú zasielať na adre-  
sy a spojenia uvedené:



- a. pre tento účel v Úverových dokumentoch. Ak v Úverových dokumentoch 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 príslušného Úverového dokumentu, ktorá obsahuje identifikáciu zmluvných strán,
- b. v oznámení príslušnej zmluvnej strany Úverového dokumentu, ktoré obsahuje zmenu adresy a spojenia uvedených v Úverovom dokumente.

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 Úverových dokumentoch, 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 zistená podľa tohto bodu.

- 16.3. Pre účely doručovania podľa Úverových dokumentov platí, že oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:
  - a. 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,
  - b. 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,
  - c. doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
  - d. 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 skutočnosti týkajúce sa Úverových dokumentov.

existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „**prijatie novej právnej úpravy**“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Úverový dokument 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 svojím obsahom, účelom alebo účinkami najbližšie k zrušenému alebo zmenenému všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.

- 17.3. 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.
- 17.4. 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:
  - a. zlepšujúceho alebo posilňujúceho postavenie Veriteľa pri výkone rozhodnutia, exekúcií, konkurzu alebo vyrovnaní a/alebo
  - b. 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.
- 17.5. Ak Veriteľ a Garant podpisujú listinu, ktorá obsahuje niekoľko Zabezpečovacích zmlúv (ďalej len „**listina**“), platí pre takéto listiny a zmluvy v nich obsiahnuté nasledovné:
  - a. 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,
  - b. 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.

##### 17.6.1. Na Dlžníka a/alebo Garanta, ktorý:

- a. uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti, sa nevzťahujú nasledovné ustanovenia Úverových podmienok, a to ustanovenie bodu 8.1. písm. a), 8.1. písm. b), bodu 8.1. písm. e), 8.1. písm. g), bodu 8.2., bodu 8.3. písmená a) až d), bodu 13.1. písm. d), bodu 13.1. písm. g) ods. (iii), (iv), (v), (vi) a (vii), bodu 13.1. písm. o), bodu 13.1. písm. p), bodu 13.2. písm. e), bodu 13.2. písm. f), bodu 13.7. a bodu 13.8. Úverových podmienok;
- b. je fyzickou osobou – podnikateľom sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 13.1., písm. g), ods. (iii) a (iv), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p).

##### 17.6.2. Na Dlžníka a/alebo Garanta:

- a. ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej

## Článok XVII. Rôzne

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



- činnosti alebo podnikateľskej činnosti a zároveň
- b. ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument pred dňom 1.4.2012,
- sa pre účely takého 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 Úverového dokumentu zanikajú všetky dojednania zmluvných strán týkajúce sa predmetu a obsahu uzatváraného Úverového dokumentu, ku ktorým došlo do uzatvorenia Úverového dokumentu, a to bez ohľadu na to, či všetky skoršie dojednania sú obsiahnuté v uzatváranom Úverovom dokumente.
- 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 z Úverového dokumentu na inú osobu, ako na osobu, na ktorú v súvislosti s uvedenou udalosťou prejdú alebo budú prevedené práva a pohľadávky Dlžníka a/alebo Garanta voči Veriteľovi z Úverového dokumentu.
- 17.9. Ak je Úverový dokument vyhotovený súčasne v slovenskom jazyku a v cudzom jazyku platí, že rozhodujúcou verziou Úverového dokumentu je Úverový dokument vyhotovený v slovenskom jazyku a Úverový dokument v cudzom jazyku je len prekladom Úverového dokumentu v slovenskom jazyku.
- 17.10. Veriteľ (ďalej len „**Pôvodný Veriteľ**“) je oprávnený postúpiť pohľadávky a previesť svoje práva voči Dlžníkovi a Garantovi vyplývajúce z Úverových dokumentov alebo ich akúkoľvek časť (ďalej len „**Postúpené pohľadávky**“), a to aj v prípade, že Postúpené pohľadávky nie sú splatné alebo ak v dôsledku uvedeného postúpenia dôjde ku zmene v obsahu Postúpených pohľadávok. Pôvodný Veriteľ má právo podľa predchádzajúcej vety najmä v prípade, ak Pôvodný Veriteľ bude na žiadosť Nadobúdateľa vymáhať Postúpené pohľadávky. Podpisom Úverového dokumentu udeľuje Dlžník a Garant súhlas s uvedeným postúpením pohľadávok a prevodom práv. Udelenie súhlasu Dlžníka a Garanta podľa tohto bodu nevylučuje právo Veriteľa postúpiť alebo previesť Postupované pohľadávky na tretiu osobu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov aj bez súhlasu Dlžníka a Garanta.
- 17.11. Uzatvorením:
- Úverového dokumentu sa predlžujú premičacie doby každého práva Veriteľa vyplývajúceho z Úverového dokumentu a
  - Úverovej zmluvy sa predlžujú premičacie doby každého práva Veriteľa vyplývajúceho z notárskej zápisnice, špecifikovanej v Úverovej zmluve a spisanej za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to na dobu desiatich rokov od doby, keď takáto premičacia doba vo vzťahu ku každému takémuto právu začne plynúť.
- 17.12. Dlžník a Garant je zodpovedný za správnosť a pravdivosť osobných údajov, ktoré poskytol Veriteľovi v rozsahu určenom v zákone o bankách a vyžadovanom pri jednotlivých obchodoch za účelom jednoznačnej identifikácie Dlžníka a Garanta, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb.
- 17.13. Dlžník a Garant súhlasia so spracovaním poskytnutých osobných údajov do informačného systému Veriteľa a s ich poskytovaním na spracovanie do informačného systému v rozsahu nevyhnutnom pre naplnenie konkrétneho účelu spracovania osobám uvedeným v bode 18.3. nižšie za úče-

lom uvedeným v bode 17.12. vyššie, a to aj v prípade cezhraničného toku informácií do krajín, ktoré poskytujú primeranú úroveň ochrany v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov. Dlžník a Garant zároveň súhlasia s tým, aby Veriteľ nimi poskytnuté osobné údaje sprístupnil príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto osobné údaje súčasťou u Veriteľa uložených Informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.

- 17.14. Súhlas Dlžníka a Garanta podľa bodu 17.13. vyššie je počas doby trvania Úverového dokumentu a päť rokov po jeho zániku, resp. päť rokov od ukončenia rokovaní o uzatvorení Úverového dokumentu, ak k jeho uzatvoreniu nedošlo, najmenej však počas doby plnenia účelu spracovania osobných údajov, neodvolateľný. Dlžník a Garant má však právo tento súhlas odvolať v prípade preukázania skutočnosti, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s Úverovými podmienkami.
- 17.15. Ak sa má spracúvanie osobných údajov uskutočniť na základe súhlasu tretej osoby, je Dlžník, resp. Garant oprávnený poskytnúť do informačného systému Veriteľa osobné údaje tretej osoby iba v prípade, že má písomný neodvolateľný súhlas tejto tretej osoby na poskytovanie jej osobných údajov Veriteľovi a osobám uvedeným v bode 18.3. nižšie.
- 17.16. 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. Sadzovník 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.

## Článok XVIII.

## Záverečné ustanovenia

- 18.1. Odchylné dojednania v Úverovom dokumente majú prednosť pred Úverovými podmienkami a Zmluvou o účte. 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 Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom a ostatnými príslušnými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. Uvedené právne predpisy sa použijú pre úpravu vzťahov Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta iba v prípade, ak:
- takéto ich použitie priamo alebo nepriamo nevylučuje Úverový dokument a
  - takéto ich použitie pripúšťa povaha dotknutých ustanovení Úverového dokumentu.
- Vo vzťahu k žiadnemu Úverovému dokumentu a Úverovým podmienkam sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmien-

ky, ak v Úverovom dokumente alebo v Úverových podmienkach nie je uvedené inak.

#### 18.2. Zmena Úverových podmienok.

18.2.1. Zmena Úverových podmienok môže byť vykonaná v závislosti na rozhodnutí Veriteľa:

- a. dohodou Veriteľa a Dlížníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovému dokumentu, alebo
- b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 18.2.2. nižšie.

18.2.2. 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 Dlížníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o zmene Úverových podmienok najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti zmeny Úverových podmienok. Ak Dlížnik 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 Dlížníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene vzájomných práv Veriteľa a Dlížníka, resp. Garanta. Ak v lehote 15 dní od začatia takéhoto rokovania nedôjde k uzatvoreniu písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlížnikom, resp. Garantom, je Veriteľ oprávnený stanoviť mimoriadnu splatnosť podľa bodu 13.3. Úverových podmienok.

18.2.3. Ak Dlížnik 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, Dlížníka a Garanta budú riadiť zmenenými, resp. nahrádzajúcimi Úverovými podmienkami.

18.3. Dlížnik a Garant súhlasia s tým, že Veriteľ je oprávnený poskytnúť Informácie:

- a. Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opatrení 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 poskytnutým Garantom na základe Zabezpečovacej zmluvy,
- c. právnickým osobám, ktoré:
  - (i) majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi, alebo
  - (ii) na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c), alebo
  - (iii) na ktorých má Veriteľ priamu alebo nepriamu 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. svojím audítorom, tmočníkom, externým právnym poradcom a ratingovým agentúram,
- e. osobám, ktoré pre Veriteľa vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti a tiež osobám, s ktorými Veriteľ v tejto súvislosti spolupracuje,
- f. Nadobúdateľovi, pod podmienkou, že Veriteľ zmluvne zabezpečí dodržanie povinnosti mlčanlivosti touto osobou,
- g. a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Zabezpe-

čovanej pohľadávky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky,

- h. osobám, ktoré spĺnia alebo majú v úmysle splniť Veriteľovi Zabezpečovanú pohľadávku alebo jej časť,
- i. osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom, orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
- j. dražobníkovi, ktorému Veriteľ doručil alebo doručí návrh na vykonanie dobrovoľnej dražby,
- k. pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom, v rozsahu obmedzenom len na takéto konanie,
- l. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí zmluvu o participácii alebo inak pomenovanú zmluvu, na základe ktorej sa uvedená osoba bude podieľať na riziku nezaplatenia akejkolvek sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- m. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorou začne rokovania, a to v súvislosti so Sekuritizáciou pohľadávok Veriteľa alebo akýmkoľvek Kreditným derivátom na zmiernenie kreditného rizika,
- n. každej osobe, ktorá pre Veriteľa zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Veriteľa tlač a distribúciu korešpondencie,
- o. 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 správcovi dane v USA, spolu s informáciami vyžiadanými od Dlížníka 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.

18.4. Ustanovenia Úverového dokumentu 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.

18.5. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú rozhodujúce záznamy Veriteľa a výpisy z nich. Miestom plnenia pre účely plnenia všetkých záväzkov Dlížníka a Garanta vyplývajúcich z Úverových dokumentov je sídlo Veriteľa, ak Veriteľ písomne neurčí inak. Ak po uzatvorení Úverového dokumentu Veriteľ zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznáša zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlížníka z Úverového dokumentu.

#### 18.6. Jurisdikcia.

18.6.1. Ak v Úverovom dokumente nie je uvedené inak, platí, že všetky Spory budú riešené vecne príslušným súdom, ak do dňa začatia konania o Spore na príslušnom súde nebolo začaté rozhodcovské konanie podľa bodu 18.6.2. nižšie. Miestna príslušnosť súdu bude určená podľa príslušných právnych predpisov.

- 18.6.2. Ak je v Úverovom dokumente uvedené, že Spory môžu byť rozhodnuté aj Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „**Stály rozhodcovský súd**“), tak ustanovenia bodu 18.6. Úverových podmienok sa stávajú súčasťou takejto dohody.
- 18.6.3. Pre riešenie Sporov pred Stálym rozhodcovským súdom platia nasledovné pravidlá:
- a. konanie o riešení Sporov pred Stálym rozhodcovským súdom (ďalej len „**Rozhodcovské konanie**“) môže byť začaté, ak do dňa začatia Rozhodcovského konania nebolo začaté konanie na príslušnom súde podľa bodu 18.6.1. Úverových podmienok;
  - b. Rozhodcovské konanie, vrátane spôsobu ustanovenia rozhodcu a senátu, bude prebiehať podľa jeho základných vnútorných právnych predpisov, ktoré sa na základe tohto odkazu stávajú súčasťou tejto rozhodcovskej doložky;
  - c. miestom Rozhodcovského konania bude ústredie Stáleho rozhodcovského súdu;
  - d. Spory bude rozhodovať jeden rozhodca;
  - e. rozhodcovské rozhodnutie môžu na základe žiadosti niektorej zo zmluvných strán preskúmať iní rozhodcovia, pričom takúto žiadosť môže zmluvná strana podať v lehote 15 dní od dňa doručenia rozhodcovského rozhodnutia. Rozhodcovský senát, ktorý bude preskúmavať rozhodcovské rozhodnutie, bude zložený z troch rozhodcov;
  - f. jazykom Rozhodcovského konania bude slovenský

jazyk;

- g. rozhodnutie Stáleho rozhodcovského súdu bude pre účastníkov Rozhodcovského konania záväzné;
- h. v prípade súčasného podania návrhov na rozhodnutie Sporu na súde a na Stálom rozhodcovskom súde bude o Spore rozhodovať súd.

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

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

18.9. 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 7.3.2008.**

**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.**