

Dodatok č. 18

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

Veriteľom: **Tatra banka, a.s.**
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930

a

Dlžníkom: **Letisko M.R.Štefánika - Airport Bratislava, a.s. (BTS)**
sídlo: Letisko M.R. Štefánika, 823 11 Bratislava II
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 3327/B
IČO: 35 884 916
(ďalej len „Dlžník“)

I. Úvodné ustanovenie

- 1.1. Zmluvné strany sa týmto dodatkom k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 623/2007 zo dňa 19.02.2007, v znení jej dodatkov (ďalej len „**Úverová zmluva**“) dohodli na zmene Úverovej zmluvy, a to v rozsahu uvedenom v článku II. tohto dodatku.
- 1.2. Súčasne v záujme sprehľadnenia obsahu Úverovej zmluvy tento dodatok obsahuje úplné znenie Úverovej zmluvy.
- 1.3. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom 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, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 5 zo dňa 19.3.2019, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“). Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom sa riadia tiež Podmienkami finančných ukazovateľov Tatra banky, a.s. zo dňa 16.4.2019, v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Podmienky finančných ukazovateľov**“). Podmienky finančných ukazovateľov sú Úverovým dokumentom.

II. Obsah dodatku

- 2.1. V Úverovej zmluve sa rušia všetky články Úverovej zmluvy vrátane Základných podmienok Úverovej zmluvy a nahrádzajú sa novými článkami I. až IX. a zároveň sa dopĺňa nová Príloha 1 – vzor výpovede Dlžníka s nasledovným znením:

I. Základné podmienky

Výška Úverového rámca: 4.000.000,- EUR

z toho: **časť Úverového rámca BG** – vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa BG, maximálne však vo výške 4.000.000,- EUR (ďalej len „**časť Úverového rámca BG**“)

časť Úverového rámca LoC – vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC, maximálne však vo výške 4.000.000,- EUR (ďalej len „**časť Úverového rámca LoC**“)

časť Úverového rámca COL – vo výške zabezpečenia (kolaterálu) určenej na základe Rámcovej zmluvy COL, maximálne však vo výške 0,- EUR (ďalej len „**časť Úverového rámca COL**“)

časť Úverového rámca PREV – vo výške rozdielu medzi výškou Úverového rámca a súčtom výšky časti Úverového rámca BG, výšky časti Úverového rámca

	LoC a výšky časti Úverového rámca COL, maximálne však vo výške 4.000.000,- EUR (ďalej len „časť Úverového rámca PREV“)
Druh Úveru:	nezáväzný (nekomitovaný) kontokorentný
Výška Nezáväznej časti Úverového rámca:	4.000.000,- EUR
Účel Poskytnutia Úveru:	časť Úverového rámca BG – zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa BG časť Úverového rámca LoC – zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC časť Úverového rámca COL – zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL časť Úverového rámca PREV – financovanie prevádzkových potrieb Dlžníka
Úroková sadzba:	1M EURIBOR menený mesačne + 2,50 % p.a.
Splatnosť úrokov:	pravidelne mesačne, vždy k poslednému dňu v príslušnom mesiaci
Deň konečnej splatnosti:	posledný deň Výpovednej lehoty
Klientske číslo Dlžníka:	516311
Číslo bežného účtu Dlžníka:	SK19 1100 0000 0026 2707 3763; TATRSKBX

II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o kontokorentnom 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, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 5 zo dňa 19.3.2019, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“), a to bez ohľadu na nezáväznú povahu Úverového rámca podľa článku III. tejto zmluvy. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom sa riadia tiež Podmienkami finančných ukazovateľov Tatra banky, a.s. zo dňa 16.4.2019, v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Podmienky finančných ukazovateľov**“). Podmienky finančných ukazovateľov sú Úverovým dokumentom.
- 2.3. Pre účely tejto zmluvy sa rozumie/rozumejú:
 - a. **Výpovednou lehotou** – výpovedná lehota, ktorá začne plynúť v prípade vypovedania tejto zmluvy Veriteľom alebo Dlžníkom podľa čl. IX. tejto zmluvy, a skončí v deň stanovený podľa čl. IX. tejto zmluvy alebo v akýkoľvek iný deň dohodnutý medzi Veriteľom a Dlžníkom;
 - b. **zabezpečením Osobitných pohľadávok Veriteľa** – skutočnosť, že:
 - peňažné prostriedky vo výške časti Úverového rámca BG sú rezervované (zablokované) pre účely zaplatenia Osobitných pohľadávok BG až do dňa, keď takáto časť Úverového rámca BG môže byť čerpaná podľa tejto zmluvy,
 - peňažné prostriedky vo výške časti Úverového rámca LoC sú rezervované (zablokované) pre účely zaplatenia Osobitných pohľadávok LoC až do dňa, keď takáto časť Úverového rámca LoC môže byť čerpaná podľa tejto zmluvy, a
 - peňažné prostriedky vo výške časti Úverového rámca COL sú rezervované (zablokované) pre účely zaplatenia Osobitných pohľadávok COL až do dňa, keď takáto časť Úverového rámca COL môže byť čerpaná podľa tejto zmluvy;
 - c. **zaplatením Osobitných pohľadávok Veriteľa** – právo Veriteľa čerpať:
 - časť Úverového rámca BG podľa bodu 2.3., písm. b) Úverových podmienok,
 - časť Úverového rámca LoC podľa bodu 2.3., písm. b) Úverových podmienok, a
 - časť Úverového rámca COL podľa bodu 2.3., písm. b) Úverových podmienok.
- 2.4. Súčet výšky časti Úverového rámca BG, výšky časti Úverového rámca LoC, výšky časti Úverového rámca COL a výšky časti Úverového rámca PREV bude vždy kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy najviac vo výške Úverového rámca podľa Základných podmienok. Tým nie sú dotknuté maximálne výšky jednotlivých častí Úverového rámca uvedené v Základných podmienkach.

- 2.5. Veriteľ je oprávnený spôsobom obsiahnutým v tejto zmluve v ktorýkoľvek deň počas trvania tejto zmluvy upraviť:
- (i) výšku časti Úverového rámca BG, a to v závislosti od výšky súm Osobitných pohľadávok Veriteľa BG,
 - (ii) výšku časti Úverového rámca LoC, a to v závislosti od výšky súm Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC,
 - (iii) výšku časti Úverového rámca COL, a to v závislosti od výšky zabezpečenia (kolaterálu) určenej na základe Rámcovej zmluvy COL, a
 - (iv) výšku časti Úverového rámca PREV, a to v závislosti od výšky súm Osobitných pohľadávok Veriteľa a od výšky maximálnej sumy časti Úverového rámca PREV uvedenej v Základných podmienkach.
- 2.6. Bez ohľadu na iné ustanovenia tejto zmluvy, ak je v Základných podmienkach, v odseku „Výška Úverového rámca“ uvedené, že:
- a. výška časti Úverového rámca BG je nula, tak sa nebude prihliadať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úverového rámca BG a Osobitných pohľadávok Veriteľa BG,
 - b. výška časti Úverového rámca LoC je nula, tak sa nebude prihliadať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úverového rámca LoC a Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC,
 - c. výška časti Úverového rámca COL je nula, tak sa nebude prihliadať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úverového rámca COL a Osobitných pohľadávok Veriteľa COL,
 - d. výška časti Úverového rámca PREV je nula, tak sa nebude prihliadať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úverového rámca PREV.

III. Predmet zmluvy

- 3.1. **Nezáväzná časť Úverového rámca.** Na základe tejto zmluvy a po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi Nezáväznú časť Úverového rámca takým spôsobom, že umožní Dlžníkovi Čerpanie Nezáväznej časti Úverového rámca spôsobom uvedeným v tejto zmluve a tiež v bode 2.3., písm. a) Úverových podmienok. O Poskytnutie Nezáväznej časti Úverového rámca požiada Dlžník Veriteľa v súlade s bodom 2.8. Úverových podmienok.
- 3.2. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver v Deň konečnej splatnosti, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa čerpanie časti Úverového rámca PREV po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru a po tom, ako dôjde k akceptácii žiadosti Dlžníka o prvé Požadované Čerpanie. V súvislosti s ostatnými časťami Úverového rámca platí, že príslušná časť Úverového rámca, s výnimkou časti Úverového rámca PREV, bude čerpaná podľa tejto zmluvy v skorší z nasledovných dní:
- a. v deň splatnosti Osobitných pohľadávok Veriteľa,
 - b. v desiaty deň pred Dňom konečnej splatnosti,
 - c. v deň, v ktorý nastane Prípád neplnenia,
- alebo v akýkoľvek neskorší deň určený Veriteľom. Veriteľ nie je povinný oznámiť Dlžníkovi Čerpanie uvedených časti Úverového rámca podľa predchádzajúcej vety a takéto Čerpanie uvedených časti Úverového rámca nebude mať vplyv na plnenie akýchkoľvek záväzkov Dlžníka z tejto zmluvy. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver v Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach, resp. zmenený v súlade s touto zmluvou, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.

IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Otvorenie Úverového rámca je podmienené splnením Podmienok Poskytnutia Úveru. Prvé Požadované Čerpanie časti Úverového rámca PREV je podmienené splnením podmienok uvedených v bode 4.3. tejto zmluvy a akceptovaním žiadosti Dlžníka o Požadované Čerpanie časti Úverového rámca PREV Veriteľom.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia Úveru:** Veriteľ nie je povinný otvoriť Úverový rámec na Účte Dlžníka a Dlžník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa otvorenie Úverového rámca na Účte Dlžníka skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia.
- 4.3. Zmluvné strany sa dohodli, že Veriteľ nie je povinný poskytnúť Dlžníkovi časť Úverového rámca PREV a Dlžník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa čerpanie časti Úverového rámca PREV skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- a. všetky podmienky uvedené v bode 4.2. tejto zmluvy boli splnené.
- 4.4. Ak Veriteľ podľa tejto zmluvy upustil v súvislosti s otvorením Úverového rámca na Účte Dlžníka alebo ktorýmkoľvek Čerpaním časti Úverového rámca PREV od splnenia niektorej Podmienky Poskytnutia Úveru:
- a. Veriteľ je oprávnený odmietnuť akékoľvek ďalšie Čerpanie časti Úverového rámca PREV, ak uvedená Podmienka Poskytnutia Úveru nie je splnená, a

- b. Dlžník je povinný splniť uvedenú Podmienku Poskytnutia Úveru najneskôr pred najbližším Čerpaním časti Úverového rámca PREV.
- Ustanovením tohto bodu nie je dotknuté ustanovenie bodu 2.2.3. Úverových podmienok a nezáväzná povaha Nezáväznej časti Úverového rámca.

V. Splácanie úrokov, poplatkov a nákladov

- 5.1. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:
- a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach, pričom v mesiaci, v ktorom sa vyskytne Deň konečnej splatnosti, sú úroky splatné aj v Deň konečnej splatnosti,
 - b. poplatok z nečerpania: 0,00 % p.q.,
 - c. poplatok za ročné prehodnotenie 3.000,- EUR.
- Ak dôjde k výskytu Pripadu neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 1,00 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa. Bez ohľadu na skutočnosť, či Pripad neplnenia trvá alebo nie, Veriteľ je oprávnený úrokovú sadzbu tiež znížiť, 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 Pripad neplnenia.
- 5.2. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplataenie úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8% p.a., ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v tejto zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok. V prípadoch uvedených v Úverových podmienkach je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi tiež poplatok za prečerpanie. Pre výpočet poplatku za prečerpanie sa použije sadzba rovnajúca sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8% p.a.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 5.4. **Poplatok za ročné prehodnotenie.**
Dlžník je povinný platiť Veriteľovi ročne poplatok za ročné prehodnotenie vo výške uvedenej v bode 5.1. vyššie. Poplatok za ročné prehodnotenie bude prvýkrát splatný v deň 30.11.2021 a následne v každom kalendárnom roku v deň výročia uvedeného dňa.

VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

- 6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti tejto zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať.
- a. Dlžník sa zaväzuje dodržiavať a plniť všetky povinnosti vyplývajúce mu z postavenia partnera verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov, ak sa na neho takéto povinnosti vzťahujú.
 - b. 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 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 zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota finančného ukazovateľa **EBITDA** nebola nižšia ako 6.000.000,- EUR. Uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný za primeraného použitia Podmienok finančných ukazovateľov na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka (ďalej tiež „Posudzovaná osoba“) zostavených za príslušné Sledované obdobie. Frekvencia výpočtu uvedeného finančného ukazovateľa je ročná;
 - d. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota finančného ukazovateľa **DEBT/EBITDA** nebola vyššia ako 9,00. Uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný za primeraného použitia Podmienok finančných ukazovateľov na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka (ďalej tiež „Posudzovaná osoba“) zostavených za príslušné Sledované obdobie. Frekvencia výpočtu uvedeného finančného ukazovateľa je ročná.
 - e. Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastníckej štruktúre Dlžníka, a to vždy najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Vlastníckou štruktúrou Dlžníka sa rozumie nasledovné:
 - 100 % akcií na spoločnosti Dlžníka a 100 % hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka vlastní – Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky, Námetie slobody č. 6, 810 05 Bratislava, IČO: 30 416 094.Vykonanie zmeny vlastníckej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Pripad neplnenia.

- f. Dlžník sa zaväzuje predložiť Veriteľovi najneskôr do 31.12.2020 finančný plán Dlžníka t.j. projekcie predpokladanej súvahy a výkazu ziskov a strát na obdobie kalendárneho roka 2021 v znení akceptovateľnom Veriteľom.
- g. Dlžník sa zaväzuje bezodkladne informovať Veriteľa o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 3.3. dodatku č. 18 k tejto zmluve a predložiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 3.3. dodatku č. 18 k tejto zmluve.
- 6.2. **Vyhlasenia 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 alebo v prijatí Úveru,
 - 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, a ak nejaký taký súhlas, povolenie alebo vyjadrenie sú potrebné, tak boli udelené, 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 umiestnené v Slovenskej republike a Dlžník nemá Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky,
 - j. neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
 - k. nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou,
 - l. nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou,
 - m. nepoužil a nepoužije peňažné prostriedky získané na základe tejto zmluvy:
 - (i) na financovanie alebo akékoľvek poskytnutie peňažných prostriedkov priamo alebo nepriamo akejkoľvek Sankcionovanej osobe (vrátane financovania alebo akéhokoľvek poskytnutia peňažných prostriedkov akejkoľvek osobe za účelom financovania akejkoľvek Sankcionovanej osoby) alebo
 - (ii) akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.

VII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

- 7.1. Zmluvné strany sa dohodli, že v čase uzatvorenia tejto zmluvy nie sú za účelom zabezpečenia a posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa uzatvorené žiadne zmluvy.

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 Vyhlasenia Dlžníka uvedeného v bod 6.2. písm. h) tejto 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.

IX. Závěrečné 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:
sidlo Dlžníka: Letisko M.R. Štefánika, 823 11 Bratislava II
- 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. **Vypovedanie tejto zmluvy.**
- 9.4.1. Veriteľ je oprávnený vypovedať túto zmluvu kedykoľvek bez uvedenia dôvodu. Vypovedná lehota bude tri mesiace a začne plynúť v prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola Dlžníkovi doručená výpoveď.
- 9.4.2. Dlžník je oprávnený vypovedať túto zmluvu kedykoľvek bez uvedenia dôvodu, avšak výlučne v súlade s nasledovným:
- Vypovedná lehota bude tri mesiace a začne plynúť v prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola Veriteľovi doručená výpoveď,
 - každá výpoveď musí byť v mene Dlžníka podpísaná osobami oprávnenými konať v mene Dlžníka, pričom ak oprávnenie osôb, ktoré podpísali výpoveď v mene Dlžníka nevyplýva zo zápisu v obchodnom registri alebo Dlžník nie je zapísaný v obchodnom registri, musí byť spoločne s výpoveďou doručený Veriteľovi dokument preukazujúci oprávnenie uvedených osôb podpísať výpoveď v mene Dlžníka,
 - výpoveď musí byť doručená Veriteľovi v súlade s touto zmluvou, a to vo forme a s obsahom, ako je uvedené v Prílohe 1 k tejto zmluve a musí spĺňať podmienky stanovené v tejto súvislosti v tejto zmluve.
- 9.4.3. Posledný deň Vypovednej lehoty bude zároveň Dňom konečnej splatnosti pre účely tejto zmluvy.
- 9.4.4. Uplynutím Vypovednej lehoty zanikne právo Dlžníka požiadať o poskytnutie Nezáväznej časti Úverového rámca spôsobom uvedeným v tejto zmluve. Všetky ostatné ustanovenia tejto zmluvy zaniknú v Deň úplného zaplatenia.
- 9.5. Táto zmluva sa považuje za zmluvu uzatvorenú v zmysle § 269, ods. 2 Obchodného zákonníka. Okrem poplatkov uvedených v tejto zmluve, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie ďalších poplatkov a nákladov uvedených v Úverových podmienkach a v Sadzobníku poplatkov. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov a s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie Sadzobníka poplatkov a Úverových podmienok. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy 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. Dlžník tiež vyhlasuje, že sa oboznámil s Podmienkami finančných ukazovateľov a prevzal od Veriteľa jedno ich vyhotovenie.
- 9.6. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník a dva Veriteľ.
- 9.7. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o slobodnom prístupe k informáciám“) zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami (ďalej len „Povinné zverejnenie“), ako aj ďalej uvedené súčasti tejto zmluvy. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami oboch zmluvných strán a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak táto zmluva nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnená do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

Prílohy:

Príloha 1 – vzor výpovede Dlžníka

Výpoveď Dlžníka

Pre Veriteľa: **Tatra banka, a.s.**
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
adresa pre doručovanie: Tatra banka, a. s.
Hodžovo námestie 3, P. O. Box 42
850 05 Bratislava 55

Od: **Letisko M.R.Štefánika - Airport Bratislava, a.s. (BTS)**
sídlo: Letisko M.R. Štefánika
823 11 Bratislava II
(ďalej len „Dlžník“)

V, dňa

Vec: Výpoveď

Odvolať sa na Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 623/2007, v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „**Úverová zmluva**“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, týmto vypovedávame Úverovú zmluvu.

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

Podpis:		Podpis:	
Meno:		Meno:	
Funkcia:		Funkcia:	

III. Záverečné ustanovenia

- 3.1. Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tohto dodatku informovaný o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tohto dodatku.
- 3.2. V súvislosti s týmto dodatkom sa Dlžník zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za prolongáciu vo výške 3.000,- EUR. Uvedený poplatok je splatný v deň uzatvorenia tohto dodatku a Dlžník zabezpečí na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jeho zaplatenie. Poplatok bude zaplatený tak, že Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu poplatku.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť tento dodatok spolu s Úverovými podmienkami (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“), ako aj ďalej uvedené súčasti tohto dodatku. Tento dodatok nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak tento dodatok nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnený do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tohto dodatku v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tohto dodatku nedošlo.

- 3.4. Práva a povinnosti zmluvných strán výslovne neupravené týmto dodatkom sa spravujú Úverovými podmienkami. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov a Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení. Dlžník tiež vyhlasuje, že sa oboznámil s Podmienkami finančných ukazovateľov a prevzal od Veriteľa jedno ich vyhotovenie.
- 3.5. Tento dodatok je vyhotovený v troch rovnopisoch, z ktorých dva obdrží Veriteľ a jeden Dlžník.
- 3.6. Zmluvné strany prehlasujú, že si tento dodatok riadne prečítali, porozumeli jeho obsahu, že ho neuzatvorili za nápadne nevýhodných podmienok a v tiesni, na znak čoho ho podpisujú.

Súčasťou tohto dodatku:

- Sadzobník poplatkov
- Podmienky finančných ukazovateľov

dňa 16. 11. 2020	
	
Ing. Alexandra Jaňáková relationship manager - profesionál	

dňa 11. NOV. 2020	<i>Týmto potvrdzujem, že Dlžník, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Dlžníka, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.</i>	<i>Týmto potvrdzujem, že podpisy Dlžníka, resp. osôb oprávnených konať za / v mene Dlžníka, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Veriteľa.</i>
	Podpis:	
	Meno:	



BRATISLAVA AIRPORT

Letisko M. R. Štefánika – Airport Bratislava, a. s. (BTS)
P. O. Box 160, 823 11 Bratislava 216

25

4

I. Depozitné produkty

Balíky služieb

Účet s balíkom služieb

Živnostenský účet^{TB} 0 EUR/mesiac*

V cene balíka služieb **Živnostenský účet^{TB}** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- jedna debetná karta Visa Electron bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a PUSH notifikácií mobilnej aplikácie, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, v rámci b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- 20 automatizovaných transakcií³,
- 2 výbery hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,
- vydanie jednej novej firemnej kreditnej karty na prvých 6 mesiacov bez poplatku,
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obratom do 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený výlučne pre klientov, ktorý si zriadia **Živnostenský účet^{TB}** od 1. 11. 2019 (nevzťahuje sa na zmenu balíka služieb v zmysle článku VIII. bod 16).

* Výška poplatku platí počas obdobia prvých 12 mesiacov od otvorenia účtu. V ďalšom období zostáva výška poplatku zachovaná pri splnení podmienky, že suma peňažných prostriedkov bezhotovostne pripísaných na **Živnostenskom účte^{TB}** je vo výške minimálne 500,- Eur za sledované obdobie. Pri nesplnení uvedenej podmienky je výška poplatku za účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** 7 Eur/mesačne.

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB} 7 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business^{TB}** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- jedna debetná karta Visa Electron bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a PUSH notifikácií mobilnej aplikácie, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, v rámci b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- 20 automatizovaných transakcií³,
- 2 výbery hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG
- vydanie jednej novej firemnej kreditnej karty na prvých 6 mesiacov bez poplatku,
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB} Premium 19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business^{TB} Premium** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- neobmedzený počet debetných kariet Visa Electron bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- neobmedzený počet debetných kariet MasterCard bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- neobmedzený počet automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,

- vydanie neobmedzeného počtu nových firemných kreditných kariet na prvých 12 mesiacov bez poplatku
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Tatra BusinessTM Premium** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obratom do 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb

Tatra CorporateTM

19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra CorporateTM** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- neobmedzený počet debetných kariet Visa Electron bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- dve debetné karty MasterCard bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet bankingTM** a **Internet bankingTM** pre mobilné zariadenia),
- 250 automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,
- vydanie neobmedzeného počtu nových firemných kreditných kariet na prvých 12 mesiacov bez poplatku
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Tatra CorporateTM** je určený pre stredných a veľkých podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obratom nad 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou nad 1 mil. Eur.

Mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra CorporateTM**, pre klientov využívajúcich tento balík služieb, banka umožní na základe žiadosti klienta zriadenie Transakčného modulu, ktorý predstavuje transakčnú hodnotu automatizovaných transakcií³, ktorých počet aj cena sú uvedené v Sadzobníku poplatkov.

Transakčný modul⁴

22,50 EUR/mesiac

Transakčná hodnota 150 prichádzajúcich alebo odchádzajúcich automatizovaných transakcií³

¹ **Internet bankingTM**, **Internet bankingTM** pre mobilné zariadenia, DIALOG Live

² nevzťahuje sa na inštalačný a ročný poplatok

³ Medzi automatizované transakcie patria:

- a. prijaté platby,
- b. SEPA platby v rámci EÚ a EHP cez **Internet bankingTM**, **Internet bankingTM** pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business BankingTM** a SWIFT,
- c. platby – cash pooling,
- d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
- e. platby platobnou kartou,
- f. automatické splátky kreditnej karty,
- g. platby v CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet bankingTM**, **Business BankingTM** a cez MultiCash.

⁴ transakčný modul je ponúkaný mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra CorporateTM** výlučne pre klientov využívajúcich balík služieb **Tatra CorporateTM**

Bežné účty v EUR a cudzích menách

a) vedenie účtu 5 EUR/mesiac¹

- ° príplatok za vedenie účtu postihnutého exekúciou alebo výkonom rozhodnutia 9 EUR/mesiac
- ° poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom 0,60% p.a. nad 1 mil. EUR²
- ° koncoročný poplatok za vedenie účtu 700 EUR / 700 USD / 10 000 CZK / 200 000 HUF / 2 750 PLN / 700 CHF / 700 GBP³

b) výpis z účtu (v závislosti od spôsobu doručenia)

- ° osobné odovzdanie 3 EUR/kus
- ° odovzdanie do poštového priečinka 1,50 EUR/kus
- ° doručenie poštou 2 EUR + poštovné/kus

¹ týka sa aj špecializovaných typov účtov

² poplatok je banka oprávnená zúčtovať z účtu klienta denne podľa zostatku za predchádzajúci deň; v prípade, že účet je vedený v inej mene, pre účely uplatnenia poplatku sa zostatok na účte prepočíta na EUR kurzom deviza stred príslušnej meny podľa kurzového lístku Tatra banky platného v deň určenia zostatku

³ poplatok je banka oprávnená zúčtovať z akéhokoľvek účtu klienta v priebehu mesiaca január nasledujúceho kalendárneho roka podľa zostatku k 31.12. kalendárneho roka:

pre účet vedený v mene EUR – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;
pre účet vedený v mene USD – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;
pre účet vedený v mene CZK – za každú začatú sumu 15 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 15 mil.;
pre účet vedený v mene HUF – za každú začatú sumu 300 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 300 mil.;
pre účet vedený v mene PLN – za každú začatú sumu 4 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 4 mil.;
pre účet vedený v mene CHF – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;

pre účet vedený v mene GBP – za každú začatú sumu
1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.

Termínované vkladové účty (TVÚ)

- predčasný výber z TVÚ – strata nároku na úrok
z celej vyberanej sumy

Ostatné poplatky

- vinkulácia bez výplaty 70 EUR
 - vinkulácia práva disponovať
so zmluvou o účte 20 EUR za 1 zmluvu
 - vinkulácia s výplatou na účel zaplataenia
kúpnej ceny pri prevode vlastníckeho
práva k nehnuteľnosti¹ 0,25 % zo sumy
vinkulovaných peňažných
prostriedkov, min. 120 EUR
 - výpis na požiadanie Cena za vystavenie náhradného
výpisu na žiadosť klienta je vo výške
nákladov spojených s jeho vystavením
 - upomienka zaslaná formou SMS majiteľovi
bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 1 EUR
 - písomná upomienka zaslaná majiteľovi bežného
účtu v nepovolenom prečerpaní 15 EUR
 - písomná výzva na zaplataenie zaslaná majiteľovi
bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 30 EUR
 - platba faktúr prostredníctvom
bankomatov Tatra banky 0,33 EUR
- ¹ platí pre klientov, ktorým službu poskytne pobočka Tatra
banky

II. Platobné služby

Hotovostné operácie uskutočnené v pobočkách banky

a) vklady a výbery

- vklad hotovosti na účet 5 EUR
- vklad hotovosti na účet treťou osobou¹ 5 EUR
- vklad hotovosti na účet cez bankomat
Tatra banky 2,50 EUR
- výber hotovosti z účtu 5 EUR

b) Pokladničné služby pre menu EUR a cudzie meny

- Spracovanie mincí pri vklade
 - nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR
- Spracovanie mincí pri výbere
 - nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR
- Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti v mene
EUR za iné nominálne hodnoty 0,01 EUR/kus,
min. 5 EUR
- Nezrealizovanie nahláseného
výberu hotovosti 0,1 % zo sumy výberu
- Spracovanie hotovosti pri vklade
 - nad 15 000 EUR/ekvivalent v cudzej mene
alebo nad 500 ks bankoviek 1 % z celej
sumy vkladu

- ¹ poplatok za vklad hotovosti znáša vkladateľ, ktorý je treťou
osobou

Bezhotovostné operácie

a) SEPA platba v rámci krajín EÚ a EHP* a SEPA inkaso

- spracovanie prijatej platby 0,20 EUR
- spracovanie platobného príkazu doručeného:
 - formou písomného príkazu na úhradu,
a prostredníctvom kontaktného
centra DIALOG Live** 5 EUR
 - prostredníctvom **Internet banking**[™], **Internet
banking**[™] pre mobilné zariadenia, MultiCash,
Business Banking[™] a SWIFT 0,20 EUR
- platba – cash pooling 0,20 EUR
- automatická splátka kreditnej karty 0,20 EUR
- realizácia trvalého platobného príkazu
a SEPA inkasa 0,20 EUR
- zadanie trvalého platobného príkazu
a súhlasu so SEPA inkasom/mandátu
- formou písomného príkazu v pobočke banky
a prostredníctvom kontaktného centra
DIALOG Live 5 EUR
- zrušenie trvalého platobného príkazu
a súhlasu so SEPA inkasom/mandátu
- formou písomného príkazu v pobočke banky
a prostredníctvom kontaktného
centra DIALOG Live 5 EUR
- zmena súhlasu na SEPA inkaso/mandátu v pobočke
banky a prostredníctvom kontaktného
centra DIALOG Live 5 EUR
- zmena trvalého príkazu v pobočke banky
a prostredníctvom kontaktného
centra DIALOG Live 5 EUR
- spracovanie platobného príkazu expresne 30 EUR
- spracovanie žiadosti o sprostredkovanie
vrátenia platby¹ 10 EUR
- poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej
platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní
platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie
vrátenia platby¹ zaslanej do zahraničia 15 EUR +
poplatky iných bánk
- náklady zahraničnej banky vzniknuté z dôvodu vrátenia
prijatého SEPA inkasa a náklady zahraničnej banky na
zamietnutie SEPA inkasa²

b) Cezhraničná platba***

- spracovanie prijatej platby 0,20 EUR
- **Štandardný poplatok**
- cez **Internet banking**[™], **Internet banking**[™] pre mobilné
zariadenia, MultiCash, **Business Banking**[™] a SWIFT:
 - do 2 000 EUR 10 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 25 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 35 EUR
- v pobočke:
 - do 2 000 EUR 25 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 35 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 45 EUR

- **Platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika**
 - cez Internet banking^{TB}, MultiCash, Business Banking^{TB} a SWIFT: 0,20 EUR
 - v pobočke: 5 EUR
- **Platby v mene EUR z euro účtu do bánk RBI skupiny**
 - cez Internet banking^{TB}, MultiCash, Business Banking^{TB} a SWIFT:
 - do 2 000 EUR 8 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 20 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 28 EUR
 - v pobočke:
 - do 2 000 EUR 20 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 28 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 36 EUR
 - spracovanie platobného príkazu expresne 30 EUR
 - príplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov 10 EUR
 - poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹ 15 EUR + poplatky iných bánk
- * Platba v mene EUR na IBAN príjemcu vedený bankou v rámci krajín EÚ a EHP. Aktuálny zoznam krajín EÚ a EHP je zverejnený na www.tatrabanka.sk.
- ** platí pre platby v mene EUR v rámci SR
- *** Cezhraničná platba predstavuje prevod finančných prostriedkov:
 - v rámci krajín EÚ a EHP v mene členského štátu EÚ a EHP (v prípade, že takýto prevod nespĺňa podmienky SEPA platby)
 - v rámci krajín EÚ a EHP v inej mene ako v mene členského štátu EÚ a EHP
 - prevod finančných prostriedkov v cudzej mene v rámci SR
 - prevod finančných prostriedkov mimo krajín EÚ a EHP v akejkoľvek mene

¹ poplatok sa vzťahuje na 1 platbu

² náklady hradí príjemca inkasa

III. Elektronické bankovníctvo

- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií – Internet banking^{TB}, Internet banking^{TB} pre mobilné zariadenia, DIALOG Live¹ 2 EUR/mesiac
 - e-karta 7 EUR
 - náhradná čítačka čipových kariet 8 EUR
 - b-mail² k účtu 1 EUR
- /jedno tel. číslo/sledované obdobie
- Business Banking^{TB} 0 EUR
- MultiCash
 - inštalácia 450 EUR
 - ročný poplatok 450 EUR

- servis u klienta 50 EUR
- vzdialená autorizácia 80 EUR/rok
- vydanie autorizačného nástroja 100 EUR

¹ okrem nižšie uvedených položiek

² v prípade odoslania aspoň jednej správy formou SMS za dané sledované obdobie

IV. Platobné karty

Debetné

Karty Visa Electron

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty.

- firemná karta 12 EUR/rok
- Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky 0,50 EUR
- Poplatky za výber hotovosti
 - výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 3 EUR
 - výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou 0,20 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹ 3,50 EUR
- Ostatné poplatky²
 - urgentné vydanie karty 30 EUR
 - vydanie náhradnej karty 10 EUR
 - vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
 - zmeny na karte³ 5 EUR
 - doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

² ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok

³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Karty MasterCard

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty.

- firemná karta 36 EUR/rok
- Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky 0,50 EUR
- Poplatky za výber hotovosti
 - výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 3 EUR
 - výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou 0,20 EUR

- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹** 3,50 EUR
 - **Ostatné poplatky²**
 - ° urgentné vydanie karty 30 EUR
 - ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
 - ° vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
 - ° zmeny na karte³ 5 EUR
 - ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady
- ¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR
- ² ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok
- ³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Kreditné

Karty Visa

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu kreditnej karty a za využívanie elektronických služieb ku kreditnej karte.

- ° firemná karta štandardná 65 EUR/rok
- ° firemná karta zlatá 100 EUR/rok
- **Poplatky za výber hotovosti**
 - ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 5 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 15 EUR
 - ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 15 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹** 3,50 EUR
- **Ostatné poplatky²**
 - ° urgentné vydanie karty 30 EUR
 - ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
 - ° vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
 - ° zmeny na karte³ 5 EUR
 - ° mesačný poplatok za zasielanie papierových výpisov z kartového účtu poštou 2 EUR + poštovné/kus
 - ° mesačný poplatok za preberanie papierových výpisov z kartového účtu/ korešpondencie k platobnej karte v pobočke 3 EUR
 - ° poplatok v prípade omeškania splátky
 - upomienka zaslaná formou SMS 1 EUR
 - písomná upomienka 15 EUR
 - písomná výzva na zaplatenie 30 EUR
 - ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady
 - ° mimoriadny výpis z karty na požiadanie Cena za vystavenie mimoriadneho výpisu na žiadosť klienta je vo výške nákladov spojených s jeho vystavením
 - ° platobný príkaz z kreditnej karty 5 EUR
 - ° úhrada dlžnej sumy v hotovosti v pobočke banky 5 EUR

- ¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR
- ² ostatné služby – urgent (napr. zmena výšky úver. rámca, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok
- ³ zmeny na karte: zmena výšky úverového rámca, zmena denného limitu, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Ak držiteľ karty požaduje zaslanie platobnej karty alebo osobného PIN kódu do zahraničia (len vo výnimočných prípadoch a ak toto zaslanie bude technicky možné prostredníctvom kuriérskej služby), Tatra banka zaúčtuje na ťarchu majiteľa bežného účtu/držiťľa celkového úverového rámca skutočne vynaložené náklady kuriérskej služby.

V. Úvery

BusinessÚver^{TB} Expres¹

- Spracovateľský poplatok
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu² 150 EUR
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ vzťahuje sa aj na zmluvy o kontokorentnom alebo splátkovom úvere, ktoré majú v názve zmluvy uvedené označenie „MU“

² poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

BusinessÚver^{TB} Hypo¹

- Spracovateľský poplatok
 - pri výške úveru do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru od 20 001 EUR do 100 000 EUR od 800 EUR
 - pri výške úveru od 100 001 EUR od 1 000 EUR
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu 150 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny, bezplatne po ukončení lehoty fixácie úroku

- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ vzťahuje sa aj na zmluvy o splátkovom úvere, ktoré majú v názve zmluvy uvedené označenie „BH“

BusinessÚver^{TB} Variant¹

- Spracovateľský poplatok individuálne
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p. q.
- Spracovanie žiadosti o zmenu 0,25 % z výšky poskytnutého úveru, min. 150 EUR
- Predčasné splatenie individuálne
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Poplatok za navýšenie úveru individuálne
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru individuálne
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ kontokorentný alebo splátkový úver poskytovaný právnickým osobám v rámci pobočkovej siete vo výške do 1 miliona EUR s povinným dokladovaním jeho účelového použitia a s variabilným zabezpečením

Všetky ostatné úvery (bez ohľadu na to, či ide o komitovaný alebo nekomitovaný úver)

- Poplatok za správu úveru 18 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p. q.
- Poplatok za zmenu 0,01 % z výšky poskytnutého úveru, min. 500 EUR
- Poplatok za predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru 3 % z celkového úverového rámca
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR
- Poplatok za monitoring 0,50 % z výšky úveru ku dňu výročia podpisu zmluvy o splátkovom úvere, min. 100 EUR, max. 1000 EUR/ročne

VI. Ostatné služby

- **Denný a nočný trezor**
- Komisionálne spracovanie z denného a nočného trezoru 0,1 % z vloženej sumy, min. 2 EUR
- **Bezpečnostné schránky**
- Prenájom bezpečnostnej schránky vrátane poistenia úschovy v hodnote 3 320 EUR 18 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
- Pripoistenie za každých ďalších 3 320 EUR 1,08 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
- Minimálne obdobie prenájmu je 1 mesiac.

¹ mesiac = 30 dní

◦ Potvrdenia a informačné služby

- štandardné potvrdenia¹ 5 EUR
- neštandardné potvrdenia a úkony² 15 EUR/potvrdenie/služba

¹ medzi štandardné potvrdenia patria: potvrdenie o disponibilnom zostatku na účte, potvrdenie o zostatku vkladu na TVÚ, potvrdenie o vinkulácii, potvrdenia súvisiace s bežným účtom, potvrdenia o zrealizovanej platbe a pod.

² platí pre všetky neštandardné potvrdenia a úkony s výnimkou potvrdenia o zostatku úveru vydaného ako prvé v kalendárnom roku, ktoré je vydané bezplatne

- **Banková informácia na žiadosť klienta** 25 EUR (vrátane DPH)
- **Banková informácia na žiadosť klienta – urgentné vydanie na nasledujúci pracovný deň** 50 EUR (vrátane DPH)
- **Informácia na žiadosť tretích osôb:**
 - o klientovi banky 50 EUR (vrátane DPH)
 - o neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)
- **Informácia o úrokových sadzbách pre poskytované úvery:**
 - klientovi banky 20 EUR (vrátane DPH)
 - neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)
- **Banková informácia na účely auditu** 80 EUR (vrátane DPH)
- **Banková informácia na účely auditu – urgentné vydanie do 3 pracovných dní** 160 EUR (vrátane DPH)

Osobitné služby

Ceny sú dojednané na základe zmluvy. Ak poskytované služby nie sú súčasťou bankovej služby oslobodenej od DPH, poplatky sa zvyšujú o DPH platnú v čase poskytnutia služby.

VII. Sadzobník existujúcich produktov a služieb, ktoré v súčasnosti Tatra banka nepredáva

BusinessÚver^{TB} Comfort

- Poplatok za správu úveru 6 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu¹ 150 EUR
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR

¹ poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

BusinessÚver^{TB} Garant/Bezúčelový úver^{TB}

zabezpečený finančnými prostriedkami poskytnutý v mene EUR, resp. v cudzej mene

- Poplatok za správu úveru (splátkový úver)¹ 6 EUR/4,60 USD/2,30 GBP/5,50 CHF/95 CZK/mesačne
- Spracovanie žiadosti o zmenu² 150 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5 % z predčasne splácanej istiny
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 15 EUR
- Písomná výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR

¹ platí len pre žiadosti podané od 31. 8. 2006

² poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

VIII. Zásady spoplatňovania

1. Poplatok za balík služieb, resp. za vedenie účtu, poplatky za transakcie a výpisy (pri balíkoch služieb iba za transakcie a výpisy nad rámec balíka) sú z účtu s balíkom, ako aj z účtu bez balíka služieb zúčtované na konci kalendárneho mesiaca.
2. Poplatky za uskutočnené transakcie a za výpisy generované na účte klienta v posledný bankový pracovný deň v mesiaci, sú zúčtované v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.
3. Poplatok za balík služieb a Transakčný modul je účtovaný vždy v plnej výške bez ohľadu na skutočne využité transakčnú hodnotu či služby zahrnuté v balíku služieb.
4. Sledovaným obdobím sa považuje obdobie od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa aktuálneho mesiaca.
Ak však posledný deň v mesiaci pripadne na nedeľu alebo sviatok, sledovaným obdobím sa považuje:
a) pre aktuálny mesiac obdobie od posledného dňa

predchádzajúceho mesiaca do dňa predchádzajúceho predposlednému dňu aktuálneho mesiaca,
b) pre nasledujúci mesiac obdobie odo dňa predchádzajúceho poslednému dňu predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa tohto mesiaca.

5. Poplatok za výpisy z účtu sa účtuje podľa spôsobu zasielania výpisu platného v čase jeho vystavenia.
V prípade, ak klient požiada o zmenu spôsobu zasielania výpisu k účtu, poplatok za takto zvolený spôsob zasielania výpisu bude zúčtovaný až na konci kalendárneho mesiaca, v ktorom bol výpis po zmene prvýkrát vystavený.
6. Treťou osobou sa na účely účtovania poplatku za vklad rozumie osoba, ktorá nie je v podpisovom vzore k účtu, na ktorý sa realizuje vklad, zadefinovaná v skupine M (majiteľ účtu), D (disponent), V (vkladateľ) alebo K (kuriér) v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
7. Treťou stranou (ďalej aj „TPP“) sú všetci alebo ktorákolvek z osôb poskytujúcich platobné služby ako AISP, CISP, PISP ako sú definované v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
8. Pri operáciách uskutočnených prostredníctvom TPP sa uplatnia rovnaké pravidlá spoplatnenia ako pri operáciách realizovaných cez **Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia.
9. B-mailom sa rozumie upozorňujúce správy pre klienta s informáciou o platobných operáciách na bežnom účte, Sporiacom systéme alebo na kartovom účte odosielané bankou v čase ich vykonania formou SMS správ, PUSH notifikácií v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, alebo formou e-mailu, ktoré banka posieľa nad rámec štandardne dohodnutého informovania klienta prostredníctvom výpisu z tohto účtu a prehľadu platobných operácií v prostredí služieb elektronických komunikačných médií. B-mail a kritériá odosielania b-mailu stanovuje resp. mení klient a Oprávnená osoba v **Internet banking^{TB}** alebo v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient alebo Oprávnená osoba využívajú službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, banka nezasiela b-mail pri platobných operáciách, pri ktorých sama v čase vykonania platobnej operácie nemá od iných poskytovateľov platobných služieb dostatok informácií o jej vykonaní (napr. platobná operácia vykonaná platobnou, teda debetnou kartou alebo kreditnou kartou, ktorej nepredchádzala online autorizácia platobnej operácie zo strany banky a pod.).
10. Nevýčerpaná transakčná hodnota, resp. služby zahrnuté do balíkov služieb alebo Transakčného modulu sa nevracajú a nemožno ich ani preniesť do ďalšieho kalendárneho mesiaca.
11. Na zrealizované automatizované transakcie v danom spoplatňovacom období sa najskôr aplikuje transakčná hodnota aktuálneho balíka služieb a následne Transakčný modul.
12. Transakcie uskutočnené nad transakčnú hodnotu aktuálneho balíka služieb, resp. aj nad hodnotu

Transakčného modulu sú spoplatňované sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a. s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), buď mesačne, v inom dohodnutom termíne alebo ihneď po poskytnutí/ vykonaní zmeny alebo zrušení produktu/služby bankou. Nad rámec balíka sa spoplatní aj iný počet výpisov alebo iný spôsob doručenia výpisov, ako je v balíku uvedené, a tiež iné operácie a služby nezahrnuté do balíka služieb.

13. Rozpis zúčtovaných poplatkov banka vykáže v popisnej časti výpisu z účtu. Označenie „Elektronický platobný príkaz“ zahŕňa platobné príkazy zadané prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Internet** bankingu[™] pre mobilné zariadenia, cez **Business** Banking[™], cez TPP, cez MultiCash alebo SWIFT.

14. Medzi automatizované transakcie patria:

- prijaté platby,
- SEPA platby v rámci krajín EÚ a EHP cez **Internet** banking[™], **Internet** banking[™] pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business** Banking[™] a SWIFT,
- platby – cash pooling,
- platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
- platby platobnou kartou,
- automatické splátky kreditnej karty,
- platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Business** bankingu[™] a cez MultiCash.

15. Spracovanie platobných príkazov expresne je služba spoplatňovaná nad rámec balíka služieb sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov.

16. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu balíka služieb na iný z ponúkaných balíkov služieb (s výnimkou zmeny z balíka služieb **Živnostenský účet[™]** alebo na balík služieb **Živnostenský účet[™]**), resp. o zrušenie balíka služieb a vedenie účtu bez balíka služieb.

Ak klient požiada o aktiváciu niektorého z ponúkaných balíkov služieb, banka mu bude spoplatňovať bežný účet v zmysle zvoleného balíka služieb s účinnosťou stanovenou v zmluve o bežnom účte právnickej osoby alebo fyzickej osoby – podnikateľa a poskytovaní ďalších produktov a služieb k tomuto účtu. Poplatky za služby zahrnuté vo vybranom balíku služieb, ktoré boli z účtu klienta do dňa účinnosti uvedenej zmluvy už zúčtované, banka nevracia. Pri najbližšom zúčtovaní poplatkov bude účet klienta spoplatnený podľa aktívneho balíka služieb, pričom podľa tohto balíka budú spoplatnené aj všetky transakcie vykonané v danom mesiaci pred dňom účinnosti zmeny.

17. Pri zatvorení účtu s balíkom služieb, ako aj pri zatvorení účtu bez balíka služieb budú klientovi zúčtované iba poplatky za vykonané transakcie a poskytnuté služby, a to ako na účte bez balíka služieb, nezávisle od toho, či účet mal alebo nemal definovaný balík služieb.

18. Poplatok za zadanie, zmenu a zrušenie trvalého príkazu alebo SEPA inkasa je splatný v deň vykonania úkonu. Poplatok za realizáciu SEPA inkasa je splatný k ultimu mesiaca.

19. Všetky poplatky uvedené v Sadzobníku poplatkov sú platné aj pre produkty a služby poskytované klientovi v cudzej mene, pokiaľ nie je v Sadzobníku poplatkov vyslovene uvedený poplatok pre účty v cudzej mene. Prepočet meny EUR na cudziu menu sa realizuje kurzom devíza stred príslušnej meny podľa kurzového lístku Tatra banky platného v deň zúčtovania poplatku.

20. Poplatok za správu úveru pri ostatných úveroch je splatný vždy v taký deň v príslušnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tak 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. Poplatky za upomienku sú splatné v deň stanovený veriteľom v upomienke.

21. Poplatky za informácie o klientovi banky, podávané oprávneným osobám v zmysle zákona o bankách, banka zúčtuje prostredníctvom faktúry, ktorá bude zasielaná spolu s odpoveďou banky s lehotou splatnosti 15 dní. V prípade, ak sú uvedené informácie poskytované klientovi – podnikateľovi, ktorý je cudzozemcom, zúčtované poplatky nepodliehajú v Slovenskej republike dani z pridanej hodnoty.

22. Poplatky za informácie všeobecného charakteru banka zúčtuje klientom banky odpísaním z účtu, iným osobám fakturáciou vopred.

23. V prípade, že klient využíva aj niektoré iné služby, ktoré nie sú obsiahnuté v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, banka použije na zúčtovanie poskytovanej služby poplatok v zmysle príslušného Sadzobníka poplatkov, v ktorom je táto služba uvedená.

IX. Účinnosť

Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby – podnikateľov, nadobúda účinnosť dňa 31.03.2020.



Dodatok č. 1

k Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a.s. časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby podnikateľov zo dňa 31. 3. 2020

Sadzobník poplatkov Tatra banky, a.s. zo dňa 31. 3. 2020 sa v časti poplatky za služby pre právnické alebo fyzické osoby podnikateľov mení nasledovne:

■ A) Článok I. Depozitné produkty v časti Účet s balíkom služieb – Živnostenský účet sa služby zahrnuté do ceny balíka dopĺňajú o nasledujúce služby:

- **neobmedzený počet** automatizovaných transakcií³,
- **neobmedzený počet** výberov hotovosti z bankomatov Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG.

³ Medzi automatizované transakcie patria:

- a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby v rámci EÚ a EHP cez **Internet banking**^{TB} a **Internet banking**^{TB} pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Bussiness banking**^{TB} a SWIFT,
 - c. platby – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
- platby v CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet banking**^{TB}, **Bussiness banking**^{TB} a cez MultiCash.

■ B) Článok I. Depozitné produkty v časti Bežné účty v EUR a cudzích menách písme- no a) v časti: „poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom“ sa mení výška poplatku a limit takto:

- poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom 0,40 % p.a. nad 3 mil. EUR²

² poplatok banka vypočíta za dni, na konci ktorých súčet zostatkov klienta na všetkých bežných účtoch v mene EUR prevyšuje sumu 3 mil. EUR, pričom poplatok bude vypočítaný zo sumy rozdielu medzi celkovým zostatkom na všetkých účtoch klienta v mene EUR a sumou 3 mil. EUR; poplatok bude zúčtovaný na konci kalendárneho mesiaca a rozpočítaný pomerne zo všetkých účtov klienta v EUR podľa ich denných zostatkov a uplatnený vždy k príslušnému účtu, pričom banka si vyhradzuje právo zúčtovať poplatok aj z iného účtu, ak na príslušnom účte nebude dostatočné množstvo peňažných prostriedkov

■ C) Dodatok č. 1 k Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby – podnikateľov zo dňa 31. 3. 2020, nadobúda platnosť jeho zverejnením a účinnosť od 31. 10. 2020.

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Úverové podmienky upravujú vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlížnika výslovne neupravené Úverovou zmluvou, ako aj vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Zabezpečovacou zmluvou. Predmetom úpravy Úverových podmienok je určenie časti obsahujúcej:
 - 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 obsahom vzájomne vzťahujú k Úverovej zmluve, resp. príslušnej Zabezpečovacej zmluve. Predmetom úpravy Úverových podmienok je, že prevzatí Úverové podmienky, boli s nimi so súhlasom a ich obsahom v rozsahu vymedzenom Úverovou zmluvou, resp. Zabezpečovacou zmluvou.
- 1.3. Pre účely Úverových podmienok sa použijú nižšie uvedené definície s nasledujúcim významom:
 - (i) **Akreditív** – všetky a každý akreditív, ktorý Veriteľ vystaví alebo vystaví z príkazu Dlížnika na základe Zmluvy o akreditíve a na základe ktorých alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;
 - (ii) **Bankový deň** – v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytuje Dlížnikovi:
 - (i) v EUR, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
 - (ii) v Cudzej mene každý taký deň, v ktorom sú obnovené banky v Slovenskej republike a v štáte, kde sa nachádza medzibankový 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 za závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá nedela sa považuje za Bankový deň, až keď tak Veriteľ určí (rozhodne), a to aj v prípade, ak by pri Splátkovom úvere boli sobota alebo nedela 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 Veriteľom na základe Úverových dokumentov a pohľadávka Veriteľa voči Dlížnikovi na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Účte Dlížnika spolu s jej príslušenstvom;
 - Centrum hlavných záujmov** – má význam uvedený v článku 3 (1) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/848 zo dňa 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí;
 - Cudzía mena** – iná mena ako EUR, v ktorej Veriteľ poskytuje Dlížnikovi Úver alebo v ktorej má byť Úver splatený v zmysle podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve;
 - Cut-off time** – konkrétny čas, do ktorého je Dlížnik povinný zabezpečiť dosiahnutie požadovaných prostriedkov na Úročenom Účte (dohodnutom v bode 6.1. nižšie) 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), c), d) a e) 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 menšia denne,
- c. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pro 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 ide o Referenčnú sadzbu inú ako EONIA a zároveň
- (ii) bude menšia denne,
- d. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pro účely Úverovej zmluvy, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
- (i) príslušná Referenčná sadzba je EONIA a zároveň
- (ii) bude menšia denne,
- e. v prípade Kontokorentného Úveru, ak je v Základných podmienkach uvedené, že príslušná Referenčná sadzba je stanovená ako 1 mesiac (1M) a zároveň bude menšia mesačne:
- (i) vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu začínajúcemu v posledný deň kalendárneho mesiaca, druhý Bankový deň pred posledným Bankovým dňom v príslušnom kalendárnom mesiaci, v ktorom dané Úrokové obdobie začalo,
- (ii) vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu začínajúcemu v iný ako v posledný deň kalendárneho mesiaca, druhý Bankový deň pred posledným Bankovým dňom v predchádzajúcom kalendárnom mesiaci.

Na základe písm. b), c) a d) d) definície sa pre výpočet úrokov za príslušný deň počas Úrokového obdobia použije aktuálna Referenčná sadzba, čo znamená, že príslušná Referenčná sadzba bude menšia denne, Referenčná sadzba stanovená na základe písm. e) tejto definície sa použije pre výpočet úrokov počas celého Úrokového obdobia bez zmeny.

Deň Úplného zaplatenia – vo vzťahu k Pohľadávke Veriteľa, Zabezpečovanej pohľadávke alebo Celkovej Pohľadávke Veriteľa znamená deň nepodmierneného 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;

Dlížnik – 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 príslušenstva k záväzku a/alebo osoby, na ktoré prešiel, alebo bol prevezený záväzok zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť;

Ekvivalent – nasledovné prepłaty:

- prepločenie určité čiastky do EUR na základe Rozhodného kurzu devíza predaj, a to pre prípad, že mena Úveru je EUR a prepločovaná čiastka je v Cudzej mene,
- prepločenie určité čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza nákup, a to pre prípad, že mena Úveru je Cudzía mena a prepločovaná čiastka je v EUR,
- prepločenie určité čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza predaj meny uvedenej čiastky voči EUR a následne na základe Rozhodného kurzu devíza nákup meny Úveru voči EUR, a to pre prípad, že mena Úveru je Cudzía mena a prepločovaná čiastka je v inej Cudzej mene ako je mena Úveru;

EUR alebo euro – zákonná mena v Slovenskej republike;

Fixný Splátkový Úver – osobitný druh Úveru, ktorý poskytuje Veriteľ Dlížnikovi, 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 Zabezpečovacej zmluvy, a to vrátane osoby, ktoré sú označené v Úverovej zmluve ako ručiteľ, a tiež vrátane Dlížnika, ak zabezpečenie Zabezpečovanej pohľadávky alebo jej príslušnej časti poskytuje Dlížnik;

Informácie – všetky nasledovné informácie:

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

- d. informácie, ktoré Veriteľ získal od Dlížnika alebo Garanta a ktoré sú predmetom bankového tajomstva;
- Isitina** – peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytuje Dlížnikovi na základe Úverovej zmluvy ako Úver a ktoré je Dlížnik povinný vrátiť Veriteľovi podľa podmienok Úverovej zmluvy;
- Kontokorentný Úver** – peňažné prostriedky, ktoré Dlížnik čerpa na základe Úverovej zmluvy z Účtu Dlížnika až do výšky Úverového rámca aj v prípade, ak Dlížnik nemá na Účte Dlížnika peňažné prostriedky;
- Kreditný derívát na zmluvu o kreditnom riziku** – znamená:
 - a. kreditný derívát v zmysle čl. 204 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí a
 - b. akýkoľvek iný nástroj, ako je uvedený v písm. a) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;
- Nadobudateľ** – každá osoba:
 - a. ktorá má Veriteľ v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky alebo
 - b. ktorá sa stala majiteľom Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky alebo
 - c. ktorá má majiteľ Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti (iný ako Veriteľ) v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky;
- Nezáväzná časť Úverového rámca** – znamená:
 - a. celý Úverový rámec, ak zo Základných podmienok vyplýva, že výška Úverového rámca je zhodná s výškou Nezáväznej časti Úverového rámca,
 - b. 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 príslub** – má význam uvedený v bode 2.7.2. Úverových podmienok;
- Obchod** – každý jednotlivý a tiež všetky obchody, ktoré Veriteľ uzatvoril a/alebo uzatvorí s Dlížnikom na základe Rámцovцj zmluvy COL;
- Obchodné podmienky Capital Markets** – Obchodné podmienky Capital Markets Talra banky, a.s., vrátane Veriteľom, platné od 15.5.2015 a účinné od 15.6.2015 a tiež každý dokument, ktorý ich nahradí;
- Obdobie Nezáväzného príslubu** – každé jednotlivé obdobie uvedené v bode 2.7.2. Úverových podmienok;
- Osobitné pohľadávky Veriteľa** – spoločné označenie pre Osobitné pohľadávky Veriteľa BG, Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC a Osobitné pohľadávky Veriteľa COL;
- Osobitné pohľadávky Veriteľa BG** – každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce nasledovné peňažné pohľadávky Veriteľa, vrátane ich príslušenstva:
 - pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so Zmluvou o záruke, Zárukami a Rámцovцj zmluvou o vkladoch, vrátane pohľadávok na zaplatenie záručných súm, predplátov a všetkých poplatkov, v zmysle Zmluvy o záruke a tiež všetkých ostatných súvisiacich poplatkov,
 - pohľadávky, ktoré vznikajú v dôsledku plnenia zo Záruky,
 - pohľadávka na zaplatenie poplatkov a náhrad uvedených v Zabezpečovacej zmluve a/alebo v Osobitnom sadzobníku poplatkov,
 - pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace s vyhlásením Dlížnika ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z pohľadávok uvedených v tejto definícii.

Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa BG v inej ako v mene Úveru, bude sa táto čiastka pre účely:

- (i) určenia výšky časti Úverového rámca alebo Úveru ktorej účelom je zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa BG a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa BG považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- (ii) zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa BG považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

Osobitné pohľadávky Veriteľa COL – každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce peňažné pohľadávky Veriteľa voči Dlížnikovi, vrátane ich príslušenstva, vyplývajúce alebo súvisiace s Rámцovцj zmluvou COL a/alebo Obchodom. Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa COL v inej ako v mene Úveru, bude sa táto čiastka pre účely:

- (i) určenia výšky časti Úverového rámca alebo Úveru ktorej účelom je zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- (ii) zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC – každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce nižšie špecifikované peňažné pohľadávky Veriteľa, vrátane ich príslušenstva, a to:

- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so Zmluvou o akreditíve a/alebo Akreditívom, vrátane pohľadávok na zaplatenie predplátov v zmysle Zmluvy o akreditíve a pohľadávok na zaplatenie prostriedkov, ktoré Veriteľ má alebo bude mať zaplatiť tretej osobe na základe Akreditívu,
- pohľadávky vyplývajúce z Rámцovцj zmluvy o vkladoch LoC,
- pohľadávka na zaplatenie poplatkov a náhrad uvedených v Zabezpečovacej zmluve a/alebo v Osobitnom sadzobníku poplatkov,
- pohľadávka na zaplatenie nepovoleného prečerpania na ktoromkoľvek účte Dlížnika vedeného Veriteľom,
- pohľadávka vyplývajúca alebo súvisiaca s vyhlásením Dlížnika ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z pohľadávok uvedených v tejto definícii.

Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC v inej ako v mene Úveru, bude sa táto čiastka pre účely:

- (i) určenia výšky časti Úverového rámca alebo Úveru ktorej účelom je zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- (ii) zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

Osobitný sadzobník poplatkov – dokument, vydaný Veriteľom, ktorý obsahuje zoznam poplatkov za služby Veriteľa poskytované Veriteľom Dlížnikovi, najmä v súvislosti s vystavovaním Akreditívov a Záruk; **Osobitná zmluva** – Zmluva o záruke a/alebo Zmluva o Akreditíve a/alebo iná zmluva, na základe ktorej vzniknú alebo vzniknú Veriteľovi Osobitné pohľadávky Veriteľa, a to podľa obsahu Úverovej zmluvy; **Osobitný Úverový rámec** – znamená vo vzťahu k Poskytnutiu Fixných Splátkových Úverov (i) Úverový rámec (za predpokladu, že podľa Úverovej zmluvy je výlučným účelom Poskytnutia Úveru financovanie prevádzkových potrieb Dlížnika) alebo (ii) tú časť Úverového rámca, ktorej účelom Úverová zmluva je podľa Úverovej zmluvy financovanie prevádzkových potrieb Dlížnika;

Podmienky finančných ukazovateľov – listina obsahujúca podmienky a spôsob výpočtu finančných ukazovateľov, vydaná Veriteľom v aktuálnom znení;

Podmienky Poskytnutia Úveru – všetky oddielové podmienky, ktorých splnenie je podľa obsahu Úverovej zmluvy potrebné na vznik záväzku Veriteľa poskytnúť Úver a vznik práva Dlížnika požadovať Poskytnutie Úveru;

Podstatný nepriaznivý dopad – znamená podstatný nepriaznivý dopad:

- a. na podnikateľskú alebo finančnú situáciu Dlížnika, Garanta alebo jeho vyhlásky;
 - b. na schopnosť Dlížnika alebo Garanta plniť ich záväzky podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov, ktorých sú zmluvnou stranou; alebo
 - c. na plnosť alebo vymožiteľnosť ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov;
- Pohľadávka Veriteľa** – pohľadávka Veriteľa voči Dlížnikovi na zaplatenie istiny;
- Pohľadávka z Účtu Dlížnika** – pohľadávka z Účtu Dlížnika, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Dlížnika alebo vkladom holovestí na Účte Dlížnika a tiež pohľadávka Dlížnika voči Veriteľovi na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dlížnika;
- Pohľadávka z Účtu Garanta** – pohľadávka z Účtu Garanta, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Garanta alebo vkladom holovestí na Účte Garanta a tiež pohľadávka Garanta voči Veriteľovi na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Garanta;
- Poplatok za upomienku A** – poplatok, ktorý je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.10. Úverových podmienok;

Poplatok za upomienku B – poplatok, ktorý je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.1.1. 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;

Prevádzkareň – vo vzťahu k určitej osobe miesto, v ktorom táto osoba vykonáva prostredníctvom ľudských zdrojov, lovarov a služieb hospodársku činnosť, ktorá nie je len prechodného charakteru na účely článku 2 ods. 10 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/848 zo dňa 20. mája 2015, o insolventnom konaní v platnom znení alebo akéhokoľvek iného všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorý ho nahrádza;

Pripad neplnenia – ktorákolvek jednotlivá a tiež všetky skutočnosti, ktoré sú ako Pripad 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:

- je závislá od prejavu vôle Dlížnika alebo Garanta,
- naslane na strane Dlížnika alebo Garanta,
- naslane ako dôsledok konania Dlížnika alebo Garanta, alebo
- Dlížnik, Garant alebo akákoľvek iná osoba mali možnosť ovplyvniť situáciu, ktorá spôsobila Pripad neplnenia;

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

Rámcová zmluva COL – zmluvný vzťah, ktorý vznikne alebo vznikol na základe akceptácie Žiadosti klienta o obchodovanie s Veriteľom a na ktorý sa vzťahujú Obchodná podmienky Capital Markets;

Rámcová zmluva o vkladoch – všetky rámcové a jednotlivé Zmluvy o vkladoch, Zmluvy o vkladových účtoch, Zmluvy o zabezpečení posúpením pohľadávok, Zmluvy o záložnom práve alebo inak označené zmluvy, uzatvorené medzi Veriteľom a Garantom, ktoré odkazujú na Zmluvu o záruke resp. Osobitné pohľadávky Veriteľa BG, resp. na základe ktorých zriaďuje Veriteľ pre Garanta vkladový účel alebo vklad za účelom zabezpečovania Osobitných pohľadávok Veriteľa BG;

Rámcová zmluva o vkladoch LoC – všetky rámcové a jednotlivé Zmluvy o vkladoch, Zmluvy o vkladových účtoch, Zmluvy o zabezpečení posúpením pohľadávok, Zmluvy o záložnom práve alebo inak označené zmluvy, uzatvorené medzi Veriteľom a Dlížnikom, ktoré odkazujú na Zmluvu o akreditívne, resp. Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC, resp. na základe ktorých zriaďuje Veriteľ pre Dlížnika vkladový účel alebo vklad za účelom zabezpečovania Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC;

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

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

Refinancčná prídržka – 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:

- vývojom všetkých úrokových sadzieb v eurozóne, a to najmä krátkodobých, dlhodobých, bonových, swapových, sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenska resp. Európskou centrálnou bankou,
- vývojom kreditného rizika na celosvetovom finančnom trhu, a to najmä vývojom všetkých indexov ITRAXX (Index kreditných spreadov),
- očakávaním pohybov sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenska resp. Európskou centrálnou bankou v budúcnosti,
- aktuálna fiskálna a monetárna politika Národnej banky Slovenska resp. Európskej centrálnej banky,
- vývojom výmenného kurzu EUR/USD, resp. výmenného kurzu meny EUR voči mene Úveru, ak je iná ako EUR,
- stavom ekonomiky Slovenskej republiky, ekonomiky v eurozóne ako aj celosvetovej ekonomiky,
- aktuálnou hospodárskou politikou vlády Slovenskej republiky, vlád štátov Európskej únie reagujúcu na fázu ekonomického cyklu, zahŕňajúcou hospodársku politiku internú, zahŕňajúcu napr. dopyt po mene, infláciu a hospodársku politiku externú, zahŕňajúcu napr. deficit zahraničného obchodu resp. bežného účtu,

Spĺtkový Úver – peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytne Dlížnikovi na základe Úverovej zmluvy, pričom po vrátení týchto peňažných prostriedkov nie je Dlížnik oprávnený požadovať spätné Poskytnutie Úveru, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;

Spory – znamená:

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

Súčasti Pohľadávky Veriteľa – súčasť Pohľadávky Veriteľa, ktorými sú (i) poplatky, ktoré je Dlížnik alebo Garant povinný zaplatiť na základe Úverových podmienok, Úverových podmienok a Sazdobníka poplatkov, (ii) zmluvné pokuty, k zaplaceniu ktorých sa Dlížnik alebo Garant zaviazal v Úverových dokumentoch, (iii) akékoľvek náklady a ďalšie sumy, ktorých povinnosť zaplataenia vyplýva z Dlížnikovej alebo Garantovej z Úverových podmienok, Úverových podmienok a Sazdobníka poplatkov a (iv) akékoľvek iné čiastky označené v Úverových dokumentoch ako „Súčasť Pohľadávky Veriteľa“;

Účet Dlížnika – znamená:

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

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

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

Úver – Spĺtkový Úver a/alebo Kontokorentný Úver;

Úverová zmluva – zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlížnikom, v znení jej dodatkov a príloh, na základe ktorej môžu byť po splnení dohodnutých podmienok poskytnuté Dlížnikovi peňažné prostriedky, spravidla zmluva o Spĺtkovom Úvere alebo zmluva o Kontokorentnom Úvere;

Úverové dokumenty – znamená spoločné označenie pre Úverovú zmluvu, Zabezpečovacie zmluvy, Podmienky finančných ukazovateľov a každý ďalší dokument označený Veriteľom a Dlížnikom alebo Veriteľom a Garantom ako dokument tvoriaci Úverové dokumenty;

Úverové podmienky – tieto Všeobecné úverové podmienky Tatry banky, a.s., v znení neskorších dodatkov,

Úverový rámec – povolené prečerpanie na Účte Dlížnika do výšky Úveru alebo Úverového rámca, ktorá je uvedená v Základných podmienkach;

Veriteľ – Tatra banka, a.s., 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 akúkoľvek inú osobu, ktorá sa stane majiteľom Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej častí podľa Úverových podmienok,

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

Vyhľadania Dlížnika – ktorákolvek jednotlivé a tiež všetky vyhlásenia Dlížnika uvedené v Úverových dokumentoch alebo poskytnuté Dlížnikom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením ktoréhokoľvek Úverového dokumentu alebo Poskytnutím Úveru a tiež každé takéto vyhlásenie Dlížnika považované za zopakované podľa bodu 10.1.2. Úverových podmienok;

Vyhľadania Garanta – ktorákolvek 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;

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 ktorákolvek z uvedených osôb);

Rozhodný kurz – kurz vyhlásený Veriteľom a platný pre deň príslušného prepočtu;

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

Sankcie – znamenajú akékoľvek ekonomické, finančné alebo obchodné (alebo akékoľvek inak označené) sankcie alebo embargá alebo akékoľvek iné obmedzujúce opatrenia vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo akéhokoľvek rozhodnutia, opatrenia alebo predpisu prijatého Sankčnou autoritou, v výnimku sankcií, ktoré sa nesmú dodržiavať podľa Nariadenia Rady (ES) č. 2271/96 z 22. novembra 1996 o ochrane pred účinkami uplatňovania právnych predpisov prijatých treťou krajinou mimo jej územia a pred účinkami opatrení na nich založených alebo z nich vyplývajúcich v znení jeho neskorších zmien alebo akéhokoľvek iného všeobecne záväzného predpisu, ktorý ho nahrádza;

Sankcionovaná osoba – znamená, vo vzťahu k akékoľvek Sankcii, osobu, ktorá:

- je uvedená v Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlasnená alebo kontrolovaná osobou uvedenou na Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akéhokoľvek z takýchto osôb,
- má sídlo alebo miesto činnosti v štáte alebo území, ktoré je dotknuté Sankciami alebo je založené podľa práva štátu, ktorý je dotknutý Sankciami alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlasnená alebo kontrolovaná takou osobou alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akéhokoľvek z takýchto osôb, alebo

c. je inak cieľom Sankcií,

Sankčná autorita – znamená ktorákolvek z nasledovných:

- Spojené štáty americké,
- Organizácia spojených národov,
- Európska únia a ktorákolvek jej členský štát,
- Spojené kráľovstvo,
- akýkoľvek orgán alebo agentúru ktoréhokoľvek štátu alebo inštitúcie z vyššie uvedených písmen tejto definície a tiež štátu, v ktorom má Dlížnik alebo Garant sídlo, vrátane:
 - Prezidenta, Vlády, Kongresu, Ministerstva zahraničných vecí (United States Department of State) a Úradu kontroly zahraničných aktív (Office of Foreign Assets Control, ďalej len „OFAC“), ministra financií (Secretary of the Treasury) Spojených štátov amerických,
 - Bezpečnostnej rady Organizácie spojených národov,
 - Ministerstva financií (Her Majesty's Treasury, ďalej len „HMT“) a Ministerstva pre podnikanie, energetiku a priemernú stratégiu (Department for Business, Energy and Industrial Strategy) Spojeného kráľovstva,

Sankčný zoznam – znamená:

- zoznam označený ako „Specially Designated Nationals and Blocked Persons List“ vedený OFAC a zoznam osôb sankcionovaných Ministerstvom zahraničných vecí USA, tak ako bolo zverejnené vo federálnom registri
- zoznam označený ako „Consolidated List of Financial Sanctions Targets“ a „Investment Ban List“ vedené HMT alebo
- akýkoľvek podobný zoznam vedený Bezpečnostnou radou Organizácie spojených národov alebo Európskou úniou alebo
- akýkoľvek podobný zoznam alebo dokument vedený ktorákolvek Sankčnou autoritou, v znení neskorších zmien, doplnkov alebo akýchkoľvek iných zoznam, ktorých ich nahrádza;

Sekuritizácia – znamená:

- sekuritizáciu v zmysle čl. 4 ods. 1 bod 3 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahrádza a
- akýkoľvek iný nástroj na pokrytie kreditného rizika, ako je uvedený v písm. a) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

Spĺtkový kalendár – harmonogram výšky a dátumu splácania spĺtkov Úveru uvedený v Úverovej zmluve, ktorý môže byť menový v súlade s ustanoveniami Úverových podmienok alebo Úverovej zmluvy,

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;

Zabezpečovacia pohľadávka – ktorákolvek jednotlivá a tiež všetky nižšie špecifikované existujúce a budúce pohľadávky, spolu s príslušenstvom a súčasťami, a to:

- pohľadávky na zaplataenie peňažných prostriedkov dlhovaných Veriteľovi na základe Úverovej zmluvy a Úverových zmlúv špecifikovaných v Zabezpečovacej zmluve, najmä pohľadávky na zaplataenie listiny, Príslušenstva Celkovej Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa,
- pohľadávky, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s odsúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve,
- pohľadávky na vydanie bezodkladného bohatenia, ktoré vzniknú, resp. vznikli v súvislosti s Úverovou zmluvou, špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve, v dôsledku plnenia Veriteľa bez priameho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odspadol,
- pohľadávky na zaplataenie nepovoleného prečerpania na ktoromkoľvek Účte Dlížnika, ktoré vzniklo na základe alebo v súvislosti s každou Úverovou zmluvou špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve,
- pohľadávky na zaplataenie súm dlhovaných Veriteľovi podľa Zabezpečovacej zmluvy, Úverových podmienok a všetkých ostatných plní zmluv uzatvorených medzi Veriteľom a Garantom a vyhlásení vykonaných Garantom, a to za účelom zabezpečenia ktoréhokoľvek 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 prívratnej 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 ktoréhokoľvek 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;

Záruka – všetky a každá banková záruka, ktorú Veriteľ vystavil alebo vystaví na základe Zmluvy o záruke a na základe ktorej alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;

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 akreditívne – každá zmluva uzatvorená medzi:

- Veriteľom a Dlížnikom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystaviť z príkazu Dlížnika Akreditív a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu a
- Veriteľom a Dlížnikom a treťou osobou, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystaviť z príkazu Dlížnika Akreditív a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu;

Zmluva o účte – znamená:

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

Zmluva o záruke – každá zmluva, najmä Rámcová zmluva o vyslavaní bankových záruk, uzatvorená medzi:

- Veriteľom a Dlížnikom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystavovať za Dlížnika alebo tretej osoby Záruku a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu,

- * Veriteľom a treťou osobou určenou v listine obsahujúcej Rámcovú zmluvu o vkladoch, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystavovať za treťiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu,
- * Veriteľom a Dlížnikom a treťou osobou, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystaviť za treťiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu,

Interpretácia a výkladové pravidlá

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

- definície uvedené v Úverových podmienkach sa používajú v Úverových dokumentoch a 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,
- názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- vyššie uvedené definície sa používajú v Úverových dokumentoch s malým začiatčným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- vyššie uvedené definície sa používajú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednom alebo viacerých číslach, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak,
- definície uvedené v Úverových dokumentoch sa používajú pre účely Úverových podmienok s významom, s ktorým boli použité v Úverových dokumentoch, ak sa v Úverových podmienkach výslovne neuvádza inak,
- ak sa v akomkoľvek dodatku k Úverovej zmluve:
 - použitá 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
 - 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,
- ak sa v akomkoľvek dodatku k inému Úverovému dokumentu ako k Úverovej zmluve:
 - použitá 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
 - 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,
- každý odkaz na právny predpis v akomkoľvek Úverovom dokumente alebo v Úverových podmienkach znamená odkaz na príslušný právny predpis v znení jeho neskorších zmien a doplnkov, alebo na iný právny predpis, ktorým bol pôvodný právny predpis nahradený.

Článok II.

Poskytovanie Úveru

- Uzatvorením Úverovej zmluvy sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlížníkovi Úver po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru do výšky a za podmienok uvedených v Základných podmienkach a Dlížnik sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi Pohľadávku Veriteľa, Príslušnosť Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa. V Úverovej zmluve sa Veriteľ a Dlížnik môžu dohodnúť tiež na tom, že záväzok Veriteľa poskytnúť Úver a právo Dlížnika požadovať Poskytnutie Úveru vzniknú až po splnení určitých podmienok.

- Ustanovenia tohto bodu neplatí, ak účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy je zabezpečenie alebo zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa.
- Právo Dlížnika požadovať Poskytnutie Úveru podľa Úverovej zmluvy má:
 - 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 Dlížnik navyčerpá 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.
- Fixný Splátkový Úver.
 - ak sa Veriteľ a Dlížnik dohodli v Úverovej zmluve na možnosti využitia Osobitného Úverového rámca formou Poskytnutia Fixných Splátkových Úverov Veriteľom Dlížnikovi, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode.
 - 2.6.1. Za účelom Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru je Dlížnik 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 Dlížnikom takto Veriteľovi oznámené skutočnosti týkajúce sa požadovaného Fixného Splátkového Úveru len „základné charakteristiky“).
 - 2.6.2. Pro uzatvorenie dohody Veriteľa a Dlížnika o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru postačuje ústna forma. Veriteľ v nadväznosti na oznámenie základnej charakteristiky navrhne Dlížníkovi úrokovú sadzbu pre požadovaný Fixný Splátkový Úver. Po jej akceptácii Dlížnikom, 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 Dlížnikom 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 úrovekovej 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 úrovekovej 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 uverejnenia 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 Dlížnikovi do 5 Bankových dní oznámenie o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, ktoré bude obsahovať: výšku Fixného Splátkového Úveru, úrokovú sadzbu pre Fixný Splátkový Úver, deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru. Týmto nie je dotknutá dohoda o ústnej forme pre uzatvorenie dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. 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 zafixovaním Účtu Dlížnika 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

2.2. Poskytnutie Úveru.

2.2.1. Spôsob Poskytnutia Úveru.

Veriteľ poskytne Dlížníkovi:

- Splátkový Úver takým spôsobom, že pripíše v prospech Účtu Dlížnika peňažné prostriedky vo výške Úveru alebo vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, čím vznikne Dlížnikovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru,
- Kontokorentný Úver takým spôsobom, že otvorí na Účte Dlížnika Úverový rámec, čím vznikne Dlížnikovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru, a to aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlížnika, 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 ktorom dôjde k splneniu záväzku Veriteľa poskytnúť Úver, pričom týmto dňom je:

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

Deň Poskytnutia Úveru môže byť len Bankový deň, pričom Veriteľ poskytne Dlížníkovi 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, Dlížnik sa zaväzuje splniť uvedenú podmienku v lehote stanovenej vo výzve Veriteľa, ktorá bude Dlížnikovi doručená za týmto účelom.

2.3. Čerpanie Úveru.

Čerpanie Úveru znamená:

- v súvislosti s Úverovým rámcem alebo jeho určitou časťou, ktoré nie sú určené na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že Veriteľ bude realizovať prevodné príkazy z Účtu Dlížnika, a/alebo umožní Dlížníkovi výbery hotovosti z Účtu Dlížnika, vždy však v súlade a za podmienok uvedených v Zmluve o účte, a/alebo poskytne Dlížníkovi Fixný Splátkový Úver, ak sa na tom Veriteľ dohodol s Dlížnikom v Úverovej zmluve, a to všetko aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlížnika;
- v súvislosti s Úverovým rámcem alebo jeho určitou časťou určenými na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že:

- Veriteľ z Účtu Dlížnika odpíše za účelom:
 - Zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa sumu až do výšky Osobitných pohľadávok Veriteľa, a to v rozsahu potrebnom na zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, Uvedenú sumu Veriteľ použije na zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa,
 - Zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa sumu vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa, Uvedenú sumu Veriteľ prevadí v prospech vkladového účtu alebo vkladu Dlížnika zriadeného a vedeného Veriteľom pre Dlížnika na základe Osobitnej zmluvy alebo v prospech účtu Veriteľa, a/alebo
- Veriteľ započíta Osobitné pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlížnika alebo pohľadávke Dlížnika na Poskytnutie Úveru. Pre započítanie prejav podľa tohto odseku bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlížnika Dlížnikovi, na základe ktorého bude zrejmo vykonanie uvedeného započítania.

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

- 2.4. Ak Dlížnik bez predchádzajúcej písomnej dohody a Veriteľom nezačne:

- Čerpanie Úveru do 45 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, alebo
- Čerpanie Navyšenej časti Úveru do 45 dní od uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve, ktorým sa Dlížnikovi poskytuje možnosť čerpať Navyšenosť 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).

inú využítie (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 Dlížnika, týkajúce sa Fixného Splátkového Úveru výslovne neupravené v tomto bode a v Úverovej zmluve, sa primerane spravujú ustanoveniami Úverových podmienok týkajúcich sa Splátkového Úveru.

2.7. Režim po Dni konečnej splatnosti.

- 2.7.1. Ak sa Veriteľ a Dlížnik dohodli v Úverovej zmluve na tom, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť Dlížnikovi využitie Nezaväzného 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 Dlížnikovi jednorázové Čerpanie Úveru, avšak Dlížnik nemá nárok požadovať umožnenie Čerpania Úveru (Nezáväzný prísľub). Predchádzajúca veta a všetky účinky Nezaväzného prísľubu podľa tohto bodu 2.7. sa budú aplikovať počas každého obdobia po uzavretí Úverovej zmluvy začínajúceho prvým dňom po aktuálne určenom Dni konečnej splatnosti a končiaceho dňom, v ktorý sa preslaná aplikovať účinky Nezaväzného prísľubu podľa bodu 2.7.5., nižšie (Obdobie Nezaväzného prísľubu).
- 2.7.3. Existencia Nezaväzného prísľubu nebude mať vplyv na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa a Veriteľ je aj keďkoľvek počas Obdobia Nezaväzného prísľubu oprávnený použiť peňažné prostriedky zodpovedajúce Úveru na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa rovnako ako pred prvým dňom Obdobia Nezaväzného 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 Nezaväzného prísľubu pre každé poskytnutie peňažných prostriedkov v rámci Nezaväzného 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 Dlížnika z Úverovej zmluvy,
 - nebude mať vplyv na plnosť, 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 Nezaväzného prísľubu sa preslaná aplikovať vždy v skorší z nasledovných dní:
 - v deň uvedený v písomnom oznámení Veriteľa Dlížníkovi, alebo
 - v deň uzatvorenia každého takého dodatku k Úverovej zmluve, ktorý bude uzatvorený po začatí Obdobia Nezaväzného prísľubu a ktorým dôjde ku zmene aktuálneho Dňa konečnej splatnosti. Žiadne ustanovenie Úverovej zmluvy nezaväzuje Veriteľa uzatvoriť uvedený dodatok k Úverovej zmluve. Uzatvorením uvedeného dodatku k Úverovej zmluve sa na práva a záväzky Veriteľa a Dlížnika budú aplikovať všetky ustanovenia Úverovej zmluvy tak, ako by nezačalo Obdobie Nezaväzného prísľubu. Tým nie sú dotknuté práva a záväzky Veriteľa a Dlížnika, ktoré vznikli počas Obdobia Nezaväzného prísľubu.

2.8. Nezaväzná časť Úverového rámca.

- 2.8.1. Ak sa Veriteľ a Dlížnik dohodli v Úverovej zmluve na tom, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlížníkovi Nezaväznú časť Úverového rámca, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode 2.8.
- 2.8.2. Dlížnik požiadava Veriteľa o jednotlivé Čerpania Nezaväzného časť 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,

- b. v prípade Čerpania Úveru podľa bodu 2.3., písm. a) Úverových podmienok formou predloženia Džníkom platne podpísaného a riadne vyplneného príkazu na úhradu alebo žiadosti o výber z Účtu Džníka,
- c. 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,
- d. v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akredítov, doručením žiadosti na otvorenie Akredítu Veriteľovi podľa Zmluvy o akreditive,
- e. v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, doručením žiadosti alebo návrhu na uzatvorenie Obchodu podľa Rámcovej zmluvy.

2.8.3. Veriteľ na základe vlastného rozhodnutia môže akceptovať žiadosti Džníka 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 Džníkovi právo žiadať Požadované Čerpanie a Veriteľovi záväzok poskytnúť Džníkovi Požadované Čerpanie, a to spôsobom a v rozsahu uvedenými v Úverovej zmluve. Dňom akceptácie sa rozumie skôrší z nasledovných dní:

- a. deň, v ktorý vykoná Veriteľ úkon uvedený v Požiadavke, alebo
- b. deň, v ktorý dôjde medzi Veriteľom a Džníkom 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 uvedeného právo Džníka a záväzok Veriteľa zaniknú poskytnutím Požadovaného Čerpania.

2.8.5. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. c) v bode 2.8.2. vyššie uvedeného právo Džníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skôrší z nasledovných dní:

- (i) 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
- (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpíše z Účtu Džníka 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 uvedeného právo Džníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skôrší z nasledovných dní:

- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akredítov, 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 Akredítov, alebo
- (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpíše z Účtu Džníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akredítov alebo zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akredítov.

2.8.7. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. e) v bode 2.8.2. vyššie uvedeného právo Džníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skôrší z nasledovných dní:

- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, 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 COL, alebo
- (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpíše z Účtu Džníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL alebo zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL.

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) umožniť ich Čerpanie.

3.8. **Poplatok za prolongáciu a navýšenie.** Ak dôjde medzi Veriteľom a Džníkom k uzatvoreniu dodatku k Úverovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti a/alebo navýšenie Úveru, bude Džník povinný zaplatiť v tejto súvislosti Veriteľovi poplatok uvedený v predmetnom dodatku k Úverovej zmluve. Takýto poplatok je splatný v deň uvedený v dodatku k Úverovej zmluve a ak deň splatnosti takého poplatku nie je uvedený v dodatku k Úverovej zmluve, tak v deň uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve. V ostatnom platia pre zaplatenie tohto poplatku pravidlá ustanovenia bodov 3.2. a 3.3. Úverových podmienok.

3.9. **Poplatok za správu úveru.** Džník je povinný platiť Veriteľovi mesačne poplatok za správu úveru vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedený inak, poplatok za správu úveru je splatný vždy v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné; ak taký deň v príslušnom kalendárnom mesiaci nie je, poplatok za správu úveru bude splatný v posledný kalendárny deň príslušného kalendárneho mesiaca.

3.10. **Poplatok za písomnú upomienku resp. výzvu pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov.** Džník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy (s výnimkou výzvy uvedenej v bode 3.11. nižšie) upozorňujúcej Džníka na (i) omeškanie s platením akýchkoľvek častí Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo s plnením akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho z Džníkovej alebo Garantovej z Úverových dokumentov alebo (ii) porušenie akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho z Džníkovej alebo Garantovej z Úverových dokumentov. Výška takého poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedená 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 treť Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Džníkovi.

3.11. **Poplatok za upomienku resp. výzvu pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách.** Džník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy upozorňujúcej Džníka na omeškanie (i) s predložením účtovných výkazov, ktorých povinnosť predloženia Veriteľovi vyplýva z Džníkovej alebo Garantovej 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 takého poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedená 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 treť Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Džníkovi.

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. Džník 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 zmenou skutočností:

- a. príprava a vyhotovenie dodatku alebo inej zmluvy ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov alebo nového Úverového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Džníka alebo Garantia, s výnimkou úkonu, 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/alebo (ii) navýšenie Úverového rámca,
- b. príprava a vyhotovenie akéhokoľvek vzťahu sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Džník 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 Džník alebo Garant jednou žiadosťou požiadal o zmenu viacerých dokumentov alebo vyhotovenie viacerých nových dokumentov alebo viaceré vzťahy sa práv, súhlasu 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. Džník 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.

- 2.8.9. **Priorita.** 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 splácaná suma dlhová z dôvodu Čerpania Nezáväznej časti 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 dlhová 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 Džník 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 prihľadnutím na jeho časť, ktorá obsahuje zásady spracovania, ak Úverové podmienky neustanovujú inak.

3.2. **Spracovateľský poplatok.** Za uzatvorenie Úverovej zmluvy je Džník povinný zaplatiť Veriteľovi jednorazový spracovateľský poplatok v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy.

3.3. Základom pre výpočet Spracovateľského poplatku uvedeného v bode 3.2. vyššie je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach. To neplatí, ak je výška spracovateľského poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Na zaplatenie tohto poplatku je Džník 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 Čerpania Úveru väčší ako je:

- a. suma Úverového rámca alebo Úveru uvedená v Základných podmienkach alebo
- b. iná suma, nižšia ako suma uvedená v písm. a) vyššie, ktorá predstavuje výšku takej časti Úverového rámca alebo takej časti Úveru, ktorá môžu byť podľa Úverovej zmluvy čerpané Džníkom,

a to kedykoľvek pred Dňom konečnej splatnosti, a to najmä v prípadoch uvedených v bode 6.7. Úverových podmienok, je Veriteľ oprávnený požadovať od Džníka zaplatenie 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.** Džník je v súvislosti s Poskytnutím Kontokorentného Úveru povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za nevyužitý rámec, ktorý je opakovanou odplátou 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 Džníkovi 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 Džník povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za čerpanie časti Úveru opakovanne, vždy za každé jednotlivé Poskytnutie časti Úveru. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Poskytnutej časti Úveru. To neplatí, ak je výška tohto poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Tento poplatok je splatný vždy v deň jednotlivého Poskytnutia časti Úveru.

3.7. **Poplatok za predčasné zaplatenie.** Veriteľ má právo písomným oznámením požadovať od Džníka zaplatenie poplatku za predčasné zaplatenie 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. Výška tohto poplatku je uvedená v Úverovej zmluve alebo (ak nie je uvedený v Úverovej zmluve) v Sadzobníku poplatkov (ako Poplatok za predčasné splatenie).

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

3.15. **Poplatok za nečerpania.**

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

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

- a. prvé Spločnené obdobie začne v Počiatčnom dňu a spravdla sa skončí v posledný deň kalendárneho štvrtroka, v ktorom nastal Počiatčny deň alebo v iný deň uvedený v Úverovej zmluve,
- b. každé ďalšie Spločnené obdobie sa začína posledným dňom predchádzajúceho Spločneného obdobia a spravdla sa skončí vždy v posledný deň tritšieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takého obdobia,
- c. dĺžku posledného Spločneného obdobia určí Veriteľ.

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

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

- a. nečerpaná suma Úveru, z ktorej sa počíta Poplatok za nečerpanie, bude znížená o sumu každej časti Úveru, ktorej účelom poskytnutia je zaplatenie a zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa;
- b. Poplatok za nečerpania bude splatný vždy v deň rozhodnutia Veriteľa, najneskôr však v 30. deň po skončení príslušného Spločneného obdobia, za ktoré Veriteľ požaduje úhradu Poplatku za nečerpanie,
- c. Veriteľ je oprávnený požadovať platenie Poplatku za nečerpanie aj v prípade, keď sa uplatní Režim po Dni konečnej splatnosti.

3.16. **Poplatok za monitoring.**

3.16.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Džníka v súvislosti s Poskytnutím nerevoltingového Splátkového Úveru (pri ktorom nie je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpanie vyčerpaných a splatených peňažných prostriedkov) poplatok za monitoring, ktorý je opakovanou odplátou Veriteľa v zmysle § 499 Obch. zák., pričom výška poplatku za monitoring je presne určená v Úverovej zmluve alebo (ak v Úverovej zmluve nie je určená), použije sa pre jej určenie výška tohto poplatku uvedená v Sadzobníku poplatkov (ďalej len **„Poplatok za monitoring“**).

3.16.2. Základom pre výpočet Poplatku za monitoring je súčet:

- a. sumy poskytnutého a nesplateného nerevoltingového Splátkového úveru a
- b. sumy nerevoltingového Splátkového úveru, ktorá môže byť podľa Úverovej zmluvy ešte Poskytnutá Džníkovi (bez ohľadu na existenciu záväzku Veriteľa Poskytnúť príslušný Úver alebo jeho časť) po splnení podmienok uvedených v príslušnej Úverovej zmluve,

a to vždy ku dňu každého výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy.

3.16.3. Poplatok za monitoring je splatný vždy v deň každého výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy, ktorý nastane do Dňa konečnej splatnosti (vrátane). Ak deň splatnosti Poplatku za monitoring prípadne na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, Poplatok za monitoring je splatný v nasledujúci Bankový deň (v prípade, že tento deň je v romskom kalendárnom mesiaci) alebo predchádzajúci Bankový deň (v prípade, že by nasledujúci Bankový deň bol v ďalšom kalendárnom mesiaci).

3.17. Džník je povinný zaplatiť Veriteľovi preukázateľne a nevyhnutne vynaložené náklady na externých právnikoch, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, ktoré vzniknú Veriteľovi v súvislosti s poskytnutím služieb týchto osôb Veriteľovi a v súvislosti s Úverovými dokumentmi. Džník 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 Džník 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.
- 3.18. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Dlužník povinný zaplatiť na Účet Dlužníka alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlužníka sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi.
- 3.19. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane spláňaným poplatkom. Takýto poplatok je Dlužník 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 Dlužník 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 Dlužníkovi.
- 4.3. Úroková sadzba pohyblivá.
- 4.3.1. Base rate.
- 4.3.1.1. Sadzba Base rate je sadzba určená Veriteľom a jej aktuálnu výšku oznamuje Veriteľ Dlužníkovi. 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 Dlužníkovi (spravidla prostredníctvom výpisu z Účtu Dlužníka).
- 4.3.2. Oslatné Referenčné sadzby.
- 4.3.2.1. LIBOR.
- Sadzbu LIBOR (London Interbank Offered Rate) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie sadzba určená ICE Benchmark Administration Limited alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, 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.

- 4.6. V nadväznosti na zmenu úrokovej sadzby sa pre účely Úverovej zmluvy bude meniť výška každého Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasní Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úrokovej sadzby.
- 4.7. Pri Splátkovom Úvere platí Dlužník úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru, Pri Kontokorentnom Úvere platí Dlužník 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 Dlužníka a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania zo sumy Zabezpečovanej pohľadávky, a výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dlužník 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 splátnymi v skorší z nasledujúcich dní:
- v deň, v ktorý Veriteľ vykoná úkony podľa bodu 6.2, nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
 - v deň uvedený vo výzve Veriteľa adresovanej Dlužníkovi za účelom zaplatenia úrokov z omeškania.
- 4.10.3. Obdobie začínajúce dňom splatnosti Nezaplatenej sumy a končiacie sa dňom zaplatenia Nezaplatenej sumy bude rozdelené do niekoľkých období s dĺžkou akú určí Veriteľ, pričom prvé obdobie začína plynúť dňom splatnosti Nezaplatenej 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 koby sa z Nezaplatenej sumy počítal úrok podľa článku V. nižšie. Vo vzťahu k Zmluvnej sadzbe úrokov z omeškania platí, že:
- 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,
 - 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 vylučajúc 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.

- 4.3.2.2. EURIBOR a EONIA.
- Sadzbu EURIBOR sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie percentuálna sadzba p.a. určená Európskym inštitútom pre peňažný trh (European Money Markets Institute) alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke „EURIBOR“ 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.
- Sadzbu EONIA (Euro OverNight Index Average) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie percentuálna sadzba p.a. určená Európskym inštitútom pre peňažný trh (European Money Markets Institute) alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke „EONIA“ 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 19:00 odpoludnia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie O/N (overnight) od jedného Bankového dňa do bezprostredne nasledujúceho Bankového dňa. 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.
- Sadzbu PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate) sa rozumie referenčná hodnota úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozit v českých korunách, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club z kotácií referenčných bánk pre predaj depozit (offer) podľa algoritmu uvedeného v Pravidlách pre referenčné banky a výpočet referenčných úrokových sadzieb vydaných Českou národnou bankou, na báze act/360 konvencie a je zafixovaná o 11:00 hod dopoludnia stredoeurópskeho času v Deň určenia úrokovej sadzby 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 Dlužníka s jej aktuálnou výškou, a to bezodkladne po jej zmene:
- prostredníctvom výpisu z Účtu Dlužníka, alebo
 - prostredníctvom internetovej stránky www.laibankbanka.sk, alebo
 - zverejnením v obchodných priestoroch Veriteľa, alebo
 - prostredníctvom oznámenia doručeného Dlužníkovi 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 referenčnej sadzby a úrokovej marže. Referenčnou sadzbou sa rozumie úroková sadzba odvodená Veriteľom od aktuálnej sadzby, za ktorú sa akultuálne, spravidla dva Bankové dni pred začatím prvého Úrokového obdobia poskytujú peňažné prostriedky na medzibankovom trhu na obdobie v dĺžke prvého Úrokového obdobia.

Článok VI. Splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

- 6.1. Dlužník je povinný zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa podľa ustanovení Úverovej zmluvy na bežný účet Dlužníka vedený Veriteľom a uvedený v Základných podmienkach alebo taký bežný účet Dlužníka, ktorý sa na tento účel určený v Úverovej zmluve (ďalej len „Určený Účet“). Veriteľ má právo započítavať adresovaným Dlužníkovi kedykoľvek určit iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to aj účet Veriteľa, najmä ak nebude existovať Účet Dlužníka, ak sa vyskytne alebo nastane Prípád nepĺnenia 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:
- odpsaním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa z Účtu Dlužníka a z Účtu Garanta Veriteľom, a ak to z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, tak
 - započítaním Pohľadávky z Účtu Dlužníka a započítaním Pohľadávky z Účtu Garanta, voči splatnej Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo jej akékoľvek časti. Pre započítanie prejav podľa tohto písm. bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlužníka, resp. z Účtu Garanta, na základe ktorého bude zrejme vykonanie uvedeného započítania,
 - prípsaním prosriedkov 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:
- Veriteľ odpísal z Účtu Dlužníka alebo z Účtu Garanta peňažné prostriedky vo výške splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej splatnej časti, alebo
 - dôšlo k započítaniu splatnej Pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlužníka alebo Pohľadávke z Účtu Garanta, alebo
 - pre prípad, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, bol v prospech účtu určeného Veriteľom pripísané prostriedky vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 6.4. Dlužník je povinný v deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej akékoľvek časti zabezpečiť na Určenom Účte do termínu Cut-off time (ak v Úverovej zmluve nie je dohodnutá inak) dostatok prostriedkov na jej zaplatenie, vo vzťahu ku ktorým platí, že právo Dlužníka nakladať s takými prostriedkami nie je zakázané alebo obmedzené. Romské povinnosti je Dlužník povinný dodržať vo vzťahu k účtu určenému Veriteľom, ak Veriteľ využije svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie. Ak nie je dostatok prostriedkov podľa tohto bodu na Určenom Účte alebo na účte určenom Veriteľom, ak Veriteľ využije svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, do uvedeného termínu Cut-off time, Dlužník je v omeškaní so zaplatením Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej príslušnej časti a Veriteľ bude oprávnený (nie však povinný) vykonať úkony uvedené v bode 6.2. písm. a) a/alebo b) vyššie vo vzťahu k akémukoľvek Účtu Dlužníka (nielen k Určenému Účtu), a tiež vo vzťahu k Účtu Garanta.
- 6.5. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá splatnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akékoľvek časti (napr. splatnosť splátky istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo jeho časti alebo splatnosť úrokov) k ulitmu:
- mesiacu, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci;
 - štvrtroku, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci;
- Ak prípadne deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akékoľvek 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). Ak prípadne deň prvej splátky istiny na deň, v ktorom bol prvýkrát Poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť, platí, že prvá splátka istiny bude splatná nasledujúci Bankový deň.

- 6.6. Dlížnik a/alebo Garant sú povinní zaplatiť akúkoľvek čiastku Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnú Veriteľovi podľa Úverovej zmluvy bez jej zrušenia o akúkoľvek súčasť alebo budúcu záležitosť, daná alebo poplatok. Ak bude Dlížnik a/alebo Garant povinný podľa plných právnych predpisov urobiť akúkoľvek záležitosť alebo odovzdať daň alebo poplatok zo splácania čiastky, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Veriteľovi takto zrušenú sumu, aby sa Veriteľovi zaplatená čiastka rovnala čiastke, ktorú by Veriteľ obdržal, keby Dlížnik a/alebo Garant nemal povinnosť zaplatiť, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť zaplatiť, dane alebo poplatku vyskytne na strane Veriteľa.
- 6.7. **Nepovolené prečerpanie.**
- 6.7.1. Ak v deň splatnosti akokoľvek splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa nebudú na Účte Dlížnika peňažné prostriedky na jej úhradu, Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uspokojiť splatnú sumu Celkovej Pohľadávky Veriteľa formou zápisu Účtu Dlížnika. 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 Dlížnikom (ďalej pre uvedený rozdiel len „**nepovolené prečerpanie**“). Dlížnik 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 Dlížnika zaplataenie 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 mena 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 Dlížnika v súvislosti s nepovoleným prečerpaním sa použijú ustanovenia Úverových podmienok týkajúce sa Kontokorentného Úveru.
- 6.7.4. Dlížnik nie je oprávnený žiadať zaplataenie 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 inej časti, ponúknuť tretiu osobou, a to ani v prípade súhlasu Dlížnika a tiež bez ohľadu na to, či ich plnenie je viazané na osobné vlastnosti Dlížnika.
- 6.9. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlížnika každú sumu dňovanú Dlížnikom na základe akokoľvek Úverového dokumentu. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Garanta každú sumu dňovanú Garantom na základe akokoľvek Úverového dokumentu.

Článok VII.

Splatnosť Pohľadávky Veriteľa a Deň konečnej splatnosti

- 7.1. Dlížnik je povinný splatiť, resp. splácať Pohľadávku Veriteľa vo výške a v dňoch určených podľa Úverovej zmluvy. Ak nastane:
- zmena Splátkového kalendára, bude sa splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.2. nižšie;
 - zmena Dňa konečnej splatnosti, bude sa zaplataenie 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 Dlížnikovi poskytnutý v celej výške a Dlížnikom vyčerpaný v celej výške, ako je uvedená v Základných podmienkach. Ak Veriteľ neposkytne Dlížnikovi 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 poradi od najneskôr splatnej splátky Istiny a

- Splátkového Úveru, úroky sú v takom prípade splatné v najbližší deň splatnosti úrokov, určený príslušnou Úverovou zmluvou, nasledujúci po dni splatnosti Predčasnej splatnej sumy. Ak po takto vykonanej úhrade ostane suma prosídkov predčasne zaplatených Dlížnikom 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, to Veriteľ písomne oznámi Dlížnikovi. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.
- 7.3.3.4. Ak dňom predčasnej splatnosti Predčasnej splatnej sumy bude akokoľvek Bankový deň, ktorý nie je Dňom konečnej splatnosti, Dlížnik sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinančné náklady vypočítané tak, že:
- od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasnej splatnej sumy za obdobie odo dňa predčasnej splatnosti dňa Dňa konečnej splatnosti vypočítaného na základe úrokovkej sadzby platnej v čase splatnosti Predčasnej splatnej sumy sa odpočíta
 - čiastka
1. úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiastky Predčasnej splatnej sumy u banky na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa) a
 2. 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 Predčasnej splatnej sumy a končiacie Dňom konečnej splatnosti.
- Uvedené refinančné náklady sú splatné súčasne s Predčasnou splatnou sumou a Veriteľ je povinný oznámiť Dlížnikovi ich výšku najneskôr do troch dní pred dňom predčasnej splatnosti Predčasnej splatnej sumy. Zaplataením refinančných nákladov nie je dotknutá povinnosť Dlížnika zaplatiť inú sumu uvedenú v Úverovej zmluve a splniť iné podmienky stanovené Veriteľom v súvislosti s predčasnou splatnosťou Predčasnej 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 redukciami) a sumou znížením Úverového rámca (po redukcii) sa stáva predčasnou splatnou, a
 - zaniká záväzok Veriteľa poskytnúť časť Úveru vo výške redukovaného Úverového rámca, a to automaticky, bez potreby osobitnej výzvy Veriteľa Dlížnikovi, dňom splnenia podmienok alebo vzniku skutočností viažucich sa k takejto redukcii v Úverovej zmluve a vo výške uvedenej v Úverovej zmluve alebo určenej na jej základe.
- 7.3.5. **Predčasná splatnosť v dôsledku mimoriadnej splatnosti.**
- Ak dôjde k stanoveniu mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, je Dlížnik povinný zaplatiť poplatok za predčasnú zaplataenie uvedený v Úverovej zmluve pre prípad predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlížnika v zmysle bodu 7.3.3. vyššie alebo (ak nie je uvedený v Úverovej zmluve) v Satzovníku poplatkov (ako Poplatok za predčasnú splataenie).
- 7.3.6. Uplýnutím Dňa konečnej splatnosti zanikne právo Dlížnika 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 kedykoľvek oprávnený vykonať nasledovné opatrenia alebo ktorékoľvek z nich:

- 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 môže (ale nie je povinný) oznámiť Dlížnikovi, bez potreby uzatvárať dodatok k Úverovej zmluve. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.
- 7.2.2. **Predčasná a mimoriadna splatnosť.** Ak je podľa Úverovej zmluvy Dlížnik oprávnený splatiť časť Pohľadávky Veriteľa pred dňom jej splatnosti a Dlížnik toto svoje právo využije, alebo Veriteľ stanoví mimoriadnu splatnosť časti Pohľadávky Veriteľa, podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, dôjde po zaplataení takej 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.
- 7.2.3. **Výška Splátky Istiny a poskytnutého Úveru.**
- Akokoľvek splátka Istiny podľa Splátkového kalendára uvedeného v Úverovej zmluve je v deň splatnosti takejto splátky splatná maximálne vo výške poskytnutého a nesplateného Splátkového Úveru. Ak je ku dňu splatnosti akokoľvek splátky Istiny podľa Splátkového kalendára uvedeného v Úverovej zmluve rozdiel súčtu sum všetkých predchádzajúcich splátok Istiny podľa Splátkového kalendára uvedeného v Úverovej zmluve a sumy poskytnutého a splateného Splátkového Úveru ku dňu takejto splátky Istiny kladný (ďalej pre takýto kladný rozdiel len „Rozdiel“), ku dňu splatnosti takejto splátky Istiny je popri takejto splátke Istiny splatná aj časť Istiny vo výške Rozdielu, maximálne však spolu vo výške poskytnutého a nesplateného Splátkového Úveru.
- 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 Dlížnik 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 neboli dohodnuté Splátkový kalendár, je tento deň určený na jednorazové zaplataenie 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 Dlížnika v zmysle bodu 7.3.3.3, 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 Dlížnika.**
- 7.3.3.1. Predčasnú zaplataenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti je možné len na základe písomnej žiadosti Dlížnika po jej písomnom odsúhlasení Veriteľom a splnení podmienok stanovených Veriteľom. Takouto podmienkou môže byť napr. zaplataenie poplatku za predčasnú zaplataenie. Poplatok za predčasnú zaplataenie je splatný ku dňu predčasnej splatnosti Istiny. Istina alebo časť Istiny (ďalej len „Predčasná splatná suma“) sa stáva splatnou na základe žiadosti Dlížnika 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 Predčasná splatná suma sa stáva predčasnou splatnou v deň, ktorý je uvedený v žiadosti Dlížnika, najskôr však v deň splnenia podmienok stanovených Veriteľom pre zaplataenie Predčasnej splatnej sumy. Dlížnik nie je oprávnený následne meniť podmienky uvedené v žiadosti o predčasnú zaplataenie, ani takúto žiadosť odvolať.
- 7.3.3.2. Ak Dlížnik využije svoje právo predčasne splatiť Predčasnú splatnú sumu, budú z takejto zaplatených prostriedkov uhradené najskôr úroky, následne úroky z omeškania a následne celé najneskôr splatné splátky Istiny v poradi od najneskôr splatnej splátky Istiny. Ak sa predčasná spláca iba časť nesplatených Istiny

- zruší Nezaväznú časť Úverového rámca alebo jej akúkoľvek časť určenú Veriteľom, a to aj bez potreby písomného oznámenia Dlížnikovi;
 - požadať Dlížnika o splataenie všetkých alebo Veriteľom určenej časti peňažných prosídkov dňovaných Dlížnikom na základe Úverovej zmluvy z dôvodu Čerpania Nezaväznej časti Úverového rámca, vrátane úrokov, a to písomným oznámením zaslaným Dlížnikovi.
- 7.4.2. **Pre doručenie oznámenia Dlížnikovi.**
- podľa bodu 7.4.1., písm. a) tohto článku Dlížnik nebude viaz oprávnený žiadať Požadované Čerpanie ani akokoľvek iné Čerpanie Nezaväznej časti Úverového rámca v rozsahu jeho zrušenia podľa bodu 7.4.1. vyššie;
 - podľa bodu 7.4.1., písm. b) tohto článku:
 - sa stane splatným záväzok Dlížnika splatiť peňažné prostriedky dňované Dlížnikom na základe Úverovej zmluvy z dôvodu Čerpania Nezaväznej časti Úverového rámca vo výške rozdielu vyššieho ako nula (ak taký bude) medzi výškou skutočne vyčerpaného a nesplateného Úveru a výškou Nezaväznej časti Úverového rámca po uskutočnení úkonu Veriteľa podľa bodu 7.4.1. vyššie, vrátane úrokov, v rozsahu uvedenom v oznámení Veriteľa a
 - Dlížnik bude povinný zaplatiť Veriteľovi všetky uvedené sumy v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa.

Článok VIII.

Práva Veriteľa a záväzky Dlížnika a Garanta

- 8.1. Dlížnik je povinný:
- najneskôr pred prvým Poskytnutím Úveru uzatvoriť s Veriteľom zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlížnika zriadí bežný účet, ktorý bude Účtom Dlížnika pre účely Úverovej zmluvy. Vo vzťahu k uvedenej zmluve o bežnom účte je Dlížnik zároveň povinný plniť všetky záväzky z takejto zmluvy, dodržiavať podmienky v nej dohodnuté a nevykonávať žiadne úkony smerujúce k jej zániku. Ak je v Základných podmienkach uvedených viac účtov, platia uvedené povinnosti Dlížnika pre všetky účty uvedené v Základných podmienkach.
 - viac riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,
 - naďalej platiť dane, clo, poplatky a iné právny predpismi zavedené platby,
 - na požiadanie Veriteľa preukazovať účel použitia Úveru,
 - udržiavať v platnosti a účinnosti všetky úradné a iné povolenia (živnostenské oprávnenie, licencie, práva spojené s používaním ochranného známky, obchodného mena, atď.), potrebné pre podnikateľskú činnosť Dlížnika,
 - naďalej plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Veriteľom ako aj s tretími osobami,
 - v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom, ktoré predmetom je nehnuteľnosť patríaca do majetku Dlížnika, pripájať k Priznaniu k daní z príjmov, Súvahu v plnom rozsahu a Výkazu ziskov a strát v plnom rozsahu aj Prílohu k účtovnej závierke v plnom rozsahu, kde v článku III. - Dopĺňajúce informácie k súvahu a výkazu ziskov a strát v bode 4. - Údaje o pohľadávkach a záväzkoch, Dlížnik uvedie v časti vyčlenennej pre návrh predmetu záložného práva obchodný názov Veriteľa ako aj výšku Pohľadávky Veriteľa,
 - oznámiť Veriteľovi vznik alebo výskyt Prípady nepĺnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o ich vzniku,
 - písomne informovať Veriteľa o zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Dlížnika, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takomto zmene dozvedel,
 - v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa:
 - písomne oznámiť Veriteľovi zloženie spoločníkov, resp. akcionárov Dlížnika, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených obchodných podielov, resp. akcií Dlížnika na základom imaní Dlížnika a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlížnika,
 - doručiť Veriteľovi doklady preukazujúce skutočnosti uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo **rozmennu akcionárov**, a
 - doručiť Veriteľovi aktuálne znenie zakladateľskej listiny, spoločenskej zmluvy a stanov Dlížnika,

- K. poskytnúť Veriteľovi (i) všetky informácie ohľadom finančnej situácie Džníka a Garanta, podnikania Džníka a Garanta a tiež (ii) akékoľvek iné informácie vyzbádané Veriteľom, vrátane informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Úverovými dokumentmi alebo so schopnosťou Džníka 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 centrálnkej 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,
- m. vykonávať všetky svoje úkony tak, aby:
- (i) dodržiaval a neporušoval Sanície,
 - (ii) neposkytol (priamo alebo nepriamo) peňažné prostriedky Poskytnuté alebo Čerpané na základe Úverovej zmluvy Sankcionovanej osobe alebo v prospech Sankcionovanej osoby,
 - (iii) nevyužil peňažné prostriedky Poskytnuté alebo Čerpané na základe Úverovej zmluvy spôsobom, ktorý je zakázaný Saníciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sanície,
 - (iv) na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akékoľvek časti nepoužil také peňažné prostriedky, ktorých použitie na uvedený účel by porušovalo Sanície alebo v dôsledku použitia ktorých by Veriteľ porušil Sanície,
 - (v) nepredával tovar a neposkytoval služby tretím osobám, ak je takýto predaj tovaru alebo poskytnutie služby zakázaný Saníciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sanície,
- 8.2. Džník je povinný predkladať Veriteľovi:
- a. k poslednému dňu kalendárneho poltroka 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 Džník zapísaný v obchodnom registri, a
 - (ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Džníka alebo k spoluvlastníckemu podielu Džníka 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 Džník podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odliškom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správu o akceptácii podania elektronickou podateľnou správu dane, a
 - (ii) auditorské správy, ak má Džník podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky audиторom,
 - c. v lehote do 60 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prechádz pohľadávok a záväzkov po lehote splatnosti a príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
 - (i) Džník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
 - (ii) Džník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,
 - d. v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Veriteľa adresovanej Džníkovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- pričom Džník umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.

- b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby (vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo banko zmeniek), a výnimkou poskytovania takehoto zabezpečenia v prospech Veriteľa,
 - c. využiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
 - d. zaväzovať sa do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšia ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- 8.6. Ak Džník 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 náhodnom poradí. Veriteľ má v prípade existencie viacerých zabezpečení právo realizovať ktorékoľvek z nich. Z peňažných prostriedkov, ktoré Veriteľ získal 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, listinu 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 Džníkom, vykonáva Džník na svoj vlastný účet a tiež na to, že Džník 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 Džník 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 Džník, 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 účel je obchod vykonávaný;
 - 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. Podmienky a spôsob výpočtu finančných ukazovateľov, ktoré je Džník alebo Garant povinný dodržiavať podľa príslušného Úverového dokumentu, sú uvedené v Podmienkach finančných ukazovateľov.

Článok X. Vyhlásenia Džníka a Garanta

- 10.1. Vyhlásenia Džníka.
- 10.1.1. Džník 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 Džníkovi, 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 Džníka sa počnúc dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy považujú za zapokanované Džníkom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia žiadosti

- 8.3. Ak je Garant osoba odlišná od Džníka, platí, že Garant je povinný:
- a. predložiť Veriteľovi k poslednému dňu kalendárneho poltroka 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. predložiť Veriteľovi 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 odliškom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správu o akceptácii podania elektronickou podateľnou správu dane, a
 - (ii) auditorské správy, ak má Garant podľa zákona povinnosť overenia účtovnej závierky audиторom,
 - c. predložiť Veriteľovi 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. predložiť Veriteľovi 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 nim vlastnených akcií Garanta na základnom imaní Garanta a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Garanta,
- a. predložiť Veriteľovi pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
- (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - (ii) akékoľvek 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 centrálnkej 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,
- f. predložiť Veriteľovi v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- g. vykonávať všetky svoje úkony tak, aby:
- (i) dodržiaval a neporušoval Sanície,
 - (ii) na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akékoľvek časti nepoužil také peňažné prostriedky, ktorých použitie na uvedený účel by porušovalo Sanície,
 - (iii) nepredával tovar a neposkytoval služby tretím osobám, ak je takýto predaj tovaru alebo poskytnutie služby zakázaný Saníciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sanície,
- 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 Džník 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. Džník 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;

- o Poskytnutí Úveru (alebo jeho časti) Veriteľovi, ku dňu Poskytnutia Úveru (alebo jeho časti), ku dňu zaplatenia úrokov, ku dňu zaplatenia splátky listiny a ku dňu podpisu akékoľvek Úverového dokumentu Džníkom, vrátane podpisu akékoľvek dodatku k akémukoľvek Úverovému dokumentu Džníkom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

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 Džníkovi, 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 počnúc dňom uzatvorenia Zabezpečovacej zmluvy považujú za zapokanované Garantom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia žiadosti o Poskytnutie Úveru (alebo jeho časti) Veriteľovi, ku dňu Poskytnutia Úveru (alebo jeho časti), ku dňu zaplatenia úrokov, ku dňu zaplatenia splátky listiny a ku dňu podpisu akékoľvek Úverového dokumentu Garantom, vrátane podpisu akékoľvek dodatku k akémukoľvek Úverovému dokumentu Garantom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

Článok XI. Osobitné ustanovenia k Zabezpečovacím zmluvám

11.1. Poistenie majetku.

- 11.1.1. Ak:
- a. Garani v Zabezpečovacej zmluve vyhlásil, že pri jej uzatvorení predložil Veriteľovi poisťnú zmluvu, alebo
 - b. sa Garant zaväzval 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 tenito 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“). Poisťiteľom 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. Poisťná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:
- a. písomne informovať Veriteľa o neplatení poisťného v dohodnutej výške a čase najneskôr do 10 dní odo dňa vzniku omeškania poisťného s platením poisťného podľa poisťnej zmluvy, a
 - b. písomne informovať 10 dní vopred Veriteľa o poukázani platby poisťného plnenia, a
 - c. nezmeniť alebo nezrušiť poisťnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa, a
 - d. písomne informovať Veriteľa o zániku poisťnej zmluvy, najneskôr do 10 dní od vzniku tejto skutočnosti,
- alebo iné záväzky uvedené v príslušnej prílohe k Zabezpečovacej zmluve.
- Ak poisťná zmluva, ktorú predložil Garant predložiť Veriteľovi pri uzatvorení príslušnej Zabezpečovacej zmluvy, nespĺňa vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný nahrnúť poisťovni zmenu poisťnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v príslušnej prílohe k príslušnej Zabezpečovacej zmluve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poisťné 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:
- vyplatiť Veriteľ 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 neslatoť Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok, alebo
 - je Veriteľ oprávnený použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej splatnej časti, ak v lehote päťdesiatich 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 poisťovňou nezaplatené poistné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak uhrada nezaplateného poistného je nevyhnutné s ohľadom na záujem Veriteľa. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Veriteľa úhrady poistného. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:
- sumu vo výške nezaplateného poistného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poistné, alebo
 - 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 vykoná súbožne alebo kedykoľvek neskor 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 takého nákladu 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 podmienok, 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 poistník na účet Garanta. Garant je povinný poskytnúť Veriteľovi vyžiadajúcu súčinnosť potrebnú k uvedenému poisteniu majetku Garanta. Všetky náklady, ktoré Veriteľovi takto vzniknú, vrátane úhrady poistného, sa Garant zaväzuje zaplatiť Veriteľovi v deň, keď takého nákladu Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).
- 11.2. **Zmluva o zabezpečení posúpením pohľadávky.**
- 11.2.1. Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa zabezpečovacie postúpenie peňažnej pohľadávky, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takého zabezpečenie, ustanovenia aj tohto bodu 11.2. Odkazom zmluvy o zabezpečení posúpením pohľadávky, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky sa ustanovenia tohto bodu 11.2. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o zabezpečení posúpením pohľadávky.
- 11.2.2. Veriteľ na základe zmluvy o zabezpečovacom posúpení nepreberá na seba žiadne záväzky alebo povinnosti Garanta, ktoré by tohto mal, pokiaľ by bol riadnym majiteľom 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 posúpení. Ak by Veriteľovi v súvislosti so zabezpečovacím postúpením vznikli akékoľvek peňažné záväzky alebo povinnosti a boli nim uhradené, je Garant povinný tieto Veriteľovi uhradiť. Garant znáša všetky odôvodnené náklady, súvisiace so zabezpečovacím posúpením, s výnimkou vôľových 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

- du na znenie bodu 13.2. Úverových podmienok) a Džnik a Garant sú povinní splniť všetky záväzky z toho vyplývajúce.
- 12.2. Pre účely bodu 12.1. sa pod pojmom právny predpis zväzujú pre Veriteľa rozumie aj akékoľvek 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 uplatňujúce pravidlá posolavenia bánk, činnosti bánk, obmedzenia podnikania bánk, pravidla pre obmedzenie sústredovania majetku bánk voči iným subjektom, obmedzenia pre nezaplatené devízové pozície bánk, pravidla likvidity bánk a kapitálovej primeranosti bánk.

Článok XIII. Prípád neplnenia

- 13.1. Prípádóm neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:
- Džnik je viac ako 10 dní v omeškani sa zaplacením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčasť Pohľadávky Veriteľa alebo ich častí;
 - vznik nepovoleného prečerpania na Účte Džnika trvajúci viac ako 10 dní;
 - vo vzťahu k Džnikovi alebo Garantovi dôjde k:
 - doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu (alebo akéhokoľvek iného konania s obdobným účinkom alebo účelom) na majetok Džnika alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Džnika alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - začiatku akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie;
 - vo vzťahu k Džnikovi alebo Garantovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe Džnika alebo Garanta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Džnika alebo Garanta;
 - začiatok exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Džnikovi a/alebo Garantovi ako poyným;
 - vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Džnikom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
 - bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - budú Džnikovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uvažovania Veriteľa ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - Džnik použije Úver na iný ako dohodnutý účel,
 - vo vzťahu k Džnikovi alebo Garantovi bolo:
 - príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy (alebo akéhokoľvek iného rozhodnutia s obdobným účinkom alebo účelom), alebo
 - na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti (alebo akéhokoľvek iné konanie s obdobným účinkom alebo účelom),
 - príslušný orgán Džnika alebo Garanta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku Džnika, resp. Garanta (alebo akéhokoľvek inej zmluvy s obdobným účinkom alebo účelom),
 - Džnik alebo Garant podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku (alebo akéhokoľvek inú zmluvu s obdobným účinkom alebo účelom),
 - Džnik alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti alebo vykonal akýkoľvek iný úkon s obdobným účinkom alebo účelom),
 - dôšlo ku zmene Centra hlavných záujmov Džnika alebo ku zmene Centra hlavných záujmov Garanta,
 - Džnik alebo Garant zriadil Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky;

- 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 znadeného v prospech Veriteľa rozostávajúca sľavba, je Garant povinný:
- 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 zrejme, že predmetom záložného práva v prospech Veriteľa je skolaodávajúca sľavba. Za účelom preukázania splnenia tohto záväzku je Garant povinný predložiť Veriteľovi výpis z príslušného LV, a to bezodkladne po jeho splnení;
 - v prípade, že počas výstavky dôjde ku zmene sľavy v takom rozsahu, že by dokončením stavby vznikla iná nehnuteľnosť, aká by vznikla dokončením rozostávajúcej sľavy založenej v prospech Veriteľa, oznámí bezodkladne túto skutočnosť Veriteľovi a do 10 dní od obdržania výpisu Veriteľa uzatvorí s ním zmluvu o záložnom práve, ktorou predmetom bude znadenie záložného práva k novej sľave 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 znadeniu 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 Džnika sa bude rozumieť mena, v akej bol výťažok zaplatený.
- 11.4. Veriteľ má právo od Džnika alebo od Garanta žiadať doplnenie alebo zvýšenie hodnoty poskytnutého zabezpečenia alebo poskytnutie ďalšieho zabezpečenia v prípade, že podľa uvažovania alebo zistenia Veriteľa:
- 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 mysle, kde sa predmet zabezpečenia nachádza v čase vzniku zabezpečenia (ak je aplikovateľné), alebo
 - dôšlo k poškodeniu alebo zániku uvedeného zabezpečenia.
- 11.5. Zabezpečenia pohľadávok poskytnuté Garantom v prospech Veriteľa aj bez výslovej úpravy v Zabezpečovacích zmluvách zabezpečujú všetky minulé, súčasné a budúce pohľadávky Veriteľa voči tomu istému Džnikovi ako klientovi (ako napr. pohľadávky z poskytnutých úverov všetkých druhov, záruk, eskontovaných alebo akceptovaných zmienek, akreditívov alebo iných pohľadávok Veriteľa zo záväzkových vzťahov medzi Veriteľom a Džnikom ako klientom). Zabezpečenie sa vzťahuje aj bez výslovej úpravy aj na lake pohľadávky Veriteľa, ktoré vznikli alebo vzniknú Veriteľovi voči Džnikovi zo záväzkového vzťahu, ktorý sa stane neplatným alebo sa zisť, že bol neplatne uzatvorený.
- 11.6. Garant je povinný starať sa o ochranu a zachovanie predmetu zabezpečenia. Zároveň je povinný Veriteľ 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 sa plnenie povinností Veriteľa podľa Úverových podmienok alebo akéhokoľvek Poskytnutého Úveru alebo zotrvanie v zmluvnom vzťahu založenom Úverovým dokumentom dostane do rozporu s právnymi predpismi zväzujúcimi pre Veriteľa alebo by tým Veriteľ porušil Sanície, je Veriteľ oprávnený vykonať ďalšie akékoľvek a/alebo všetky svoje oprávnenia uvedené v bode 13.2. Úverových podmienok (a to bez ohľa-

- Vyhlásenia Džnika alebo Vyhlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásenia Džnika alebo Vyhlásenia Garanta, alebo Džnik a Garant poskytli Veriteľovi nesprávne údaje, neposkytli Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady alebo zamieľali podstatné informácie alebo také nie informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie Veriteľa o tom, či uzatvoriť ktorákoľvek z Úverových dokumentov;
- Džnik alebo Garant nesplnil alebo porušil svoje záväzky obsahujúce v Úverových dokumentoch, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverových dokumentoch;
- 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 nedoplní;
- Džnik alebo Garant vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Veriteľovi v termíne jeho splatnosti;
- skutočnosť, že podľa akéhokoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Džnikom, najmä zmluvy o úvere:
 - sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akéhokoľvek časť, alebo
 - bude Veriteľ oprávnený požadovať od Džnika predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akéhokoľvek časti;
- skutočnosť, že podľa akéhokoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, najmä zmluvy o úvere:
 - sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akéhokoľvek časť, alebo
 - bude Veriteľ oprávnený požadovať od Garanta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akéhokoľvek časti;
- Džnik 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 uvažovania Veriteľa vplyv na schopnosť Džnika splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa;
- bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa dôjde k zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov alebo iných priamych vlastníkov Džnika. Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písomne uvedeného Prípádu neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Džnika doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Džnikom Veriteľovi),
- dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti Džnika (štatutárny orgán, dozorná rada), Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písomne uvedeného Prípádu neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Džnika doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Džnikom Veriteľovi);
- v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom k nehnuteľnosti alebo k spoluvlastníckemu podielu na nehnuteľnosti naslane poistná udalosť, ktorá podľa zodpovedného uvažovania Veriteľa môže ohroziť riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo hodnotu jej zabezpečenia;
- skutočnosť, že vo vzťahu k majetku Džnika alebo Garanta bolo začaté vyhlásenie konanie;
- Džnik alebo Garant odvolá akéhokoľvek plnomocnostu, ktorú udelil Veriteľovi v súvislosti so zabezpečením Zabezpečovanej pohľadávky, resp. vypovie dohodu o plnej moci obsahujúcu v Úverovom dokumente;
- v súlade s bodom 18.2.2. Úverových podmienok nedošlo medzi Veriteľom a Džnikom, resp. Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Úverových podmienok;
- Veriteľ nadobudol dôvodné podozrenie, že konanie Džnika alebo Garanta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa pričí do dobrých mravov;
- voči Džnikovi alebo Garantovi, členom ich štatutárneho orgánu alebo ich spoločníkom alebo akcionárom začalo trestné stíhanie;
- naslane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Veriteľa Podstatný nepriaznivý dopad;

- x. Dlužník alebo Garant zomrie;
y. skutočnosť, že Dlužník je v kríze v zmysle príslušných právnych predpisov;
z. v súlade s príslušnými ustanoveniami Podmienok finančných ukazovateľov nedošlo medzi Veriteľom a Dlužníkom alebo medzi Veriteľom a Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Podmienok finančných ukazovateľov;
- 13.2. Ak nariadenie Prípady neplnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverových dokumentoch a Úverovými podmienkami vykonať ktorúkoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- stanoviť mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho určitej časti,
 - započítať Celkovú Pohľadávku Veriteľa voči Pohládávke z Účtu Dlužníka a/alebo voči Pohládávke z Účtu Garanta,
 - bez predchádzajúceho oznámenia Dlužníkovi zablokovať všetky účty Dlužníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablokovať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - dočasne obmedziť Čerpanie Úveru,
 - odstúpiť od Úverovej zmluvy,
 - vypovedať Úverovú zmluvu,
 - 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 Dlužníka predčasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej určitej časti. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru zaniká právo Dlužníka splácať Pohládavku Veriteľa v splátkach podľa Splátkového kalendára dohodnutého v Úverovej zmluve a/alebo právo Dlužníka 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 Dlužníkovi.
- 13.4. **Započítanie Pohládavok.**
- Započítanie Pohládavok sa riadi ustanoveniami Úverových dokumentov a Úverových podmienok.
- 13.5. **Zablokovanie účtov Dlužníka a účtov Garanta.**
- 13.5.1. Zablokovaním účtov Dlužníka sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlužníkovi 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 Prípady neplnenia a Dlužník má podľa Úverovej zmluvy právo požadovať Čerpanie Úveru, je Veriteľ oprávnený dočasne obmedziť Čerpanie Úveru, a to až do času, pokiaľ Dlužník hodnoverne Veriteľovi preukáže, že odsťahoval, alebo napravil Prípady neplnenia, alebo pomohol Prípady neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškaní s plnením svojho záväzku umožniť Dlužníkovi Čerpanie Úveru a poskytnúť Dlužníkovi Úver.
- 13.6.2. Obmedzením Čerpania Úveru sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlužníkovi Čerpanie Úveru, a/alebo neposkytne Dlužníkovi Úver.
- 13.7. **Odstúpenie od Úverovej zmluvy.**
- 13.7.1. Ak nastane Prípady neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Dlužníkovi. Dlužník 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 poskytnutá Veriteľom Dlužníkovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.
- 13.7.2. Ak Dlužník 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.

- 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 plati aj v prípadoch, keď Zabezpečovaná pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premŕšaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zmeniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa 14.2. vyššie.
- 14.4. Pre započítací prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Veriteľom Dlužníkovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejme vykonanie započítania.
- 14.5. Dlužník a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi ani právneho nástupcu Veriteľa, vrátane akýchkoľvek Pohľadávky z Účtu Dlužníka, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, proti Zabezpečovanej pohľadávke alebo Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo právneho nástupcu Veriteľa. Uvedené plati aj počas celej doby, keď je Celková Pohľadávka Veriteľa alebo Zabezpečovaná pohľadávka poskytnutá Veriteľom ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystému.
- 14.6. Dlužník a Garant nie sú oprávnení posilňovať tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Veriteľovi, najmä pohľadávku, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovými dokumentmi a tiež pohľadávku na náhradu škody alebo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vznikli v súvislosti s Úverovými dokumentmi. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlužníka, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlužníka a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa tohto bodu je:
- posúpenie Pohľadávky z Účtu Dlužníka a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
 - zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlužníka a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Veriteľa.
- 14.7. Dlužník a Garant nie sú oprávnení previesť na tretiu osobu akúkoľvek záväzok voči Veriteľovi, najmä záväzky, ktoré im vzniknú 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 aktíva, ku ktorému je zriadené zabezpečenie na základe Zabezpečovacej zmluvy (ďalej len **"Pôvodná mena"**), vrátane situácie, keď je počas určitej doby zákonnou menou Slovenskej republiky viac ako jedna mena zároveň (ďalej len **"Zmena"**):
- nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiadneho Úverového dokumentu žiadnou z jeho zmluvných strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plnenia či akéhokoľvek iného dôvodu;
 - v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi bude odo dňa účinnosti Zmeny akýchkoľvek platieb, ktorá má byť podľa Úverových dokumentov vykonaná v Pôvodnej mene, vykonaná v mene, ktorá podľa všeobecných záväzných právnych predpisov nahradí Pôvodnú menu (ďalej len **"Nová mena"**). Prepočet číastky v Pôvodnej mene do Novej meny bude vykonaný podľa výmenného kurzu stanoveného všeobecne záväznými právnymi predpismi (ďalej len **"Zákonný kurz"**);
 - v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi budú v deň účinnosti Zmeny všetky Úverové úverové Úverové dokumenty a denominované v Pôvodnej mene prevedené do Novej meny s použitím Zákonného kurzu a všetky odkazy v Úverových dokumentoch na Pôvodnú menu budú nahradené odkazmi na Novú menu (vrátane súvisiacich odkazov);
 - v prípade prepočtu výšky Úverového rámca do Novej meny podľa písm. c) vyššie bude výška Úverového rámca zaokrúhlená na celé číslo vyjadrené v Novej mono smerom nahor;
 - Veriteľ bude oprávnený pripraviť dodatok k dotknutým Úverovým dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje príslušnú zmenu a v čo najväčšej miere zabezpečuje, aby postavenie zmluvných strán každého Úverového dokumentu bolo rovnaké alebo (ak to nie je možné), čo najpodobnejšie ich postaveniu pred tým, čo došlo ku Zmene a Dlužník a Garant na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej uzatvoria takýto dodatok s Veriteľom;

- 13.7.3. Odstúpením od Úverovej zmluvy nezaničí záväzok Dlužníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa, Zabezpečovacie zmluvy a Úverové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Dlužníkovi zaniká právo Dlužníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 13.7.4. Dlužník 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 Prípady neplnenia, je Veriteľ oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru alebo vypovedať Úverovú zmluvu, a to na základe písomnej vypovede doručenej Dlužníkovi. Účinky vypovedu nastávajú jej doručením Dlužníkovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Poskytnutie Úveru alebo oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlužníkovi zaniká právo Dlužníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 13.8.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlužníkovi bude Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o vypovedaní Úverovej zmluvy.
- 13.8.3. Dlužník nie je oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru ani Úverovú zmluvu. Garant nie je oprávnený vypovedať Zabezpečovacie zmluvu.
- 13.9. Vypovedanie, odstúpenie alebo iné zrušenie ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a vypovedanie Poskytnutie 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 na jednorazovým oznámením zrušiť:
- záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a/alebo
 - možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru, najmä v prípadoch keď Veriteľ nemá podľa Úverovej zmluvy záväzok vykonať Poskytnutie Úveru (napr. v prípade Nezáväznej časti Úverového rámca).
- Veriteľ má právo využiť uvedené oprávnenie vo vzťahu k celej sume Úveru alebo jej ním určenej časti.
- 13.10.2. Záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru zaniknú dňom doručenia uvedeného oznámenia Veriteľa Dlužníkovi.

Článok XIV. Započítanie Pohládavok

- 14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečovanú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Dlužníka voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Dlužníka, vrátane takýchto pohľadávok Dlužníka nesplátných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Dlužníka na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať pohľadávky plati aj v prípadoch, keď Zabezpečovaná pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premŕšaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zmeniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde.
- 14.2. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny v zmysle bodu 14.1. vyššie sa použije:
- ak mena Úveru je EUR a mena Účtu Dlužníka je Cudzía mena, kurz deviza nákup meny Úveru voči EUR vyhlásovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena Účtu Dlužníka je EUR, kurz deviza predaj meny Úveru voči EUR vyhlásovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena Účtu Dlužníka je Cudzía mena iná ako mena Úveru a vzájomný devízový kurz medzi uvedenými menami nie je bežne vyhlásovaný Veriteľom, najprv kurz deviza nákup meny Účtu Dlužníka voči EUR vyhlásovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania a následne kurz deviza predaj meny Úveru voči EUR vyhlásovaný 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,

- ak je podľa Úverovej zmluvy úroková sadzba určená ako súčet sadzby O/N BRIBOR a určitej marže, tak odo dňa 5.1.2008 pre účely Úverovej zmluvy plati, že úroková sadzba je určená ako súčet sadzby O/N EURIBOR a marže uvedenej v Úverovej zmluve;
 - ustanovenia písm. b), c), d) a f) vyššie sa budú aplikovať bez ohľadu na to, či Veriteľ využije svoje oprávnenie podľa písm. e) vyššie.
- 15.2. **Zodpovednosť za škodu.**
- V súvislosti s Úverovými dokumentmi Veriteľ zodpovedá výlučne za škody, ktoré vzniknú podľa ktoréhokoľvek Úverového dokumentu alebo vykonaním alebo nevykonaním akéhokoľvek úkonu na základe alebo v súvislosti s ktorýmkoľvek Úverovým dokumentom, ak vznikli na základe úmyselného zovinenia alebo hrubej nedbanlivosti Veriteľa. Akékoľvek okolnosti a iné skutočnosti, iné ako úmyselné zovinenie alebo hrubá nedbanlivosť, sa budú vykladať ako okolnosti vylučujúce zodpovednosť pre účely ustanovení §373 a nasl. Obchodného zákonníka v znení neskorších právnych predpisov. 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 Dlužníkom 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 korešpondencia budú doručované osobne, doporučenou poštovou zásielkou, zavedenou kuriérskou službou, e-mailom alebo faxom strane, ktorej takéto oznámenie alebo iná komunikácia musí alebo môže byť podaná alebo doručovaná.
- 16.2. **Adresy a spojenia.**
- Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia sa pre účely Úverových dokumentov budú zasielať na adresy a spojenia uvedené:
- pre tento účel v Úverových dokumentoch. Ak v Úverových dokumentoch nie je vo vzťahu ku kľúčovým 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,
 - v oznámení príslušnej zmluvnej strany Úverového dokumentu, ktoré obsahuje zmenu adresy a spojení uvedených v Úverovom dokumente.
- Adresa a spojenia uvedené v Úverovej zmluve pre účely doručovania Dlužníkovi sa použijú aj pre účely doručovania Dlužníkovi v súvislosti so Zabezpečovacími zmluvami. Veriteľ, Dlužník a Garant si budú písomne oznamovať zmenu adresy a spojení uvedených v Úverových dokumentoch, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takého zmeny. Pre účely doručovania sa použijú vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany zistená podľa tohto bodu.
- 16.3. Pre účely doručovania podľa Úverových dokumentov plati, že oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:
- doručované prostredníctvom faxu platia za doručené v deň faxového prenosu, ak boli odoslané do 16:00 hod., v ktorýchkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
 - doručované prostredníctvom e-mailu (v prípadoch, keď je takýto spôsob doručovania dohodnutý v Úverovom dokumente) platia za doručené v deň odoslania elektronickej pošty, ak boli odoslané do 16:00 hod., v ktorýchkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
 - doručované prostredníctvom doporučených poštových zásielok, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
 - doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia. V prípade nespôsobilosti 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. Dlížnik podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy súhlasí s tým, aby Veriteľ vyhotovoval zvukové záznamy telefonických rozhovorov medzi Dlížnikom a Veriteľom, resp. Garantom a Veriteľom a/alebo ich pracovníkmi a takto získané zvukové záznamy použil ako dôkazy preukazujúce skutočnosti týkajúce sa Úverových podmienok.

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 Dlížnik 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 existujúceho a prijatú 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 zneniu všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.
- 17.3. Ak počas platnosti Zabezpečovacej zmluvy dôjde k prijatú 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 rovnaké, ako 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 prijatú novej právnej úpravy, ktorá umožní zriadenie zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:
- zlepšujúceho alebo posilujúceho posilovanie Veriteľa pri výkone rozhodnutia, exekúcie, konkurzu alebo vyrovnaní a/alebo
 - rozširujúceho rozsah práv Veriteľa v súvislosti s realizáciou zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo uspokojením Celkovej Pohľadávky Veriteľa
- (ďalej len „**nové zabezpečenie**“), je Garant povinný za účelom zriadenia nového zabezpečenia na výzvu Veriteľa súčinnosť s ním zabezpečovacu zmluvu, poskytnúť Veriteľom požadovanú súčinnosť a priložené 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:
- výrazy a pojmy, ktoré sa používajú vo všetkých zmluvách, tvoriacich obsah listiny, sa používajú a budú sa vykladať s významom, s ktorým boli v listine použité prvýkrát, ak nie je v texte listiny ďalej uvedené inak,
 - vznik ktorékolvek zo zmlúv obsiahnutých v listine nie je podmienkou vzniku zostávajúcich zmlúv obsiahnutých v listine. Zánik ktorékolvek 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 Dlížnika a/alebo Garanta, ktorý:
- 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.

- 17.14. V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách Dlížnik a Garant súhlasia s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s Veriteľom (vrátane údajov získaných Veriteľom pri rokovaní o ich uzatvorení, ich zabezpečení, platobnej disciplíne z hľadiska splácania záväzkov, na účely **posudzovania schopnosti splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 32a Zákona o bankách**:
- prevádzkovateli spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava alebo akékolvek inej právnickej osoby, ktorá ju nahradí (ďalej „SRBI“),
 - subjektom poskytujúcim spracúvaním údajov v SRBI,
 - bankám a pobočkám zahraničných bánk,
 - posredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Cintorínska 21, Bratislava alebo akékolvek inej právnickej osoby, ktorá ho nahradí (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI
- a to na dobu 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v § 32a Zákona o bankách.
- 17.15. V prípadoch, kedy Dlížnik a Garant poskytujú Veriteľovi osobné údaje tretích osôb, sa zaväzujú informovať tieto osoby o skutočnosti, že ich údaje poskytli prevádzkovateľom, ktorým je Talra banka, a.s., ako aj informovať o ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, pričom tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.talrabanka.sk. Úplné informácie o spracúvaní osobných údajov Dlížnika, Garanta a ďalších osôb, vrátane vymedzenia účelov spracúvania, právnych základov spracúvania ako aj práv dotknutých osôb, sú sprístupnené formou Informačného memoranda ochrany osobných údajov dostupného v priestoroch pobočiek banky a na internetovej stránke www.talrabanka.sk.
- 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. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v obchodných priestoroch Veriteľa a/alebo na internetovej stránke Veriteľa, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť „Cenníka služieb“ Veriteľa. Odo dňa účinnosti Zmeny sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlížnika, resp. Veriteľa a Garanta vyplývajúce z Úverových dokumentov budú riadiť zmenenými, resp. novým Sadzobníkom poplatkov.
- 17.17. Veriteľ môže kedykoľvek použiť ktorékolvek jeho právo (vrátane ktorékolvek jeho pohľadávky) vyplývajúce z ktorékolvek Úverového dokumentu ako zabezpečenie záväzku Dlížnika a Garanta a Garant súhlasia s každou zmenou v osobe oprávnenej z každého Úverového dokumentu, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatnenia práv z takéhoto zabezpečenia.
- 17.18. V prípade, ak Garantovi podľa právnych predpisov iných ako právne predpisy Slovenskej republiky vznikne povinnosť uhradiť akúkoľvek daň, poplatok, kolok alebo akúkoľvek inak označenú platobnú povinnosť, na základe alebo v súvislosti s Úverovým dokumentom, ktorého je Garant zmluvnou stranou, nesplnenie ktorej by mohlo mať vplyv na platnosť, účinnosť alebo vykonateľnosť takéhoto Úverového dokumentu či zabezpečenia zriadeného na jeho základe (ďalej len „**Zahraničný poplatok**“), Garant je povinný Zahraničný poplatok bezodkladne zaplatiť.
- Veriteľ je oprávnený (avšak v žiadnom prípade nie povinný) zaplatiť Zahraničný poplatok namiesto Garanta (vrátane prípadných sankcií za oroskorené zaplatoenie Zahraničného poplatku).
- Na základe výzvy Veriteľa a v lehote a na účel v nej uvedené je:
- Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety,
 - Garant povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety.
- 17.19. V prípade, ak došlo k zaplateniu akékolvek čiastky dlžnej podľa Úverového dokumentu Dlížnikom a:
- dôsledkom takéhoto zaplatenia akékolvek čiastky dlžnej podľa tejto zmluvy došlo k jej riadnemu zániku a zároveň
 - Veriteľ bude mať povinnosť takúto úhradu vrátiť alebo komukolvek vydať po jej prijatí (a to bez ohľadu na dôvod vzniku takejto povinnosti),

- písm. e), 8.1. písm. g), bodu 8.2., bodu 8.3. písmená a) až d), bodu 13.1. písm. g) ods. (ii), (iv), (v), (vi) a (vi), 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;
- je fyzickou osobou – podnikateľom sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 13.1., písm. g), ods. (ii) a (iv), bod 13.1., písm. c) a bod 13.1., písm. p).
- 17.8.2. Na Dlížnika a/alebo Garanta:
- ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti a zároveň
 - ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument pred dňom 1.4.2012,
- sa pre účely takejto Úverovej dokumentu nevzťahujú ustanovenia 3.9. až 3.12. Úverových podmienok (ak nie je medzi Veriteľom a Dlížnikom a/alebo Garantom dohodnuté inak). Úverovým dokumentom sa pre tento účel rozumie samotný Úverový dokument, nie jeho dodatok.
- 17.7. Uzatvorením Úverového dokumentu zankajú 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 Dlížnika a/alebo Garanta, ktorý je právnickou osobou a tiež v prípade smrti Dlížnika a/alebo Garanta, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nie je bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa možný prechod alebo prevod záväzkov Dlížnika 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 Dlížnika 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 posúpiť pohľadávky a previesť svoje práva voči Dlížnikovi a Garantovi vyplývajúce z Úverových dokumentov alebo ich akúkoľvek časť (ďalej len „**Posúpené pohľadávky**“), a to aj v prípade, že Posúpené pohľadávky nie sú splatné alebo ak v dôsledku uvedeného posúpenia dôjde ku zmene v obsahu Posúpených pohľadávok. Pôvodný Veriteľ má právo podľa predchádzajúcej vety najmä v prípade, ak Pôvodný Veriteľ bude na žiadosť Nadobudateľa vymáhať Posúpené pohľadávky. Podpisom Úverového dokumentu udeľuje Dlížnik a Garant súhlas s uvedeným posúpením pohľadávok a prevodom práv. Udeľenie súhlasu Dlížnika a Garanta podľa tohto bodu nevylučuje právo Veriteľa posúpiť alebo previesť Posúpané pohľadávky na tretiu osobu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov aj bez súhlasu Dlížnika a Garanta.
- 17.11. Uzatvorením:
- Úverového dokumentu sa predlžujú premieľacie doby každého práva Veriteľa vyplývajúceho z Úverového dokumentu a
 - Úverovej zmluvy sa predlžujú premieľacie doby každého práva Veriteľa vyplývajúceho z notárskej zápisnice, špecifikovanej v Úverovej zmluve a spisovanej za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- a to na dobu desiatich rokov od doby, keď takáto premieľacia doba vo vzťahu ku každému takémuto právu začne plynúť.
- 17.12. Dlížnik aj Garant je zodpovedný za správnosť, pravdivosť a aktuálnosť údajov, ktoré Veriteľom sprístupní alebo poskytol. Veriteľ je pritom oprávnený overiť si ich správnosť a úplnosť porovnaním s informáciami, ktoré má k dispozícii. Za účelom overenia pravdivosti údajov je Veriteľ oprávnený oslovit akúkoľvek tretiu osobu, ktoré disponujú príslušnými údajmi, pričom za týmto účelom je oprávnený poskytnúť týmto osobám údaje, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, a to v rozsahu nevyhnutnom pre takéto overenie. Pre účely overenia zároveň Dlížnik aj Garant oprávňuje takúto tretiu osobu, aby Veriteľovi poskytli ním požadované údaje v nevyhnutnom rozsahu. Dlížnik aj Garant zároveň súhlasí s tým, aby Veriteľ ním poskytnuté údaje sprístupnil príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto údaje súčasťou v Veriteľovi uložených informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.
- 17.13. Dlížnik a Garant súhlasia, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ich týkajú a ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poisťovním tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti, môže Veriteľ poskytnúť osobám uvedeným v bode 18.3. nižšie a prípadne na dobu uvedenú v Úverových podmienkach (ak je takáto doba v Úverových podmienkach uvedená).

lak vzniká záväzok Dlížnika zaplatiť Veriteľovi sumu v rozsahu takejto povinnosti Veriteľa ku dňu jej splnenia Veriteľom. Pre odstránenie pochybností, predchádzajúca veta platí aj v prípade, ak Veriteľ uznal svoju povinnosť vrátiť úhradu podľa predchádzajúcej vety alebo ak táto povinnosť vznikla na základe súdneho alebo mimosúdneho znenia uzavraveho Veriteľa.

17.20. Zrušenie ručiteľského vyhlásenia Garanta.

V prípade, ak Zabezpečovacia zmluva obsahuje ručiteľské vyhlásenie Garanta, platí, že zrušenie záväzku Garanta vyplývajúcich z takéhoto ručiteľského vyhlásenia je možné vykonať len na základe:

- písomnej dohody Garanta a Veriteľa alebo
- písomného oznámenia Veriteľa o zániku všetkých práv a povinností vyplývajúcich Garantom a Veriteľovi z takéhoto ručiteľského vyhlásenia (ďalej len „**Oznámenie Veriteľa o zrušení ručiteľského vyhlásenia**“) zaslaného Garantovi.

Veriteľ je oprávnený v žiadnom prípade však nie je povinný zaslať Garantovi Oznámenie Veriteľa o zrušení ručiteľského vyhlásenia, a to kedykoľvek, podľa vlastného uváženia. V deň odoslania Oznámenia Veriteľa o zrušení ručiteľského vyhlásenia Garantovi zaniknú všetky práva a povinnosti Garanta a Veriteľa vyplývajúce z príslušného ručiteľského vyhlásenia, pokiaľ v Oznámení Veriteľa o zrušení ručiteľského vyhlásenia nebude uvedené inak. Odo dňom Oznámenia Veriteľa o zrušení ručiteľského vyhlásenia nie sú dotknuté ostatné ustanovenia Úverových dokumentov a/alebo Úverových podmienok. V tejto súvislosti Veriteľ nie je povinný Garantovi vrátiť žiadne plnenie prijaté Veriteľom.

Článok XVIII. Záverečné ustanovenia

- 18.1. Odchylné dojednania v Úverovom dokumente majú prednosť pred Úverovými podmienkami a Zmluvou o účte. Vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlížnika 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 Dlížnika a/alebo Veriteľa a Garanta iba v prípade, ak:
- akékoľvek použitie priamo alebo nepriamo nevylučuje Úverový dokument a
 - akékoľvek použitie pripúšťa povahu dotknutých ustanovení Úverového dokumentu.
- Vo vzťahu k žiadnemu Úverovému dokumentu a Úverovým podmienkam sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmienky, 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:
- dohodou Veriteľa a Dlížnika a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovému dokumentu, alebo
 - jednosmerným 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 oznámí Dlížnikovi a Garantovi doručením 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 so zmenou súhlasu písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti zmeny Úverových podmienok. Po tom, ako Veriteľ obdrží nesúhlas so zmenou Úverových podmienok, Veriteľ vyve písomne Dlížnika, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene vzájomných práv Veriteľa a Dlížnika, resp. Garanta. Ak v lehote 15 dní od začatia takejto rokovania nedôjde k uzatvoreniu písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlížnikom, resp. Garantom, je Veriteľ oprávnený zmenu Úverových podmienok 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, Dlížnika a Garanta budú riadiť zmenenými, resp. nahrádzajúcimi Úverovými podmienkami.

- 18.3. Dlužník a Garant súhlasia s tým, že Veriteľ je oprávnený poskytnúť Informácie:
- 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,
 - Garantovi a Dlužníkovi,
 - právnickým osobám, ktoré:
 - majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi alebo
 - na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c) alebo
 - na ktorých má Veriteľ priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,
 - svojím audиторom, tlmočníkom, externým poradcom (vrátane právnych poradcov a dodávateľov odborných posudkov o cene nehnuteľností a hrateľných vecí), znalcom a ratingovým agentúram,
 - osobám, ktoré pre Veriteľa vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti a tiež osobám, s ktorými Veriteľ v tejto súvislosti spolupracuje,
 - Nadobudateľovi,
 - a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky,
 - osobám, ktoré spĺnia alebo majú v úmysle spĺniť Veriteľovi Zabezpečovanú pohľadávku alebo jej časť,
 - osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom, orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a orgán štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
 - dražbníkov, ktorému Veriteľ doručil alebo doručí návrh na vykonanie dobrovoľnej dražby,
 - pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom, v rozsahu obmedzenom len na takéto konanie,
 - každšej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí zmluvu o participácii alebo inak pomenovanú zmluvu, na základe ktorej sa uvedená osoba bude podieľať na riziku nezaplatenia akýchkoľvek sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - každšej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorou začne rokovania, a to v súvislosti so sekuritizáciou pohľadávok Veriteľa alebo akýchkoľvek Kreditným derivátom na zmierenie kreditného rizika,
 - každšej osobe, ktorá pre Veriteľa zabezpečuje správu alebo archíváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Veriteľa tlač a distribúciu korešpondencie,
 - v prípade, že Dlužník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Veriteľ zistí, že Dlužník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovým orgánom a správcom dane v USA, spolu s informáciami vyžadovanými od Dlužníka a 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). Dlužník 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 skutočnosti, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom,
 - akéhokoľvek osobe, v prospech ktorej má Veriteľ v úmysle zriadiť zabezpečenie svojich záväzkov použitím ktoréhokoľvek jeho práva (vrátane ktoréhokoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúceho z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a každému nadobuditeľovi takéhoto práva.
- 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 Dlužníkom 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 Dlužníka 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, neznižá zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlužníka z Úverového dokumentu.

Úverové podmienky boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatry banky, akciová spoločnosť, dňa 7.3.2008.

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

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

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

Dodatok č. 4 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatry banky, a.s., dňa 14.10.2016.

Dodatok č. 5 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatry banky, a.s., dňa 19.03.2019.

- 18.6. Ak v Úverovom dokumente nie je uvedené inak, plati, že Úverový dokument a všetky mimozmluvné záväzky medzi stranami Úverového dokumentu súvisiace s Úverovým dokumentom sa nariaďujú právnymi predpismi Slovenskej republiky. Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktoréhokoľvek ustanovenie Úverového dokumentu, plati, že použili akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (či už úplne alebo čiastočne) význam, interpretáciu alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia Úverového dokumentu. Ak v Úverovom dokumente nie je uvedené inak, plati, že všetky Spory budú riešené vecne príslušným súdom v Slovenskej republike. Miestna príslušnosť súdu bude určená (i) podľa sídla Veriteľa, v prípade, ak takúto dohodu o určení miestnej príslušnosti súdu nevylučujú príslušné právne predpisy Slovenskej republiky alebo (ii) podľa príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky, v prípade, ak takúto dohodu o určení miestnej príslušnosti súdu vylučujú príslušné právne predpisy Slovenskej republiky. Zmluvné strany sa podriaďujú právomoci takéhoto príslušného súdu.
- 18.6.1. Veriteľ týmto v súlade s jeho povinnosťami informuje zmluvné strany príslušného Úverového dokumentu, ktoré nie sú spotrebiteľmi, že:
- ak dôjde medzi zmluvnými stranami príslušného Úverového dokumentu k uzatvoreniu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vzniknú z bankových obchodov riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
 - ak dôjde medzi zmluvnými stranami príslušného Úverového dokumentu k uzavretiu dohody o nešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii,
 - rozhodcovské zmluvy, ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie stratili platnosť dňa 02.01.2019.
- 18.6.2. Veriteľ týmto v súlade s jeho povinnosťami informuje zmluvné strany príslušného Úverového dokumentu, ktoré sú spotrebiteľmi, že:
- je tu možnosť alternatívneho riešenia sporov súvisiacich s bankovými obchodmi, vrátane sporov z platobných služieb a sporov súvisiacich s presunom platobného účtu, prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť spory súvisiace s takýmito obchodmi a to podľa voľby spotrebiteľa, vrátane výberu príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov podľa voľby spotrebiteľa,
 - zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vedie Ministerstvo hospodárstva na internetovej stránke: www.mhsr.sk,
 - rozhodcovské zmluvy (vrátane spotrebiteľských rozhodcovských zmlúv), ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie stratili platnosť dňa 02.01.2019.
- Veriteľ osobitne dáva do pozornosti spotrebiteľom, že poskytovatelia platobných služieb prostredníctvom svojho záujmového združenia Slovenskej bankovej asociácie zriadili subjekt alternatívneho riešenia sporov s názvom Inštitút alternatívneho riešenia sporov Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave, prostredníctvom ktorého môžu klienti – spotrebiteľia riešiť spory z bankových obchodov, ktoré súvisia so spotrebiteľskými zmluvami. Viac informácií o riešení sporov týmto subjektom sa nachádza na stránke: <http://institutar.sk/>.
- 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.
- 18.10. Dodatok č. 4 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.1.2017.
- 18.11. Dodatok č. 5 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.7.2019.

PODMIENKY FINANČNÝCH UKAZOVATEĽOV

Článok I. Úvodné ustanovenia

- I.1. Podmienky finančných ukazovateľov upravujú určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlížnika výslovne neupravené Produktovým dokumentom, ako aj určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Produktovým dokumentom. Predmetom úpravy Podmienok finančných ukazovateľov je určenie časti obsahu Produktového dokumentu, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Podmienok finančných ukazovateľov.
- Podmienky finančných ukazovateľov sa uzatvorením príslušného Produktového dokumentu stávajú jeho neoddeliteľnou súčasťou. Dlížnik a Garant podpisom Produktového dokumentu potvrdzujú, že prevzali Podmienky finančných ukazovateľov, boli s nimi oboznámení a súhlasia s ich obsahom.

- I.2. Pre účely týchto Podmienok finančných ukazovateľov a zároveň pre účely Produktových dokumentov sa použijú nižšie **úvodné definície s nasledovným významom:**

Agregovaný celok – znamená Dlížnika a každú Agregovanú účtovnú jednotku;
Agregovaná účtovná jednotka – znamená každú spoločnosť označenú v Produktovom dokumente ako „Agregovaná účtovná jednotka“;

Agregovaný finančný ukazovateľ – znamená finančný ukazovateľ Agregovaného celku uvedený v Produktovom dokumente a vypočítaný spôsobom stanoveným v Produktovom dokumente alebo v týchto Podmienkach finančných ukazovateľov;

Akreditívne podmienky – obchodné podmienky pre akreditívny Veriteľ, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Akreditívny dokument – má význam uvedený v Akreditívnych podmienkach;

Dočasná účtovná jednotka – znamená dočasnú účtovnú jednotku v zmysle Účtovných predpisov;

Dlížnik – vo vzťahu a pre účely:

- Úverového dokumentu má význam uvedený v Úverovom dokumente,
- Úverových podmienok má význam uvedený v Úverových podmienkach,
- Akreditívneho dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Akreditívnom dokumente,
- Akreditívnych podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Akreditívnych podmienkach,
- Faktoringového dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Faktoringovom dokumente,
- Faktoringových podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Faktoringových podmienkach,
- Záručného dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručnom dokumente,
- Záručných podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručných podmienkach;

Faktoringové podmienky – všeobecné obchodné podmienky pre faktoring a forfaiting Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Faktoringový dokument – má význam uvedený v Faktoringových podmienkach;

Frekvencia výpočtu – vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému ukazovateľu určenie uplatňovania jeho výpočtu (napr. štvrťročné, polročné, ročné) uvedené v súvislosti s takýmto finančným ukazovateľom v Produktovom dokumente,

Konsolidovaný celok – znamená konsolidovaný celok v zmysle Účtovných predpisov;

Materská účtovná jednotka – znamená materskú účtovnú jednotku v zmysle Účtovných predpisov;

Medzinárodné účtovné predpisy – platné Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (po anglicky International Financial Reporting Standards) vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (po anglicky International Accounting Standards Board);

Opatrenie – pre účely:

- príslušného účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 16. decembra 2002 č. 23036/4/2002-92, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 74/0/2002 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnovy pre podnikateľov účtujúci v sústave poškodeného účtovníctva, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahradzujúceho uvedené opatrenie,

Článok II. Finančné ukazovatele

- 2.1. Jednotlivé finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

- CAPEX spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- Celková likvidita (v angl. jazyku *Current ratio*) = Krátkodobá aktíva / Krátkodobá pasíva;
- Celkové aktíva (v angl. jazyku *Total assets*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- Celkové tržby (v angl. jazyku *Operating revenues*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- CPLTD (v angl. jazyku *Current Portion of Long Term Debt*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- DEBT spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- DEBT/EBITDA = DEBT / EBITDA;
- Dlhová služba (v angl. jazyku *Debt service*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- Doba inkasa pohľadávok (v angl. jazyku *Receivables period*) = [(Priemerná hodnota pohľadávok z OS / Celkové tržby) * Počet dní v sledovanom období];
- Doba obratu zásob (v angl. jazyku *Inventory period*) = (Priemerná hodnota zásob / Náklady na materiál, energiu, tovar a služby) * Počet dní v sledovanom období;
- Doba splatnosti záväzkov (v angl. jazyku *Payables period*) = (Priemerná hodnota záväzkov / Náklady na materiál, energiu, tovar a služby) * Počet dní v sledovanom období;
- DSCR (v angl. jazyku *Debt Service Coverage Ratio*) = (EBITDA - Splátka daň z príjmov) / Dlhová služba;
- DSCR zohľadňujúce CAPEX = (EBITDA - CAPEX - Splátka daň z príjmov) / Dlhová služba;
- EBIT (v angl. jazyku *Earnings Before Interest and Tax*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- EBIT marža v percentách = (EBIT / Celkové tržby) * 100
- EBITDA (v angl. jazyku *Earnings Before Interest, Tax, Depreciation and Amortization*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- EBITDA marža v percentách = (EBITDA / Celkové tržby) * 100
- EBT (v angl. jazyku *Earnings Before Tax*) = EBIT + Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti;
- Hospodársky výsledok (v angl. jazyku *Profit / Loss*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- Intragroup úroky (v angl. jazyku *intragroup interests*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- Marža Hospodárskeho výsledku (v angl. jazyku *Profit / Loss margin*) v percentách = (Hospodársky výsledok / Celkové tržby) * 100
- Neobčinný majetok spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

- jednoduchého účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 828/2007 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú úplne samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukážu svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie prívodu na účely zistenia základu dane z príjmov, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahradzujúceho uvedené opatrenie,
- účtovníctva pre mikro účtovné jednotky. Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. decembra 2013 č. MF/15484/2013-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 457/2013 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovej závierky a rozsahu údajov určených v individuálnej účtovej závierke na zverejnenie pre mikro účtovné jednotky, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahradzujúceho uvedené opatrenie;

Podmienky finančných ukazovateľov – tieto Podmienky finančných ukazovateľov, v znení neskorších dodatkov;

Pôžička – peňažná prostriedky obdržané jednou osobou inej osoby, ktorá nie je bankou, ani pobočkou zahraničnej banky, a to bez ohľadu na vzťah takej osoby k osobe dlhujúcej peňažné prostriedky;

Produktové podmienky – spoločné označenie pre Akreditívne podmienky, Faktoringové podmienky, Úverové podmienky a Záručné podmienky alebo pre Moratórium z nich;

Produktový dokument – spoločné označenie pre Akreditívny dokument, Faktoringový dokument, Úverový dokument a Záručný dokument alebo pre Moratórium z nich;

Sledované obdobie – každé obdobie porovnávajúce z určitého počtu kalendárnych mesiacov určeného v závislosti na frekvencii výpočtu vo vzťahu k jednotlivému finančnému ukazovateľu nasledovne,

- v prípade štvrťročnej frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného účtovného obdobia a končiac v posledný deň riešenia, šiesteho, deviateho a dvadsiateho kalendárneho mesiaca v rovnakom účtovnom období,
- v prípade celoročnej frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného účtovného obdobia a končiac v posledný deň šiesteho, deviateho a dvadsiateho kalendárneho mesiaca v rovnakom účtovnom období,
- v prípade ročnej frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného účtovného obdobia a končiac v posledný deň dvadsiateho kalendárneho mesiaca v rovnakom účtovnom období;

Slovenské účtovné predpisy – všeobecne záväznú účtovnú predpis platné v Slovenskej republike, vrátane Zákona o účtovníctve, Opatrenia a slovenských účtovných štandardov;

Spríaznená osoba – má význam uvedený v Zákone č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrikciách, v znení neskorších zmien, v znení platnom ku dňu účinnosti týchto Podmienok finančných ukazovateľov;

Účtovné obdobie – znamená obdobie dňami po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov končiacich 31. decembra v každom príslušnom kalendárnom roku alebo v ľubovoľný deň kalendárneho roka, ktorý je uvedený v Produktovom dokumente;

Účtovné predpisy – v prípade Dlížnika a Garanta, resp. vo vzťahu k Dlížnikovi a Garantovi so sídlom:

- v Slovenskej republike Slovenské účtovné predpisy, a
- mimo Slovenskej republiky Medzinárodné účtovné predpisy alebo Zahraničné účtovné predpisy;

Účtovné výkazy – účtovné výkazy vo význame uvedenom v Produktovom dokumente, pričom v súvislosti s kontrolným finančným ukazovateľom sa „Účtovnými výkazmi“ rozumie účtovné výkazy špecifikované v Produktovom dokumente v súvislosti s takýmto finančným ukazovateľom;

Úverové podmienky – všeobecné úverové podmienky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Úverový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Úverový dokument – má význam uvedený v Úverových podmienkach;

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

Zahraničné účtovné predpisy – všeobecne záväznú účtovnú predpis platné v štáte sídla Dlížnika, Garanta alebo inej osoby, ktorej účtovné výkazy sa majú použiť pre výpočet finančného ukazovateľa, iné ako Medzinárodné účtovné predpisy;

Zákon o účtovníctve – zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov;

Záručné podmienky – obchodné podmienky pre záručný Veriteľ, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Záručný dokument – má význam uvedený v Záručných podmienkach;

- I.3. Pre účely Podmienok finančných ukazovateľov, ako aj Produktových dokumentov a Produktových podmienok, platí:

- pojmy s veľkým začiatkom písmenom v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú s významom, s ktorým sú použité v Produktovom dokumente, ak v Podmienkach finančných ukazovateľov nie je výslovne uvedené inak. Ak v Produktovom dokumente nie je takému pojmu priradený žiaden význam, použijú sa s významom, s akým sú použité v Produktových podmienkach;
- pojmy s veľkým začiatkom písmenom v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú v Produktových dokumentoch a v Produktových podmienkach v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, ak v Produktových dokumentoch alebo v Produktových podmienkach výslovne nie je k vyššie uvedeným definiciám priradený iný význam, alebo ak v Produktových dokumentoch nie je taketo použité výslovne vylúčené,

w. **Neobchodné vnútrogrupinové vzťahy (v angl. jazyku *Non-trade related intragroup relations*)** = Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;

x. **NET DEBT** = DEBT – Finančné účty;

y. **NET DEBT / EBITDA** = (DEBT – Finančné účty) / EBITDA;

z. **Nevyplatené intragroup úroky** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

aa. **OPEX** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

bb. **Podiel vlastného imania (v angl. jazyku *Equity ratio*)** v percentách = (Vlastné imanie / Celkové aktíva) * 100;

cc. **Refakúrované náklady** = výnosy súvisiace s refakúraciou nákladov na energiu a služby;

dd. **Upravené vlastné imanie (v angl. jazyku *Adjusted equity*)** = Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;

ee. **Upravený podiel vlastného imania (v angl. jazyku *Adjusted equity ratio*)** v percentách = ((Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky) / Celkové aktíva) * 100;

ff. **Úrokové krytie (v angl. jazyku *Interest cover*)** = EBIT / Úrokové náklady;

gg. **Vlastné imanie (v angl. jazyku *Equity*)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

- 2.2. Pre účely týchto Podmienok finančných ukazovateľov a zároveň pre účely Produktových dokumentov sa ďalej uvedú **finančné ukazovatele vypočítajú nasledovne:**

CAPEX (investície do fixného majetku (hmotný, nehmotný, finančný) v sledovanom období) vypočítaný na základe účtovných výkazov pripravených podľa:

- Slovenských účtovných predpisov:
 CAPEX = (Nehmotný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 21) bežného účtovného obdobia + opravné položky k finančnému majetku (V r. 46) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 24) bežného účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 46) - neobčinný majetok nepriamo predchádzajúceho účtovného obdobia (S r. 2))
- Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky.
 CAPEX = (Nehmotný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy bežného účtovného obdobia a opravné položky k finančnému majetku (V r. 14) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 15) bežného účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 28) - neobčinný majetok nepriamo predchádzajúceho účtovného obdobia (S r. 2))
- Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov.
 CAPEX = (Hodnota dlhodobého majetku na konci sledovaného obdobia - odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku + hodnota predaného dlhodobého majetku - hodnota dlhodobého majetku na začiatku sledovaného obdobia)

Celkové aktíva (v angl. jazyku *Total assets*) (sočiť celkové aktíva, neobčinného majetku a časového rozlíšenia na strane aktív) vypočítané na základe účtovných výkazov pripravených podľa:

- Slovenských účtovných predpisov:
 Celkové aktíva = spolu majetok (S r. 01)
- Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
 Celkové aktíva = spolu majetok (S r. 01)
- Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
 Celkové aktíva = celkové aktíva

Celkové tržby (v angl. jazyku *Operating revenues*) (výnosy z hospodárskej/prevádzkovej činnosti (bez výnosov z finančnej činnosti) odísané o tržby z predaja majetku, z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpisovaním investičnej dotácie) vypočítané na základe účtovných výkazov pripravených podľa:

- Slovenských účtovných predpisov:
 Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 02) - Tržby z predaja ODM, ODM a materiálu (V r. 05) - Tržby z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpisovaním investičnej dotácie (časť V r. 09))
- Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 01) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 05) - Tržby z poskupenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozšírenými investičnými dotáciami (časť V r. 07))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov

Celkové tržby = prevádzkové tržby (v angl. jazyku operating revenues)

CPLTD (v angl. jazyku Current Portion of Long Term Debt) (časť dlhodobých úverov, leasingov a Pôžičiek, ktorá je splatná v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek - celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splátne v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlížnikom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlížníka

- Dlížnikom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlížníkovi ako Materakej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlížníka

(ii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek - celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splátne v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlížnikom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlížníka

- Dlížnikom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlížníkovi ako Materakej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlížníka

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek - celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splátne v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlížnikom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlížníka

- Dlížnikom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlížníkovi ako Materakej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlížníka

DEBT (súčet hodnoty vydaných dlhopisov, hodnoty zmeniek na úhradu a všetkých nezaplatených Pôžičiek, leasingov a finančných výpomocí, ktoré nie sú poskytnuté Spriaznenými osobami) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

DEBT = (Dlhodobé zmenky na úhradu (S r. 112) + vydané dlhopisy (S r. 113) + časť nadku iné dlhodobé záväzky (važuca sa na leasing -> S r. 115) + Dlhodobé bankové úvery (S r. 121) + časť nadku iné záväzky (važuca sa na leasing -> S r. 135) + Bežné bankové úvery (S r. 139) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

DEBT = (Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (časť važuca sa na leasingy a Pôžičky od trech strán -> S r. 35) + Dlhodobé bankové úvery (S r. 37) + Ostatné krátkodobé záväzky (časť važuca sa na leasingy a Pôžičky od trech strán -> S r. 42) + Bežné bankové úvery (S r. 44) + krátkodobé finančné výpomoci (S r. 45))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

DEBT = súčet hodnôt vydaných dlhopisov, hodnoty zmeniek na úhradu a všetkých čerpaných Pôžičiek, leasingov a finančných výpomocí, ktoré nie sú poskytnuté Spriaznenými osobami

Dihová služba (v angl. jazyku Debt service) (suma splátok istiny a úrokov všetkých Pôžičiek, úverov (vrátane vnútro skupinových úverov), leasingov, dlhopisov splatných v Sledovanom období) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

5

EBITDA = (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM pričom prevádzkový zisk vyjadrujeme ako výsledok hospodárenia z prevádzkovej činnosti po očistení o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek a hodnotu súvisiacu s rozpuštením investičných dotácií do výnosov)

Finančné účty (v angl. jazyku Financial accounts) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Finančné účty = finančné účty (S r. 71)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Finančné účty = finančný majetok (S r. 21)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Finančné účty = zostatok na finančných účtoch

Hospodársky výsledok (v angl. jazyku Profit / Loss) (výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Hospodársky výsledok = Výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení (V r. 61)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Hospodársky výsledok = Výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení (V r. 38)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Hospodársky výsledok = Čistý zisk (výsledok hospodárenia po zdanení)

Intragrup pohľadávky (v angl. jazyku Non-trade related intragroup receivables) (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Vnútro skupinové pohľadávky = (Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (S r. 25) + Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (S r. 26) + Ostatné pôžičky (S r. 27) + Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (S r. 29) + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 47) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 48) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 49) - časť položky iné pohľadávky (S r. 51) važuca sa na vnútro skupinové vzťahy + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 53) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 60) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 61) - časť položky iné pohľadávky (S r. 65) važuca sa na vnútro skupinové vzťahy)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Vnútro skupinové pohľadávky = (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Vnútro skupinové pohľadávky = pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku

Intragrup úroky (v angl. jazyku Intragroup interests) (nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

časť riadku Nákladové úroky važuca sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 49)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

časť riadku Nákladové úroky važuca sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 31)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb

Intragrup záväzky (v angl. jazyku Non-trade related intragroup payables) (záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Vnútro skupinové záväzky = (Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 104) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 109) + časť položiek Ostatné dlhodobé záväzky (S r. 110) a iné dlhodobé záväzky (S r. 115) važuca sa na vnútro skupinové vzťahy + Ostatné

(ii) Slovenských účtovných predpisov:

Dihová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov, ktoré sú splátne v Sledovanom období (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov (V r. 49))

(iii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Dihová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splátne v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov (V r. 31))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Dihová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splátne v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov

EBIT (v angl. jazyku Earnings Before Interests and Tax) (prevádzkový zisk vyjadrený ako výsledok hospodárenia z hospodárskej/prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpuštením investičných dotácií do výnosov) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBIT = (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) - 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) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

EBIT = výsledok hospodárenia z prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpuštením investičných dotácií do výnosov

EBITDA (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM, pričom prevádzkový zisk znamená výsledok hospodárenia z hospodárskej/prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpuštením investičných dotácií do výnosov) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBITDA = (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) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

EBITDA = (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM, pričom prevádzkový zisk znamená výsledok hospodárenia z hospodárskej/prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpuštením investičných dotácií do výnosov)

6

záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 128) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 129) + Záväzky voči spoločníkom a združeniu (S r. 130) + časť položiek iné záväzky (S r. 135) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) važuca sa na vnútro skupinové vzťahy)

(i) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Vnútro skupinové záväzky = (časť položiek Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (S r. 35) + Ostatné krátkodobé záväzky (S r. 42) važuca sa na vnútro skupinové vzťahy)

(ii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Vnútro skupinové záväzky = záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku

Investičné dotácie (v angl. jazyku Investment subsidy) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 9)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 7)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u

Krátkodobé aktíva (obežné (krátkodobé) aktíva) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Krátkodobé aktíva = (Obežný majetok (S r. 33) - Dlhodobé pohľadávky (S r. 41))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Krátkodobé aktíva = (Obežný majetok (S r. 14) - Dlhodobé pohľadávky (S r. 16))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé aktíva = obľem obežných (krátkodobých) aktív

Krátkodobé pasíva (krátkodobé pasíva (splátne do 1 roka)) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 136) + Krátkodobé záväzky (S r. 122) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) + Bežné bankové úvery (S r. 139) + CPLTD)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 43) + Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomocí (S r. 38) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 45) + Bežné bankové úvery (S r. 44) - CPLTD)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé pasíva = krátkodobé pasíva (splátne do 1 roka)

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby (v angl. jazyku Cost of goods and services) (súčet nákladov za materiál a energiu, tovar a služby) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = (Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (V r. 11) + Spotreba materiálu, energie a ostatných nekladovateľných dodávok (V r. 12) + Opravné položky k zásobám (V r. 13) + Služby (V r. 14))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = (Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (V r. 9) + Spotreba materiálu, energie a ostatných nekladovateľných dodávok (V r. 10) + Služby (V r. 11))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = súčet nákladov za materiál a energiu, tovar a služby v aktuálnom účtovnom Sledovanom období

Neobežný majetok (v angl. jazyku Long term assets) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

8

Neobčinný majetok = (Dlhodobý nehmotný majetok súčet (S r. 03) + Dlhodobý hmotný majetok súčet (S r. 11) + Podielové cenové papiere a podiely v propojených účtovných jednotkách (S r. 22) + Podielové cenové papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v propojených účtovných jednotkách (S r. 23) + Ostatné realizovateľné cenové papiere a podiely (S r. 24) + Dlhové cenové papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (S r. 28) + Obsa-
rúcný dlhodobý finančný majetok (S r. 31) - Poskytnuté predčiatky na dlhodobý finančný majetok (S r. 32))

(i) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Neobčinný majetok = Neobčinný majetok (S r. 02)

(ii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Neobčinný majetok = Iný majetok

Nevyplatené intragroup úroky (nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb, ktoré neboli vyplatené)
vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky v súčte sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 43), ktoré neboli vyplatené)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky v súčte sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 31), ktoré neboli vyplatené)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Nevyplatené intragroup úroky = nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb, ktoré neboli vyplate-
né

Odpisy (v angl. jazyku depreciation) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Odpisy = Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Odpisy = Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Odpisy = súčet odpisov DHM a DNM

OPEX (investície do fixného majetku (hmotný, nehmotný, finančný) v Sledovanom období) vypočítaný na základe Úč-
tovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
OPEX = (spotreba materiálu, energie a iných neskladateľných dodávok (V r. 12) + služby (V r. 14) - osobné
náklady (V r. 15) + dane a poplatky (V r. 20) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 26))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
OPEX = (spotreba materiálu, energie a iných neskladateľných dodávok (V r. 10) + služby (V r. 11) - osobné
náklady (V r. 12) + dane a poplatky (V r. 13) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 17))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
OPEX = Prevádzkové náklady

Peniaze (pokladnica) (v angl. jazyku Cash) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Peniaze = Peniaze (S r. 72)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Peniaze = Časť položky peniaze a účty v bankách týkajúcej sa hotovosti (časť S r. 22)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Peniaze = Peniaze v hotovosti

Počet dní v Sledovanom období (počet dní v aktuálnom Sledovanom období) vypočítaný na základe Účtovných
výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Splatná daň z príjmov = Splatná daň

Úrokové náklady (v angl. jazyku Interest cost) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 49)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 31)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady

Vlastné imanie (v angl. jazyku Equity) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 80)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 25)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie

Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (v angl. jazyku Financial result) vypočítaný na základe Účtovných
výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (V r. 55)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (V r. 34)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti

2.3. Spôsob výpočtu finančných ukazovateľov uvedených v bode 2.1. vyššie sa použijú pre výpočet zisků, ak sa nepoužijú
spôsob výpočtu podľa bodu 2.3. nižšie. Na výpočet konkrétneho finančného ukazovateľa sa použije ten zo spô-
sobov výpočtu uvedených pre takýto finančný ukazovateľ v bode 2.1. vyššie, ktorý je určený na výpočet podľa takých
Účtovných výkazov, ktoré boli Veriteľovi odovzdané ako posledné

2.4. Ak sa počítajú finančné ukazovatele na základe Účtovných výkazov osoby, ktorá účtuje v sústave jednotného úč-
tovníctva, takto finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

a. Rozdiel príjmov a výdavkov = rozdiel príjmov a výdavkov (V r. 12)

b. Príjmy (v angl. jazyku Income) (znamenajúce súčet príjmov z predaja tovaru, výrobkov, služieb a všetkých ostat-
ných príjmov v Sledovanom období) = príjmy celkom (V r. 4)

c. Výdavky (v angl. jazyku Expenses) (znamenajúce súčet výdavkov na kúpu zásob, služieb, výplatu miezd, pla-
tieb poisťovního a príspevkov, tvorby sociálneho fondu a ostatných výdavkov, ktoré boli uhradené či už v hotovosti
alebo z bankového účtu v Sledovanom období) = výdavky celkom (V r. 11)

d. Rozdiel majetku a záväzkov = rozdiel majetku a záväzkov (S r. 21)

e. Majetok (v angl. jazyku Assets) (znamenajúci súčet dlhodobého majetku (hmotný, nehmotný i fi-
nančný), zásob (materiál, tovar, nedokončená výroba, zvieratá a ostatné), krátkodobého finančného
majetku (peniaze, ceniny, zostatok na bankových účtoch, ostatný krátkodobý finančný majetok),
opravných položiek k nadobudnutému majetku, K danej sume je pripočítaná pozitívna hodnota
príbežných položiek, respektíve odpočítaná záporná hodnota príbežných položiek) = majetok celkom (S r. 15)

Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

Prevádzkové dotácie (v angl. jazyku Operating subsidy) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených
podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na
financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 9)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na
financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 7)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na
financovanie bežnej prevádzkovej činnosti

Priemerná hodnota pohľadávok z OS (v angl. jazyku Average value of receivables) (Priemerná hodnota po-
hľadávok z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných
výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Priemerná hodnota pohľadávok z OS = (pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období
(S r. 54) + pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 54)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Priemerná hodnota pohľadávok z OS = (pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom účtovnom období (S r. 16)
+ pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 16)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Priemerná hodnota pohľadávok z OS = priemerná hodnota pohľadávok z obchodného styku za aktuálne a pred-
chádzajúce Sledované obdobie

Priemerná hodnota zásob (v angl. jazyku Average value of inventory) (Priemerná hodnota zásob za aktuálne
a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Priemerná hodnota zásob = (zásoby v aktuálnom Sledovanom období (S r. 34) + zásoby bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 34)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Priemerná hodnota zásob = (zásoby v aktuálnom účtovnom Sledovanom období (S r. 15) + zásoby bezprostredne
predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 15)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Priemerná hodnota zásob = priemerná hodnota zásob za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Priemerná hodnota záväzkov (v angl. jazyku average value of payables) (Priemerná hodnota záväzkov z ob-
chodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených
podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:
Priemerná hodnota záväzkov = (záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 123) + záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 123)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Priemerná hodnota záväzkov = (krátkodobé záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 30) + krátkodobé záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 30)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Priemerná hodnota záväzkov = priemerná hodnota záväzkov z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce
Sledované obdobie

Splatná daň z príjmov (v angl. jazyku paid tax) (Splatná daň z príjmov) vypočítaná na základe Účtovných výkazov
pripravených podľa:

10

f. Záväzky (v angl. jazyku Liabilities) (znamenajúce súčet všetkých rezerv, záväzkov, zostatku sociálneho fondu,
úverov a opravných položiek k nadobudnutému majetku) = záväzky celkom (S r. 20)

2.5. Finančné ukazovatele uvedené v bode 2.3. vyššie sa vypočítajú vždy na základe Účtovných výkazov zostavených
podľa Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky.

Článok III.
Pravidlá pre výpočet finančných ukazovateľov

3.1. Pre účely výpočtu finančných ukazovateľov na základe Účtovných výkazov pripravených podľa Slovenských úč-
tovných predpisov (vrátane Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky) platia nasledovné pravidlá:

r., je číslo riadku z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu za príslušné
Sledované obdobie;

s., je číslo slúpky z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu za príslušné
Sledované obdobie;

pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu ziskov a strát uvedené číslo slúpky, má sa za to, že je to slúpc 6.1,

pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo slúpky, má sa za to, že je to slúpc 6.2 (bežné Sledované obdobie
netto) ak sa jedná o položku aktiv a slúpc 6.4 (bežné Sledované obdobie) ak sa jedná o položku pasív,

S = je Súvaha;

V = je Výkaz ziskov a strát;

odkaz na „Výkaz ziskov a strát“ je odkazom na výkaz ziskov a strát vyhlásený vo forme podľa Opatrenia, ktorý je sú-
časťou Účtovných výkazov, na základe ktorých sa vypočítava finančný ukazovateľ a vyhlásených k poslednému dňu
príslušného Sledovaného obdobia, za ktoré sa príslušný finančný ukazovateľ vypočítava;

-> znamená vo vzťahu k konkrétnej hodnote alebo položke, pri ktorej je takýto znak použitý, odkaz na konkrétny
riadok alebo slúpc z tlačiva Výkaz ziskov a strát alebo tlačiva Súvaha, z ktorých má byť takáto hodnota alebo položka
použitá;

odkaz na „Súvahu“ je odkazom na súvahu vyhlásenú vo forme podľa Opatrenia, ktorá je súčasťou Účtovných výka-
zov, na základe ktorých sa vypočítava finančný ukazovateľ a vyhlásených k poslednému dňu príslušného Sledovaného
obdobia, za ktoré sa príslušný finančný ukazovateľ vypočítava;

Pre jednoduchosť účtovníctva platí:

1. je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz o príjmoch a výdavkoch a vo Výkaze o majetku a záväzkoch.

2. Ak počas platnosti Produktového dokumentu dôjde ku zmene Účtovných predpisov alebo skutočnosti rozhodných
pre použitie skratiek a označení uvedených vo vzorci pre výpočet príslušného finančného ukazovateľa (ako je uvedený
v Produktovom dokumente alebo v Podmienkach finančných ukazovateľov) alebo pravidiel uvedených v bode 3.1.
vyššie, napr. ináčovo výkazu ziskov a strát, skratiek uvedených v Zakone o účtovníctve a/alebo Opatrení, použijú sa pre
účely výpočtu príslušného finančného ukazovateľa nové Účtovné predpisy a/alebo rozhodné skutočnosti tak, aby bol
dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením vzorca na výpočet príslušného finančného ukazovateľa, resp.
pravidiel uvedených v bode 3.1. vyššie.

3.3. Ak dôjde ku zmene Podmienok finančných ukazovateľov v zmysle bodu 3.2. nižšie, Zmenené Podmienky finančných
ukazovateľov (ako sú definované ďalej) sa použijú na výpočet finančných ukazovateľov najskôr v deň nasledujúci po
dni účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov sa
nepoužívajú na výpočet finančných ukazovateľov vykonaný pred účinnosťou Zmenených Podmienok finančných ukazo-
vateľov.

3.4. Ak Produktový dokument obsahuje záväzok Dlížnika, Garanta alebo tretej osoby prinímať alebo zabezpečiť splnenie
určitého finančného ukazovateľa, tak každá Posudzovaná osoba (ako je definovaná v Produktovom dokumente) no-
smie byť predchádzajúceho písomného súhlasu Veneľa zmeniť (vzanie, prvý alebo posledný deň svojho Účtovného
obdobla), Ak sa má vypočítať

a. finančného ukazovateľa vykonaný na základe konsolidovaných Účtovných výkazov, uvedený zákaz sa okrem Posu-
dovanej osoby ako Materskej účtovnej jednotky vzťahuje aj na všetky jej Dočasnú účtovnú jednotky hvenia s ňou
Konsolidovaný celok,

b. Agregovaného finančného ukazovateľa vykonaný na základe agregovaných Účtovných výkazov, uvedený zákaz sa
vzťahuje na každú osobu tvoriacu Agregovaný celok.

Každá zmena trvania, prvého alebo posledného dňa Účtovného obdobia (akého Posudzovanej osoby) (vrátane Ag-

Článok V. Záverečné ustanovenia

- regovanej účtovnej jednotky bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa ako aj porušením ktoréhokoľvek zo zmluvných podmienok uvedených v tomto bode sa považuje za Prípád neplnenia.
- 3.5. Prvý výpočet finančného ukazovateľa sa vykoná za sledované obdobie, v ktorom došlo k uzatvoreniu:
- Produktívneho dokumentu obsahujúceho záväzok Posudzovanej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa, alebo
 - dodatku k Produktívnemu dokumentu, ktorým je do Produktívneho dokumentu doplnený záväzok Posudzovanej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa.
- Ďalšie výpočty finančného ukazovateľa budú vykonané za každé nasledujúce sledované obdobie.
- 3.6. Ak je vo vzorec pre výpočet ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa podľa určitých Účtovných predpisov použitý iný finančný ukazovateľ, platí, že tento výpočet sa použije takýto iný finančný ukazovateľ vypočítaný podľa rovnakých Účtovných predpisov ako vypočítaný finančný ukazovateľ.
- 3.7. Výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný takým spôsobom, že v závislosti na druhu Účtovných predpisov, podľa ktorých sú zostavené Účtovné výkazy pre výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa (Slovenské účtovné predpisy, Slovenské účtovné predpisy pre Mikroúčtovné jednotky, Medzinárodné účtovné predpisy alebo Zahraničné účtovné predpisy), sa:
- najprv sčítajú jednotlivé položky v príslušnom vzorci na výpočet finančných ukazovateľov uvedenom v čl. II. týchto Podmienok finančných ukazovateľov (ďalej len „Vzorec“) za každú osobu tvoriacu Agregovaný celok (vychádzajúci z údajov uvedených v Účtovných výkazoch určených pre takýto výpočet v Produktívnom dokumente), a
 - následne jednotlivé položky zisťujú podľa písm. a) použité vo Vzorcí za účelom výpočtu Agregovaného finančného ukazovateľa.
- Ak Agregovaný celok tvorí aspoň jedna Agregovaná účtovná jednotka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, tak výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa Medzinárodných účtovných predpisov.
- 3.8. Nedodržanie hodnoty ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa uvedenej v Produktívnom dokumente sa považuje za Prípád neplnenia, a to bez ohľadu (i) na možnosť Dlížnika, Garanta alebo inej osoby, ktorej sa taký finančný ukazovateľ týka, priamo alebo nepriamo vyplývajúci desiatimi hodnoty takého finančného ukazovateľa a (ii) na osobu, ktorej Účtovné výkazy sú použité na výpočet finančného ukazovateľa.
- 3.9. Ak hodnota vypočítaného finančného ukazovateľa CAPEX bude nižšia ako nula, bude sa táto hodnota považovať za rovnú nule.

Článok IV. Informačné povinnosti

- 4.1. Bez ohľadu na ustanovenia Produktívnych podmienok je Dlížnik povinný doručiť Veriteľovi všetky Účtovné výkazy, na základe ktorých má byť podľa Produktívneho dokumentu vykonaný výpočet finančného ukazovateľa, a to do:
- 60 dní po skončení prvého, druhého a tretieho štvrtroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení posledného štvrtroka Účtovného obdobia, a to vždy prípadne, ak je Frekvencia výpočtu v Produktívnom dokumente uvedená ako štvrtročné,
 - 60 dní po skončení prvého polroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení druhého polroka Účtovného obdobia, a to vždy prípadne, ak je Frekvencia výpočtu v Produktívnom dokumente uvedená ako polročné,
 - 100 dní po skončení Účtovného obdobia v prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktívnom dokumente uvedená ako ročná.
- Ak je v Produktívnom dokumente uvedená pre viacero finančných ukazovateľov rôzna Frekvencia výpočtu, platí, že Dlížnik doručí Účtovné výkazy v tej najčastejšej frekvencii.
- 4.2. Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu týkajúca sa predkladania:
- audítovaných Účtovných výkazov zahŕňa povinnosť predložiť aj výročnú správu,
 - Účtovných výkazov zostavených podľa Slovenských účtovných predpisov za sledované obdobie v dĺžke dvoch alebo troch mesiacov zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločná a Účtovnými výkazmi,
 - Účtovných výkazov zostavených podľa Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov za sledované obdobie v akýchkoľvek dĺžke zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločná a Účtovnými výkazmi.
- Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu sa primerane bude aplikovať aj na každú inú osobu ako Dlížnika, ktorá sa v Produktívnom dokumente zaviazala zabezpečiť dodržanie hodnoty určitého finančného ukazovateľa.
- 4.3. Ak má ktoréhokoľvek osobu, ktorej Účtovné výkazy majú byť použité na výpočet finančného ukazovateľa, podľa všeobecných alebo špecifických právnych predpisov povinnosť mať audиторom overenú účtovnú závierku, platí, že Účtovné výkazy doručované Veriteľovi podľa bodu 4.1, musia byť overené audиторom.
- 4.4. Dlížnik a Garant sa zaviazujú predkladať Veriteľovi Účtovné výkazy iba v slovenskom alebo anglickom jazyku.
- 4.5. Neoprávnenie ktoréhokoľvek Účtovných výkazov alebo akýchkoľvek dokumentov uvedených v článku IV. Podmienok finančných ukazovateľov, sa pre účely Produktívneho dokumentu považuje za Prípád neplnenia.

- 5.1. Vo vzťahu k Podmienkam finančných ukazovateľov sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmienky.
- 5.2. Zmena Podmienok finančných ukazovateľov
- Zmena Podmienok finančných ukazovateľov môže byť vykonaná:
 - dohodou Veriteľa a Dlížnika a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením dodatku k Produktívnemu dokumentu, alebo
 - jednosmerným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 5.2.2. nižšie.
 - K jednosmernému rozhodnutiu Veriteľa môže dôjsť v nadväznosti na zmeny:
 - právnych predpisov alebo právnych predpisov iných ako Účtovných predpisov, výskyt skutočností daniach v bode 3.3. vyššie, zmeny metódik alebo postupov pre výpočet finančných ukazovateľov a rozhodnutie Veriteľa. Pri jednosmernom zmene Podmienok finančných ukazovateľov je Veriteľ oprávnený úplne nahradit alebo zmenit Podmienky finančných ukazovateľov (ďalej len „Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov“). Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov a ich účinnosť Veriteľ zmení v príslušnej záložke na svojej internetovej stránke (www.tatrabanka.sk) alebo oznámi Dlížnikovi a Garantovi doručením oznámenia o Zmenených Podmienkach finančných ukazovateľov najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Ak Dlížnik alebo Garant budú s týmto Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Po obdržaní nesúhlasu so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov Veriteľom, Veriteľ vyve písomne Dlížnikovi resp. Garantovi na rokovaní o individuálnej zmene Podmienok finančných ukazovateľov. Ak v lehote 15 dní od začatia takéhoto rokovania nedôjde k uzatvoreniu takejto písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlížnikom, resp. Garantom, je neuzatvorením uvedenej dohody pred uplynutím uvedenej lehoty Prípád neplnenia.
 - Ak Dlížnik a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov najneskôr v danú účinnosť Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov, platí, že so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov súhlasia. Od dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzťahujúce vzťahy Veriteľa, Dlížnika a Garanta budú riadiť Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov.

Podmienky finančných ukazovateľov boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatrabanky, a. s., dňa 16. 4. 2019.