

Dodatok č. 14

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
(ďalej len „Veriteľ“ alebo „Tatra banka, a.s.”)

a

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

I. Úvodné ustanovenie

- 1.1. Zmluvné strany sa týmto dodatkom k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 623/2007 zo dňa 19.02.2007, v znení jej neskorších dodatkov (ďalej len „Úverová zmluva“), dohodli na zmene Úverovej zmluvy, a to v rozsahu uvedenom v článku II. tohto dodatku.
- 1.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 14.2.2002, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „Úverové podmienky“).

II. Obsah dodatku

- 2.1. V Základných podmienkach Úverovej zmluvy sa rušia odseky „Výška Úverového rámca“, „Úroková sadzba“ a „Deň konečnej splatnosti“ a nahrádzajú sa novými odsekmi „Výška Úverového rámca“, „Úroková sadzba“ a „Deň konečnej splatnosti“ s nasledovným znením:

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 500.000,- 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“)

Úroková sadzba: 1M EURIBOR menený mesačne + 1,30 % p.a.

Deň konečnej splatnosti: 30.06.2018

2.2. V Úverovej zmluve sa ruší bod 2.2. a nahrádza sa novým bodom 2.2. s nasledovným znením:

2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 14.2.2002 v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“), a to bez ohľadu na nezáväznú povahu Úverového rámca podľa článku III. tejto zmluvy.

2.3. V Úverovej zmluve sa ruší bod 2.3. a nahrádza sa novým bodom 2.3. s nasledovným znením:

2.3. Pre účely tejto zmluvy sa rozumie/rozumejú:

a. **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;

b. **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. V Úverovej zmluve sa rušia body 5.6., 5.7., 5.8. a 5.9. bez ich ďalšieho nahradenia.

2.5. V Úverovej zmluve sa v bode 6.1. ruší písmeno a. a nahrádza sa novým písmenom a. s nasledovným znením:

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.

2.6. V Úverovej zmluve sa v bode 6.1. rušia písmená e., f. a g. bez ich ďalšieho nahradenia.

2.7. V Úverovej zmluve sa v bode 6.2. dopĺňa nové písm. j. s nasledovným znením:

j. Centrum hlavných záujmov Dlžníka je umiestnené v Slovenskej republike a Dlžník nemá Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky.

III. Záverečné ustanovenia

3.1. V súvislosti s týmto dodatkom sa Dlžník zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za prolongáciu vo výške 2.000,- EUR. Uvedený poplatok je splatný v deň uzatvorenia tohto dodatku a Dlžník zabezpečí na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jeho zaplatenie. Poplatok bude zaplatený tak, že Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu poplatku.

3.2. Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tohto dodatku informovaný o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tohto dodatku.

3.3. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť tento dodatok a Úverovú zmluvu spolu s Úverovými podmienkami a aktuálnymi Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa. Tento dodatok nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v Bankový deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukázal Veriteľovi:

(i) zverejnenie tohto dodatku nasledovným spôsobom:

a) písomným potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tohto dodatku v Centrálnom registri zmlúv, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Centrálnom registri zmlúv,

- b) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tohto dodatku na webovom sídle Dlžníka www.airportbratislava.sk, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
- c) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tohto dodatku na webovom sídle zriaďovateľa Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na webovom sídle svojho zriaďovateľa,
- d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tohto dodatku v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku.
- (ii) zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:
- a) spôsobom uvedeným v bode (i) vyššie pre zverejnenie tohto dodatku alebo
- b) ak už Úverové podmienky boli zverejnené Dlžníkom spolu s inou povinne zverejňovanou zmluvou, ktorá už nadobudla účinnosť, odkazom na takúto inú povinne zverejňovanú zmluvu.
- Ak tento dodatok nebude zverejnený do 3 mesiacov odo dňa podpisu tohto dodatku ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tohto dodatku nedošlo.
- 3.4. Práva a povinnosti zmluvných strán výslovne neupravené týmto dodatkom a Úverovou zmluvou sa spravujú Úverovými podmienkami a Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa, vydanými s účinnosťou od 01.05.2016, v znení neskorších dodatkov. Dlžník prehlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, s Úverovými podmienkami a uvedenými Všeobecnými obchodnými podmienkami a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení.
- 3.5. Tento dodatok je vyhotovený v štyroch rovnopisoch, z ktorých dva obdrží Veriteľ a dva Dlžník.
- 3.6. Zmluvné strany prehlasujú, že si tento dodatok riadne prečítali, porozumeli jeho obsahu, že ho neuzatvorili za nápadne nevýhodných podmienok a v tiesni, na znak čoho ho podpisujú.

V Bratislave, dňa 14 -12- 2017


za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Alexandra Jaňáková
relationship manager – profesionál

Ing. Ivan Moncol
relationship manager – senior

V Bratislave, dňa 14/12/2017


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

Jozef Pojedinec
predseda predstavenstva

Ing. Jarmila Mikušová
člen predstavenstva

Týmto potvrdzujem, že Dlžník, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Dlžníka, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.

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.

Podpis: _____ Meno: _____

Podpis:  Meno: **I. Moncol**

4

I. Depozitné produkty

Balíky služieb

Účet s balíkom služieb

Tatra Business[™] 7 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business[™]** 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 vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking[™]** a **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia)³,
- 20 automatizovaných transakcií⁴,
- 2 výbery hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb

Tatra Business[™] Premium 19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business[™] 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,
- 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[™]** a **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia)³,
- neobmedzený počet automatizovaných transakcií⁴,
- 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 Business[™] 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 Corporate[™] 19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Corporate[™]** 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,
- 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[™]** a **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia)³,
- 250 automatizovaných transakcií⁴,
- 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 Corporate[™]** 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 Corporate[™]**, pre klientov využívajúcich tento balík služieb, banka umožní na základe žiadosti klienta zriadenie Transakčného modulu, ktorý predstavuje transakčnú hodnotu automatizovaných transakcií⁴, ktorých počet aj cena sú uvedené v Sadzobníku poplatkov.

Transakčný modul⁵ 19 EUR/mesiac

Transakčná hodnota 150 prichádzajúcich alebo odchádzajúcich automatizovaných transakcií⁴

¹ **Internet banking[™]**, **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia, **DIALOG Live**

- ² nevzťahuje sa na inštalčný poplatok
- ³ správa cez **Internet** banking[™] pre mobilné zariadenia platí iba pre trvalé príkazy
- ⁴ Medzi automatizované transakcie patria:
- a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby cez **Internet** banking[™], **Internet** banking[™] pre mobilné zariadenia, MultiCash a SWIFT,
 - c. prevody – 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** bankingu[™] a MultiCashu.
- ⁵ transakčný modul je ponúkaný mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra Corporate**[™] výlučne pre klientov využívajúcich balík služieb **Tatra Corporate**[™]

Bežné účty v EUR a cudzích menách

- a) vedenie účtu** 5 EUR/mesiac
- ° príplatek za vedenie účtu postihnutého exekúciou alebo výkonom rozhodnutia 9 EUR/mesiac
- b) výpis z účtu (v závislosti od spôsobu doručenia)**
- ° osobné odovzdanie 3 EUR/kus
 - ° odovzdanie do poštového priečinka 1,50 EUR/kus
 - ° doručenie poštou 1 EUR + poštovné/kus

Termínované vkladové účty (TVÚ)

- ° predčasný výber z TVÚ – strata nároku na úrok z celej vyberanej sumy¹

¹ Platí pre TVÚ zriadené alebo obnovené od 28. 2. 2014 vrátane. Pre TVÚ zriadené pred týmto dátumom s plynúcou lehotou viazanosti vkladu platí do ukončenia lehoty viazanosti vkladu strata úroku pri predčasnom výbere z vyberanej sumy nasledovne:

- pri TVÚ na 1 mesiac za 15 dní,
- pri TVÚ na 3 mesiace za 45 dní,
- pri TVÚ na 6 mesiacov za 90 dní,
- pri TVÚ na 12 mesiacov za 180 dní,
- pri TVÚ na 24 mesiacov za 360 dní,
- pri TVÚ na 36 mesiacov za 540 dní

Ostatné poplatky

- ° vinkulácia bez výplaty 70 EUR
- ° vinkulácia práva disponovať so zmluvou o účte 20 EUR za 1 zmluvu
- ° vinkulácia s výplatou na účel zaplatenia kúpnej ceny pri prevode vlastníckeho práva k nehnuteľnosti¹ 0,25 % zo sumy vinkulovaných peňažných prostriedkov, min. 120 EUR
- ° výpis na požiadanie 2 EUR/strana
- ° 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 zaplatenie 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 účet¹ 3 EUR
 - ° výber hotovosti z účtu 3 EUR
- b) Pokladničné služby pre menu EUR a cudzie meny**
- Spracovanie mincí pri vklade
 - ° nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 1 EUR
 - Spracovanie mincí pri výbere
 - ° nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 1 EUR
 - Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti v mene EUR za iné nominálne hodnoty 0,01 EUR/kus, min. 1 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 v prípade, že vklad hotovosti realizuje vkladateľ, ktorý je treťou osobou, znáša poplatok za vklad hotovosti vkladateľ

Bezhotovostné operácie

- a) SEPA platba* a SEPA inkaso**
- ° spracovanie prijatej platby 0,18 EUR
 - ° spracovanie platobného príkazu doručeného:
 - formou písomného príkazu na úhradu, a prostredníctvom centra DIALOG Live** 1,50 EUR
 - prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Internet** banking[™] pre mobilné zariadenia, MultiCash a SWIFT 0,18 EUR
 - ° prevod – cash pooling 0,18 EUR
 - ° automatická splátka kreditnej karty 0,18 EUR
 - ° realizácia trvalého platobného príkazu a SEPA inkasa 0,18 EUR
 - ° zrušenie trvalého platobného príkazu a súhlasu so SEPA inkasom
 - formou písomného príkazu v pobočke banky a prostredníctvom centra DIALOG Live 2 EUR
 - ° zmena súhlasu na inkaso/mandátu v pobočke banky a prostredníctvom centra DIALOG Live 2 EUR
 - ° zmena trvalého príkazu v pobočke banky a prostredníctvom centra DIALOG Live 2 EUR
 - ° spracovanie platobného príkazu expresne 30 EUR
 - ° spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby zaslanej do inej SR banky¹ 5 EUR

- ° poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby zaslanej do zahraničia 15 EUR + poplatky iných bánk

- ° náklady zahraničnej banky vzniknuté z dôvodu vrátenia prijatého Sepa inkasa³

b) Cezhraničná platba***

- ° spracovanie prijatej platby 0,18 EUR

• Štandardný poplatok

- ° cez **Internet banking[®]**, MultiCash 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 CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika

- ° cez **Internet banking[®]**, MultiCash a SWIFT: 0,18 EUR
- ° v pobočke: 1,50 EUR

• Platby v EUR z euro účtu do bánk RBI skupiny

- ° cez **Internet banking[®]**, MultiCash 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 chybné uvedených údajov 10 EUR

- ° poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby² 15 EUR + poplatky iných bánk

* SEPA platba je platba v mene EUR z účtu platiteľa na účet príjemcu, pričom oba účty sú vedené v bankách v rámci SEPA krajín. Zoznam krajín aktuálne zapojených do SEPA je zverejnený na www.ecb.europa.eu.

** platí pre prevody v mene EUR v rámci SR

*** cezhraničný prevod – predstavuje prevod finančných prostriedkov v rámci krajín EHP v mene členského štátu EHP (v prípade, že takýto prevod nespĺňa podmienky SEPA platby), prevod finančných prostriedkov v rámci krajín EHP v inej mene ako v mene členského štátu EHP (t. j. sem patrí aj prevod v cudzej mene v rámci SR) a prevod finančných prostriedkov mimo krajín EHP v akejkoľvek mene.

¹ poplatok sa vzťahuje na 1 žiadosť

² poplatok sa vzťahuje na 1 platbu

³ náklady hradí príjemca inkasa

III. Elektronické bankovníctvo

- ° služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií – **Internet banking[®]**, **Internet banking[®]** pre mobilné zariadenia, **DIALOG Live¹** 2 EUR/mesiac
- ° e-karta 7 EUR
- ° náhradná čítačka čipových kariet 8 EUR
- ° mini čítačka čipových kariet 8 EUR
- ° b-mail² 0,30 EUR/jedna e-mailová adresa alebo jedno tel. číslo/mesiac
- ° MultiCash
 - inštalácia 200 EUR
 - servis u klienta 50 EUR
 - vzdialená autorizácia 80 EUR/rok
 - vydanie MiniKey 100 EUR

¹ okrem nižšie uvedených položiek

² v prípade odoslania aspoň jednej správy na formulár za dané spoľatňovacie obdobie

IV. Platobné karty

Debetné

Karty Visa Electron

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty a za rozšírenú ochranu klienta pred zneužitím platobnej karty.

- ° firemná karta 12 EUR/rok

- **Cestovné poistenie k firemnej platobnej karte¹** 30 EUR/rok

• Poplatky za výber hotovosti

- ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 2 EUR

- ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR

- **Poplatok za spracovanie platby kartou** 0,18 EUR

• Ostatné poplatky²

- ° urgentné vydanie karty 30 EUR
- ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
- ° zmeny na karte³ 5 EUR
- ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

¹ v cene poistenia je zahrnuté poistenie manžela/manželky, druhu/družky držiteľa karty do 65 r. a detí držiteľa karty do 18 r., ak cestujú spolu s držiteľom karty

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

³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, vydanie náhradného PIN kódu, 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 a za rozšírenú ochranu klienta pred zneužitím platobnej karty.

- ° firemná karta 36 EUR/rok
- **Cestovné poistenie k firemnej platobnej karte¹** 30 EUR/rok
- **Poplatky za výber hotovosti**
- ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 2 EUR
- ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou** 0,18 EUR
- **Ostatné poplatky²**
- ° urgentné vydanie karty 30 EUR
- ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
- ° zmeny na karte³ 5 EUR
- ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

¹ v cene poistenia je zahrnuté poistenie manžela/manželky, druha/družky držiteľa karty do 65 r. a deti držiteľa karty do 18 r., ak cestujú spolu s držiteľom karty

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

³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, vydanie náhradného PIN kódu, 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, za využívanie elektronických služieb ku kreditnej karte a za rozšírenú ochranu klienta pred zneužitím kreditnej karty.

- ° firemná karta štandardná 65 EUR/rok
- ° firemná karta zlatá 100 EUR/rok
- **Cestovné poistenie k firemnej platobnej karte¹** 30 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
- **Ostatné poplatky²**
- ° urgentné vydanie karty 30 EUR
- ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
- ° zmeny na karte³ 5 EUR
- ° 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 2 EUR/strana A4
- ° platobný príkaz z kreditnej karty 3 EUR
- ° úhrada dlžnej sumy v hotovosti v pobočke banky 5 EUR

¹ v cene poistenia je zahrnuté poistenie manžela/ manželky, druha/družky držiteľa karty do 65 r. a deti držiteľa karty do 18 r., ak cestujú spolu s držiteľom karty

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, vydanie náhradného PIN kódu, 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/držiteľa 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 6 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 5 % 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 30 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} 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 30 EUR

¹ 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 6 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu 150 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5% z predčasne splácanej istiny, bezplatne po ukončení lehoty fixácie úroku
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 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
- 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
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 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
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

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} 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 využitú transakčnú hodnotu či služby zahrnuté v balíku služieb.
4. 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.

5. 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.
6. Nevýčerpaná transakčná hodnota, resp. služby zahrnuté do balíkov služieb alebo Transakčného modulu sa nevracajú a nemožno ich ani preniesť do ďalšieho kalendárneho mesiaca.
7. Na zrealizované automatizované transakcie v danom spoplatňovacom období sa najskôr aplikuje transakčná hodnota aktuálneho balíka služieb a následne Transakčný modul.
8. 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.
9. Rozpis zúčtovaných poplatkov banka vykáže v popisnej časti výpisu z účtu. Označenie „elektronický platobný príkaz“ zahŕňa platobné príkazy zadané prostredníctvom **Internet** bankingu^{TB}, **Internet** bankingu^{TB} pre mobilné zariadenia, cez MultiCash alebo SWIFT.
10. Medzi automatizované transakcie patria:
 - a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby cez **Internet** banking^{TB}, **Internet** banking^{TB} pre mobilné zariadenia, MultiCash a SWIFT,
 - c. prevody – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
 - g. platby v mene CZK v prospech klientov, Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet** bankingu^{TB} a cez MultiCash.
11. Spracovanie platobných príkazov expresne je služba spoplatňovaná nad rámec balíka služieb sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov.
12. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu balíka služieb na iný z ponúkaných balíkov služieb, 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.

13. 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.
14. 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.
15. Všetky poplatky uvedené v Sadzobníku poplatkov sú platné aj pre produkty a služby poskytované klientovi 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.
16. 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.

17. 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.
18. Poplatky za informácie všeobecného charakteru banka zúčtuje klientom banky odpísaním z účtu, iným osobám fakturáciou vopred.
19. 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 fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, nadobúda účinnosť dňa 28.02.2017.

Článok I.

Úvodné ustanovenia

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

Akreditív - všetky a každý akreditív, ktorý Veriteľ vystaví alebo vystav z príkazu Džníka na základe Zmluvy o akreditíve a na základe ktorých alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;

Bankový deň - znamená v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytuje Džníkovi:

 - (i) v EUR, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike a v štátoch, ktoré sú členmi Európskeho hospodárskeho priestoru, vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
 - (ii) v Cudzej mene, každý taký deň, v ktorých sú otvorené banky v Slovenskej republike a v štátoch, kde sa nachádza medzibankový trh, na ktorom je fixovaná príslušná referenčná sadzba použitá podľa Úverovej zmluvy pre výpočet úrokov,

vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Veriteľ vyhlási zo závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá

- nedľa sa považuje za Bankový deň, až keď tak Veriteľ určí (rozhodne), a to aj v prípade, ak by pri Spätkovom úvere boli sobota alebo nedeľa za Bankový deň určené priamo v Úverovej zmluve;
- Blokovaný Kontokorentný Úver** - peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ bude čerpať z Účtu Džníka vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, najviac však do výšky Úverového rámca a po splnení dohodnutých podmienok, aj v prípade, ak Džník nemá na Účte Džníka peňažné prostriedky;
- Celková Pohľadávka Veriteľa** - Pohľadávka Veriteľa spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa a tiež pohľadávka na zaplatenie všetkých súm dlhovaných Veriteľovi na základe Úverových dokumentov a pohľadávka Veriteľa voči Džníkovi na zaplatenie nepovoleného čerpania na Účte Džníka 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 nahradi;
- Cudzía mna** - iná mna ako EUR, v ktorej Veriteľ poskytuje Džníkovi Úver alebo v ktorej má byť Úver splatený v zmysle podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve;
- Cerpanie Úveru** - použitie peňažných prostriedkov získaných Poskytnutím Úveru spôsobom uvedeným v bode 2.3. Úverových podmienok;
- Deň konečnej splatnosti** - deň určený v súlade s bodom 7.3. Úverových podmienok;
- Deň Poskytnutia Úveru** - deň, ktorý je uvedený v bode 2.2.2. Úverových podmienok;
- Deň určenia úrokovej sadzby** - znamená:
- a. okrem prípadov uvedených v písm. b), c), d) a e) nižšie, vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému období, druhý Bankový deň pred prvým dňom príslušného Úrokového obdobia,
 - b. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, ktorý je druhým Bankovým dňom pred každým jednotlivým dňom Úrokového obdobia, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
- (i) príslušná referenčná sadzba je stanovená na iné obdobie ako O/N (overnight), napr. 1 mesiac (1M), 3 mesiace (3M) a zároveň
 - (ii) bude menená denne,

- c. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pre účely

Úverovej zmluvy, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:

- (i) príslušná referenčná sadzba je stanovená na obdobie O/N (overnight) a ide o referenčnú sadzbu inu ako EONIA a zároveň
- (ii) bude menená denne,

- d. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pre účely Úverovej zmluvy, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
- (i) príslušná referenčná sadzba je EONIA a zároveň
- (ii) bude menená 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 menená 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 príslušnom kalendárnom mesiaci, v ktorom dané Úrokové obdobie začalo,

- (iii) 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) tejto definície sa pre výpočet úrokov za príslušný deň počas Úrokového obdobia použije aktuálna referenčná sadzba, čo znamená, že príslušná referenčná sadzba bude menená denne.
- Referenčná sadzba stanovená na základe písm. e) tejto definície sa použije pre výpočet úrokov počas celého Úrokového obdobia bez zmeny;
- Deň úplného zaplatenia** - Pohľadávky alebo Zábezpečovanej pohľadávky alebo Celkovej Pohľadávky znamená deň nepodmieneného a neodvratného zaplatenia uvedenej pohľadávky a/alebo jej zánik v celom rozsahu tak, že žiadna taká pohľadávka nemôže v budúcnosti vzniknúť;
- Džník** - osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou Veriteľa v Úverovej zmluve a/alebo osoby, ktoré sa zaviazali voči Veriteľovi zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť na základe prevzatia dlhu alebo prístupia k záväzku a/alebo osoby, na ktoré prešiel, alebo bol prevedený záväzok zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť;
- Ekvivalent** - nasledovné prepočty:
- (i) prepočet určitej čiastky do EUR na základe Rozhodného kurzu devíza predaj, a to pre prípad, že mna Úveru je EUR a prepočítavá čiastka je v Cudzej mene,
 - (ii) prepočet určitej čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza nákup, a to pre prípad, že mna Úveru je Cudzía mna

- a prepočítavá čiastka je v EUR,
- (iii) prepočet určitej 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 mna Úveru je Cudzía mna a prepočítavá čiastka je v inej Cudzej mene ako je mna Úveru;

EUR alebo **euro** - zákonná mna v Slovenskej republike;

Fixný Spätkový Úver - osobitný druh Úveru, ktorý poskytnú Veriteľ Džníkovi, ak je to dohodnuté v Úverovej zmluve v súlade s ustanoveniami bodu 2.6. Úverových podmienok;

Garant - každá jednotlivá osoba a/alebo všetky osoby, ktoré poskytujú v prospech Veriteľa zábezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti na základe Zábezpečovacích zmluv, a to vrátane osôb, ktoré sú označené v Úverovej zmluve ako núiteľ, a tiež vrátane Džníka, ak zábezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej príslušnej časti poskytuje Džník;

Istina - peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytnú Džníkovi na základe Úverovej zmluvy ako Úver a ktoré je Džník povinný vrátiť Veriteľovi podľa podmienok Úverovej zmluvy;

Kreditný derivát na zmiernenie kreditného rizika - znamená:

- (i) kreditný derivát 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 nahradi a
- (ii) akýkoľvek iný nástroj, ako je uvedený v ods. i) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

Kontokorentný Úver - peňažné prostriedky, ktoré Džník čerpá na základe Úverovej zmluvy z Účtu Džníka až do výšky Úverového rámca a/alebo v prípade, ak Džník nemá na Účte Džníka peňažné prostriedky;

Obchod - každý jednotlivý a tiež všetky obchody, ktoré Veriteľ uzatvorí a/alebo uzatvorí s Džníkom na základe Rámčovej zmluvy COL;

Obchodné podmienky Capital Markets - Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s., vydané Veriteľom, platné od 15.5.2015 a účinné od 15.6.2015 a tiež každý dokument, ktorý ich nahradi;

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 Rámcovou zmluvou o vkladoch, vrátane pohľadávok na zaplatenie záručných súm, predplatby 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 Džníka ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z vyššie uvedených pohľadávok.

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

- 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 časťku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- 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 Džníkovi, vrátane ich príslušenstva, vyplývajúce alebo súvisiace s Rámcovou zmluvou COL a/alebo Obchodom. Ak bude akákoľvek časťka Osobitných pohľadávok Veriteľa COL v inej ako v mene Úveru, bude sa táto časťka pre účely:

- 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 časťku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- 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 akreditácii a/alebo Akreditivmi, vrátane pohľadávok na zaplatenie predplatby v zmysle Zmluvy o akreditácii a pohľadávok na zaplatenie prostriedkov, ktoré Veriteľ má alebo bude mať zaplatiť tretej osobe na základe Akreditívov,
- pohľadávky vyplývajúce z Rámcovej 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 Džníka vedeného Veriteľom,
- pohľadávka vyplývajúca alebo súvisiaca s vyhlásením Džníka ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z pohľadávok uvedených v tejto definícii.

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

- 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 časťku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

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

Osobitný sadzobník poplatkov - dokument, vydaný Veriteľom, ktorý obsahuje zoznam poplatkov za služby Veriteľa poskytované Veriteľom Džníkovi, najmä v súvislosti s vystavovaním Akreditívov a Záruk;

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

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

Podstatný nepriaznivý dopad - znamená podstatný nepriaznivý dopad:

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

Pohľadávka Veriteľa - pohľadávka Veriteľa voči Džníkovi na zaplatenie listiny;

Pohľadávka z Úctu Džníka - pohľadávka z Úctu Džníka, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Úctu Džníka alebo vkladom hotovosti na Účet Džníka a/alebo pohľadávka Džníka voči Veriteľovi na pripísanie peňaž-

ných prostriedkov v prospech Úctu Džníka;

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

Poplatok za upomienku A - poplatok, ktorý je Džník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.10. Úverových podmienok;

Poplatok za upomienku B - poplatok, ktorý je Džník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.11. Úverových podmienok;

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

Prehlásenia Džníka - ktoréhokoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Džníka uvedené v Úverovej zmluve a/alebo poskytnuté Džníkom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Úverovej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

Prehlásenia Garanta - ktoréhokoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Garanta uvedené v Zabezpečovacej zmluve a/alebo poskytnuté Garantom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Zabezpečovacej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

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

Pripad nepĺnenia - ktoréhokoľvek jednotlivá a/alebo všetky skutočnosti, ktoré sú ako Pripad nepĺnenia uvedené v bode 13.1. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve;

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

Rámcová zmluva COL - zmluvný vzťah, ktorý vznikne alebo vznikol na základe akceptácie Zia-dosti klienta o obchodovanie s Veriteľom a na ktorý sa vzťahujú Obchodné podmienky Capital Markets;

Rámcová zmluva o vkladoch - všetky rámcové a jednotlivé Zmluvy o vkladoch, Zmluvy o vkladových účtoch, Zmluvy o zabezpečení postúpením 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 vklad-

dový účet 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 postúpením pohľadávok, Zmluvy o záložnom práve alebo inak označené zmluvy, uzatvorené medzi Veriteľom a Džníkom, ktoré odkazujú na Zmluvu o akreditácii, resp. Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC, resp. na základe ktorých zriaďuje Veriteľ pre Džníka vkladový účet alebo vklad za účelom zabezpečovania Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC;

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

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

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

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;

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

Súčasti Pohľadávky Veriteľa - súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorými sú (i) poplatky, ktoré je Džník alebo Garant povinný zaplatiť na základe Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov, (ii) zmluvné pokuty, k zaplateniu ktorých sa Džník alebo Garant zaviazal v Úverových dokumentoch, (iii) akéhokoľvek náklady a ďalšie sumy, ktorých povinnosť zaplata-nia vyplýva z Džníkovi alebo Garantom z Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov a (iv) akéhokoľvek iné čiastky označene-né v Úverových dokumentoch ako „Súčasný Pohľadávky Veriteľa“;

Účet Džníka - znamená:

- pre účely Poskytnutia Úveru všetky bežné účty Džníka vedené Veriteľom a uvedené v Základných podmienkach alebo taký bežný účet Džníka, ktorý je na tento účel určený v Úverovej zmluve; a

určitou časťou určenými na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že:

- (i) Veriteľ z Účtu Dávateľa odpíše sumu Osobitných pohľadávok Veriteľa za účelom zaplatenia alebo zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa a túto sumu prevedie v prospech vkladového účtu Dávateľa zriadeného a vedeného Veriteľom pre Dávateľa na základe Osobitnej zmluvy alebo v prospech účtu Veriteľa, a/alebo
- (ii) Veriteľ započíta Osobitné pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dávateľa alebo pohľadávky Dávateľa na Poskytnutie Úveru. Pre započítanie prejav podľa tohto odseku bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dávateľa Dávateľovi, na základe ktorého bude zrejme vykonanie uvedeného započítania.

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

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

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

- 2.5. Právo Dávateľa požadovať Poskytnutie Úveru podľa Úverovej zmluvy trvá:

- a. v prípade Poskytnutia Kontokorentného Úveru do Dňa konečnej splatnosti podľa Úverovej zmluvy, ak neustanovuje inak Úverová zmluva alebo Úverové podmienky,
- b. v prípade Splátkového Úveru do momentu, pokiaľ Dávateľ nevčerpá peniažné prostriedky v dohodnutej výške, neskôr však do Dňa konečnej splatnosti,
- c. v prípade revolvingového Splátkového Úveru, pri ktorom je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpanie včerpaných a splatených peniažných prostriedkov, do dňa určeného v Úverovej zmluve alebo podľa Úverovej zmlu-

vy alebo do Dňa konečnej splatnosti, a to toho z týchto dní, ktorý nastane najskôr.

Fixný Splátkový Úver

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

- 2.6.1. Za účelom Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru je Dávateľ 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 Dávateľom takto Veriteľovi oznámené skutočnosti týkajúce sa požadovaného Fixného Splátkového Úveru len „základná charakteristika“).

Pre uzatvorenie dohody Veriteľa a Dávateľa o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru postačuje ústna forma. Veriteľ v nadväznosti na oznámenie základnej charakteristiky navrhne Dávateľovi úrokovú sadzbu pre požadovaný Fixný Splátkový Úver. Po jej akceptácii Dávateľom, napr. termínom „beriem“, „stúhlaším“, „o.k.“ a pod., a po splnení podmienok dohodnutých v súvislosti s Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru, sa obchod považuje za uzavretý a nevyvodateľný. Veriteľ je oprávnený vyhotoviť zmluvný záznam telefonického dohovoru medzi Veriteľom a Dávateľom o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Veriteľ je zároveň oprávnený použiť takýto zmluvný záznam ako skutočnosť dokazujúcu, že došlo k uzatvoreniu dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Výška úrovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver je do dňa jeho splatnosti nemenná. V súvislosti s Fixným Splátkovým Úverom sa bude rozumieť pod pojmom čas dohodnutia obchodu moment určený presnou hodinou a minútou, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „čas dohodnutia obchodu“) a pod pojmom deň dohodnutia obchodu deň, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „deň dohodnutia obchodu“).

Vypočet úrokov bude pri Fixnom Splátkovom Úvere vykonávaný na základe úrovej 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 Úvero-

vého rámca v dôsledku Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru má Veriteľ právo podľa jeho uváženia upraviť výšku Fixného Splátkového Úveru tak, aby bolo možné využitie Úverového rámca v maximálnom rozsahu a nedošlo k jeho nepovolenému prečerpaniu.

Veriteľ následne, po účinnosti dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, začne Dávateľovi do 5 Bankových dní oznámenie o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, ktoré bude obsahovať: výšku Fixného Splátkového Úveru, úrokovú sadzbu pre Fixný Splátkový Úver, deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru. Týmto nie je dotknutá dohoda o ústnej forme pre uzatvorenie dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru.

Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru sa automaticky redukuje výška Úverového rámca o sumu poskytnutého Fixného Splátkového Úveru (ďalej pre v tomto bode uvedené reducie Úverového rámca len „redukcia z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru“). Fixný Splátkový Úver spolu s úrokmi je splatný jednorazovo ku dňu splatnosti Fixného Splátkového Úveru a jeho splátka bude vykonaná zaťažím Účtu Dávateľa a čerpaním Úverového rámca vo výške sumy redukcie z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a splatných úrokov. Úroková sadzba pre Fixný Splátkový Úver neplatí pre čerpanie Úverového rámca. Splatnosť Fixného Splátkového Úveru nemôže byť dlhšia ako je konečná splatnosť Úverového rámca. Fixný Splátkový Úver nie je možné predčasne splatiť pred dohodnutým dňom jeho splatnosti.

- 2.6.5. Práva a povinnosti Veriteľa a Dávateľa, týkajúce sa Fixného Splátkového Úveru výslovne neupravené v tomto bode a v Úverovej zmluve, sa primerane spravujú ustanoveniami Úverových podmienok týkajúcich sa Splátkového Úveru.

Článok III. Poplatky a náhrady spojené s Úverovou zmluvou

- 3.1. V súvislosti s Úverovým dokumentom je Dávateľ povinný zaplatiť Veriteľovi poplatky uvedené v Úverových dokumentoch, Úverových podmienkach a v takej časti Sadzobníka poplatkov, ktorá obsahuje poplatky týkajúce sa alebo súvisiace s úvermi, a to s prihliadnutím na jeho časť, ktorá obsahuje zásady spoľahlivosti, ak Úverové podmienky neustanovujú inak.

- 3.2. **Spracovateľský poplatok.** Za uzatvorenie Úverovej zmluvy je Dávateľ 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 Dávateľ oprávnený použiť prostriedky získané Poskytnutím Úveru len v prípade, ak to nie je v rozpore s účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy.

- 3.4. **Poplatok za prečerpanie.** Ak bude rozsah čerpaného Úveru väčší ako je Úverový rámec v čase pred Dňom konečnej splatnosti, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dávateľa zaplatenie zmluvnej pokuty (ďalej len „poplatok za prečerpanie“) v dohodnutej výške zo sumy, o ktorú je rozsah čerpaného Úveru väčší ako Úverový rámec. Poplatok za prečerpanie je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.

- 3.5. **Poplatok za nevyužitý rámec.** Dávateľ 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 Dávateľovi 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 (cenne papiere – napr. tovarové záložné listy, faktúry, potvrdenie o prevzatí tovaru, atď.), je Dávateľ 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 Dávateľa 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 ohľady 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).

3.8. Poplatok za prolongáciu a navyšenie. Ak dôjde medzi Veriteľom a Džnínikom k uzatvoreniu dodatku k Úverovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti a/alebo navyšenie 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 primerané ustanovenia bodov 3.2. a 3.3. Úverových podmienok.

3.9. Poplatok za správu úveru. Dlužník je povinný platiť Vertifikované mesačné 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 ošeskaní splátky alebo plnenia iných záväzkov. Dlužník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy (s výnimkou výzvy uvedenej v bode 3.11, nižšie) upozorňujúcej Dlužníka na (i) ošeskanie s platením akkoľvek častky Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo s plnením akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlužníkom alebo z Úverových dokumentov alebo (ii) porušenie akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlužníkom alebo Garantom z Úverových dokumentov. Výška takejto poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedený inak, uvedený poplatok je splatný výzvy v deň uvedení výzvy. Veriteľ je oprávnený vykonať akékoľvek opatrenia na zabezpečenie plnenia záväzkov Dlužníka a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v treť Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dlužníkom.

3.11. Poplatok za upomienku resp. výzvu pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách. Dlužník je povinný zaplatiť Vertelovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy upozorňujúcej Dlužníka na oneskorenie (i) s predložením účtovných výkazov, ktorých povinnosť predloženia Vertelovi vyplýva Dlužníkovi alebo Garantovi z Uverových 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 takejto poplatku je uvedená v Sazbovníku poplatkov. Ak v Sazbovníku poplatkov nie je uveden inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto úpomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v úpomienke, tak je splatný v treť Bankový deň nasledujúci po doručení úpomienky Dlužníkovi.

3.12. Zaplacením poplatkov podľa bodov 3.10. a 3.11. vyššie nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré sa týkajú ormeškania, na ktoré upozorňujú výzvy uvedené v bodoch 3.10. a 3.11. vyššie.

3.13. Poplatok za zmenu.

Dělník sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok za zmenu vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (ďalej len „Poplatok za zmenu“), a to v súvislosti s každou jednotlivou nasledovnou skutočnosťou:

a, príprava a vyhotovenie dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov alebo nového Úverového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Džinika alebo Garanta, s výnimkou dodatku, ktorého predmetom bude (i) stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti a tiež (ii) navýšenie Úverového rámca.

b. príprava a vyhotovenie akéhokoľvek vzda-
nia sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia,
o ktoré Džiznik alebo Garant požiadal
Veriteľa podľa ktoréhokoľvek z Úverových
dokumentov.

3.13.2. Poplatok za zmenu bude splatný vždy za den podpisu dokumentu, v súvislosti s ktorým je daný poplatok splatný; zo strany Veriteľa. Ak Dáňník alebo Garant jedinou žiadosťou požiada o zmenu viacerých dokumentov alebo vyhotovení viacerých nových dokumentov alebo viaceré vzdania sa práv, súhlasy alebo vyjadrenia, tak Poplatok za zmenu je splatný v súvislosti s každou takou jednotlivou zmenou, vyhotovením, vzdaním sa práva, súhlasom a vyjadrením.

3.14. Poplatok za predčasné ukončenie.

Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za uzatvorenie každého dodatku k Uverovanej zmluve (ďalej len „Poplatok za predčasné ukončenie“), predmetom ktorého bude stanovenie skutočného Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Dňa konečnej splatnosti. Poplatok za predčasné ukončenie

je splatný vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov.

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

3.15. Poplatok z nečerpania.

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

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

a. prvé Spoplatnené obdobie začne v Počiatkový deň a spravidla sa skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po Počiatčom dni alebo v iný deň uvedený v Úverovej zmluve,

b. každé ďalšie Spoplatnené obdobie sa začína na posledný deň predchádzajúceho Spoplatneného obdobia a spravidla sa skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takeého obdobia,

c. dĺžku posledného Spoplatneného obdobia
určí Veriteľ.

Do jednotlivého Spoplatneného obdobia sa zahŕňa prvý deň príslušného Spoplatneného obdobia s výnimkou posledného dňa takého Spoplatneného obdobia, ktoré je zároveň

prvým dňom nasledujúceho Spoplatneného obdobia. Poplatok z nečerpania bude vykázaný späť za každý jednotlivý deň každého Spoplatneného obdobia, na báze kalendárneho roka pozostávajúceho z 360 dní, a to ako:

- i) nečerpanej sumy Úveru určenej pre realizáciu úveravky príslušného dňa Spoplatneného obdobia a
- ii) sadzby Poplatku z nečerpania uvedenej v Úverovej zmluve a aktuálnej platnej pre príslušné Spoplatnené obdobie alebo jeho časť. Ak Ventef neurčí inak, posledné Spoplatnené obdobie skončí v Deň úplného zaplata.

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

a. nečerpaná suma Úveru, z ktorej sa počíta Poplatok z nečerpania, bude znížená o sumu každej časti Úveru, ktorej účelom poskytnutia je zaplatenie a zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa;

b. Poplatok z nečerpania bude splatný vždy v deň rozhodnutia Veriteľa, najneskôr však v 30. deň po skončení príslušného Spoplatneného obdobia, za ktoré Veriteľ požaduje uhradenie Poplatku z nečerpania,

c. Veriteľ je oprávnený požadovať platenie Poplatku za nečerpanie aj v prípade, keď sa uplatní režim po Dni konečnej splatnosti.

3.16. Dlužník je povinný zaplatit Veritelovi preukázateľne, rozumné, odôvodnené a nevyhnutne vynaložené náklady na externých právnikov, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, ktoré vzniknú Veriteľovi v súvislosti s poskytnutím služieb týchto osôb Veriteľovi a v súvislosti s úverovou zmluvou. Dlužník je povinný zaplatiť Veriteľovi daňové a náklady, ktoré Veriteľovi vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Dlužník alebo Garant na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy.

3.17. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Džník povinný zaplatiť na Účet Džníka alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Džníka sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré sa Džník zaviazal zaplatiť Veriteľovi.

3.18. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Dlížnik povinný zaplatiť Veriteľovi v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy, následne v každom roku v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy, a v poslednom roku trvania platnosti Úverovej zmluvy v Deň konečnej splatnosti.

Článek IV.

Úrokov a úrokov 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 Úrovejnej zmluvy. Úroková sadzba je stanovená ako:

a. sadzba fixná alebo sadzba pevná, t.j. taká sadzba, ktorá je v Úverovej zmluve vyjadrená

b. sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom referenčnej úrokovej sadzby a úrokovej marže podľa úverových podmienok a/alebo úverovej zmluvy. Referenčnou sadzbou je najmä:

(i) úroková sadzba Base rate.

(ii) úroková sadzba EURIBOR.

(iii) iná sadzba z príslušného medzibankového

trhu platná pre menu Úveru.

- 4.2. **Úroková sadzba fixná alebo plová.**
Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná, alebo plová, platí, že táto sadzba platí len počas určitého obdobia, alebo končí dňom vzniku určitej skutočnosti. Zmena takejto úroveňovej sadzby nastane v prvý deň po uplynutí dohodnutého obdobia alebo v deň vzniku určitej skutočnosti. Takouto skutočnosťou môže byť rozhodnutie Veriteľa o zmene takejto sadzby s ohľadom na podmienky na príslušnom peňažnom trhu. Rozhodnutie o zmene úroveňovej sadzby doručí Veriteľ Dlížnikovi.

- 4.3. **Úroková sadzba pohyblivá.**

- 4.3.1. **Base rate.**

- 4.3.1.1.

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

- 4.3.1.2.

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

- 4.3.2.

- 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 úroveňovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je táto referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

- 4.3.2.2.

- EURIBOR 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 „EURIBOR01“ služby Thomson Reuters (alebo na inej stránke uvedenej služby určenej Veriteľom alebo

na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (bratislavského času) v Deň určenia úroveňovej 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 úroveňovej 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.

- PRIBOR.

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

Ak na príslušnom trhu nebude fixovaná príslušná referenčná sadzba, bude za východisko pre výpočet úroveňovej sadzby považovaný monitoring úrokových sadzieb na príslušnom trhu medzbankových 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.

- 4.4.

- 4.5. Ak dĺžka prvého Úrokového obdobia je iná ako časová perióda uvedená pri referenčnej sadzbe v rámci úroveňovej sadzby uvedenej v Základných podmienkach platí, že úroková sadzba pre prvé Úrokové obdobie bude určená ako súčet referenčnej sadzby a úroveňovej marže. Refinančnou sadzbou sa rozumie úroková sadzba odvodená Veriteľom od aktuálnej sadzby, za ktorú sa aktuálne, spravídla dva Bankové dni pred začiatím prvého Úrokového obdobia poskytujú peňažné prostriedky na medzbankovom trhu na obdobie v dĺžke prvého Úrokového obdobia.

- 4.6. V nadväznosti na zmenu úroveňovej sadzby sa pre účely Úverovej zmluvy bude meniť výška každého Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úroveňovej sadzby.

- 4.7. Pri Spôlakovom Úvere platí Dlížnik úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru. Pri Kontokorentnom Úvere platí Dlížnik úroky zo sumy výčerpaného 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 Dlížnika a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania zo sumy Zabezpečovanej pohľadávky, s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dlížnik a/alebo Garant dostal do omeškania (ďalej len „Nezaplatená suma“), a to počnúc dňom vzniku omeškania.

- 4.10.2. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní. Úroky z omeškania sa stanú splatnými v skoršom z nasledovných dní:

- a. v deň, v ktorý Veriteľ vykoná úkony podľa bodu 6.2. nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
- b. v deň uvedený vo výzve Veriteľa adresovanej Dlížnikovi za účelom zaplatenia úrokov z omeškania.

- 4.10.3. Obdobie začínajúce dňom splatnosti Nezaplatené sumy a končiace sa dňom zaplatenia Nezaplatené sumy bude rozdelené do niekoľkých období s dĺžkou akú určí Veriteľ, pričom prvé obdobie začína plynúť dňom splatnosti Nezaplatené 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 úroveňovej sadzby, ktorá je inak podľa Úverovej zmluvy aplikovateľná pre výpočet úrokov, použije sa pre stanovenie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania úroková sadzba, ktorá by sa aplikovala keby sa z Nezaplatené sumy počítal úrok podľa článku V. nižšie. Vo vzťahu k Zmluvnej sadzbe úrokov z omeškania platí, že:

- a. ak právne predpisy stanovujú takú maximálnu sadzbu úrokov z omeškania, ktorú nemožno zvýšiť ani dohodou zmluvných strán (ďalej len „Zákonná sadzba úrokov z omeškania“), v dôsledku čoho by nebolo možné aplikovať Zmluvnú sadzbu úrokov z omeškania, bude pre účely Úverových dokumentov použitá Zákonná sadzba úrokov z omeškania, a to počas obdobia nemožnosti aplikácie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania,

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

- 4.10.5. Každé obdobie určené Veriteľom podľa bodu 4.10.3. vyššie sa bude pre potreby použitia definície „Deň určenia úroveňovej sadzby“ tiež používať definíciou 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 úroveňovej sadzby platnej pre príslušné Úrokové obdobie, kde základ bežného roka pozostáva z 360 dní, zahŕňajúc prvý deň Úrokového obdobia, ale vylučujúc posledný deň Úrokového obdobia. Ak je úroková sadzba súčtom marže a referenčnej úroveňovej sadzby, tak sa pre výpočet úrokov použije referenčná sadzba zo Dňa určenia úroveňovej sadzby. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie špecifikované v bode 5.2. nižšie, pričom dĺžka Úrokového obdobia je uvedená v Úverovej zmluve. Dĺžka prvého Úrokového obdobia alebo niektorého ďalšieho Úrokového obdobia môže byť Úverovou zmluvou upravená odlišne od dĺžky ostatných Úrokových období.

- 5.2. Prvé Úrokové obdobie pre sumu poskytnutého Úveru sa začína dňom Poskytnutia Úveru a končí sa v najbližší deň splatnosti úrokov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí sa

vždy najbližšie nasledujúcim dňom splatnosti úrokov. Posledné Úrokové obdobie sa končí Dňom úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.

5.3. Ak sa čerpá Splátkový Úver po častiach (v tranziách), začínajúc prvým Úrokovým obdobím každej tranziácie, pričom Poskytnutia príslušnej tranziácie, pričom každá tranziácia má svoje prvé a následujúce Úrokové obdobia. Úrokové obdobia poskytnutých tranziácií sa spoja v najbližšie nasledujúci deň splatnosti úrokov, ktorým začína ďalšie Úrokové obdobie spoločne pre všetky poskytnuté tranziácie.

Článok VI.

Splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

6.1. Dlužník je povinný zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa podľa ustanovení Úverovej zmluvy na Účet Dlužníka. Ak sa vyskytne alebo nastane Prípada nepĺnenia, má Veriteľ právo oznámením adresovaným Dlužníkovi určiť iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to aj účet Veriteľa.

6.2. Spôsob zaplatenia Celkovej Pohľadávky

Zaplácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude realizované:

- opísaním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa z Účtu Dlužníka a z Účtu Garanta Veriteľom, 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 akéhokoľvek časti. Pre započítanie prvej pohľadávky podľa tohto pism. bude postačujúce následné doručenie výpisu z Účtu Dlužníka, resp. z Účtu Garanta, na základe ktorého bude zrejme vykonanie uvedeného započítania,
- prípisaním prostriedkov vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa v prospech účtu Veriteľa, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie.

6.3. Deň zaplatenia.

Za deň zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti sa považuje deň, keď:

- Veriteľ odpísal z Účtu Dlužníka peňažné prostriedky vo výške splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej splatnej časti alebo
 - došlo k započítaniu splatnej Pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlužníka alebo
 - pre prípad, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, boli v prospech účtu Veriteľa prísané prostriedky vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 6.4. Dlužník je povinný v deň splatnosti Celkovej

Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej akéhokoľvek časti zabezpečiť na Účte Dlužníka dostatok prostriedkov na jej zaplatenie. Ak Dlužník spláca Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej akéhokoľvek časť inou mene, ako je mena Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Dlužník povinný zabezpečiť na Účte Dlužníka dostatok prostriedkov na zaplatenie uvedených častí Bankové dni pred dňom splatnosti. Ak Dlužník nebude mať možnosť zabezpečiť dostatok prostriedkov na Účte Dlužníka, je povinný najneskôr 5 dní vopred písomne informovať o tejto skutočnosti Veriteľa.

6.5. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá splatnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akéhokoľvek časti (napr. splatnosť splátky istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo jeho časti alebo splatnosť úrokov) k určitmu mesiaca, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci. Ak pripadne deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akéhokoľvek časti (napr. splatnosť splátky istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo splatnosť úrokov) na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, platí, že pri:

- Kontokorentnom Úvere je dňom splatnosti takýto nebankový deň,
 - Splátkovom Úvere je dňom splatnosti najbližší predchádzajúci Bankový deň,
- prícom tento deň je zároveň aj posledným dňom príslušného Úrokového obdobia.

6.6. Dlužník a/alebo Garant sú povinní zaplatiť akúkoľvek časť Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnú Veriteľovi podľa Úverovej zmluvy bez jej zníženia o akúkoľvek súčasnú alebo budúcu záležitosť, daň alebo poplatok. Ak bude Dlužník a/alebo Garant povinný podľa platných právnych predpisov urobiť akúkoľvek záležitosť alebo odvieť daň alebo poplatok zo splácanej časti, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Veriteľovi takto zrazenú sumu, aby sa Veriteľovi zaplatená časť rovnala číslu, ktorú by Veriteľ obdržal, keby Dlužník a/alebo Garant nemal povinnosť záležitosť, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť záležitosť, dane alebo poplatku vyskytne na strane Veriteľa.

6.7. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlužníka každú sumu dlhovú Dlužníkom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Garanta každú sumu dlhovú Garantom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu.

Článok VII.

Splatnosť Pohľadávky Veriteľa a Deň konečnej splatnosti

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

- zmena Splátkového kalendára, bude sa splácanie Celkovej Pohľadávky a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.2. nižšie;
- zmena Dňa konečnej splatnosti, bude sa zaplatať Celkovú Pohľadávku 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 Dlužníkovi poskytnutý v celej výške a Dlužníkom vyčerpaný v celej výške, ako je uvedená v Základných podmienkach. Ak Veriteľ neposkytne Dlužníkovi 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 najneskor splatné splátky istiny v poradí od najneskor splatnej splátky istiny a
- zo zvyšku rozdielu, ak taký vznikne, bude v takejto výške znúsená časť najneskor splatnej splátky istiny. V dôsledku neposkytnutia Úveru v celej výške dôjde automaticky spôsobom uvedeným v tomto bode k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti. Túto skutočnosť Veriteľ písomne oznámi Dlužníkovi, bez potreby uzaveria dodatku k Úverovej zmluve. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.

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

7.2.3. **Výška Splátky Istiny a poskytnutého Úveru.** Akákoľvek 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 akéhokoľvek 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 Dlužník povinný:

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

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 Dlužníka v zmysle bodu 7.3.3. nižšie,
- stanovenia mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok,
- osobitných ustanovení obsiahnutých v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach, napr. v ustanovení o redukcii Úverového rámca v zmysle bodu 7.3.4. nižšie,
- iných skutočností vyplývajúcich z príslušných právnych predpisov.

7.3.3. Predčasné splatnosť spôsobenej žiadosťou Dlužníka.

7.3.3.1. Predčasné zaplatenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti je možné len na základe písomnej žiadosti Dlužníka po jej písomnom odsúhlasení Veriteľom a splnení podmienok stanovených Veriteľom. Takouto podmienkou môže byť napr. zaplatenie poplat-

ku za predčasné zaplatenie. Poplatok za predčasné zaplatenie je splatný ku dňu predčasnej splatnosti istiny alebo predčasnej splatnosti istiny. Istina alebo časť istiny (ďalej len „Predčasne splatná suma“) sa síva splatnou na základe žiadosti Džníka v deň, ktorý bude pre takúto predčasnú splatnosť určený v Úverovej zmluve. Ak v Úverovej zmluve nie je dohodnutý takýto spôsob určenia dňa predčasnej splatnosti, platí, že Predčasne splatná suma sa stane predčasne splatnou v deň, ktorý je uvedený v žiadosti Džníka, najskôr však v deň splnenia podmienok stanovených Veriteľom pre zaplatenie Predčasnej splatnej sumy. Džník nie je oprávnený následne meniť podmienky uvedené v žiadosti o predčasné zaplatenie, ani takúto žiadosť odvolať.

7.3.3.2.

Ak Džník využije svoje právo predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu, budú z takto zaplatených prostriedkov uhradené najskôr úroky, následne úroky z omeškania a následne celé najneskôr splatné splátky istiny v poradí od najneskôr splatnej splátky istiny. Ak po takto vykonanej úhrade ostane suma prostriedkov predčasne zaplatených Džníkom nepostacujúca 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 uprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti, čo Veriteľ písomne oznámi Džníkovi. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.

7.3.3.4.

Ak dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy bude akýkoľvek Bankový deň, ktorý nie je Dňom konečnej splatnosti, Džník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinancné náklady vypočítané tak, že:

- od čiasťky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasnej splatnej sumy za obdobie od dňa predčasnej splatnosti do Dňa konečnej splatnosti vypočítaného na základe úrokovej sadzby platnej v čase splatnosti Predčasnej splatnej sumy sa odpočíta
 - čiasťka
- úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiasťky Predčasnej splatnej sumy u banky na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa) a
 - sumy určenej Veriteľom, ak sa

Veriteľ vzhľadom na konkrétne okolnosti prípadu rozhodne odpočíta takúto sumu,

a to na obdobie začínajúce prvým Bankovým dňom nasledujúcim po dňi predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy a končiaci Dňom konečnej splatnosti.

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

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

Redukcia Úverového rámca.

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

Predčasná splatnosť v dôsledku mimoriadnej splatnosti.

Ak dôjde k stanoveniu mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, je Džník povinný zaplatiť poplatok za predčasné zaplatenie uvedený v Úverovej zmluve pre prípad predčasnej splatnosti spoločnej žiadostou Džníka v zmysle bodu 7.3.3. vyššie alebo (ak nie je uvedený v Úverovej zmluve) v Sadzobníku poplatkov (ako Poplatok za predčasné splatenie).

Článok VIII.

Práva Veriteľa a záväzky Džníka a Garanta

8.1. Džník je povinný:

- najneskôr pred prvým Poskytnutím Úveru uzavrieť s Veriteľom zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Džníka zriadí bežný účet, ktorý bude Účtom Džníka pre účely Úverovej zmluvy. Vo vzťahu k uvedenej zmluve o bežnom účte je Džník zároveň povinný plniť všetky záväzky z takejto zmluvy, dodržiavať

dom finančnej situácie Džníka a Garanta, podnikania Džníka a Garanta a tiež (ii) akékoľvek iné informácie vyžadované 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 povinnosti Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

- medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
- 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“),
- akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, zavazujúcich usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej poskytnúť Veriteľovi informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členom krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.

8.2. Džník je povinný predkladať Veriteľovi:

- k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:
- 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
- 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 zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,
- v lehote do 100 dní od uplynutia príslušného obdobia, za ktoré sa ďalej uvedené dokumenty zostavujú:
- ak je Džník podnikateľ, kópiu daňového

priznania pre daň z príjmu s odľahčom peňažky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a

(ii) auditorské správy, ak má Džník podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky audиторom;

c. v lehote do 30 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehlád 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, 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,

príčom Džník umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.

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

a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:

(i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Garant zapísaný v obchodnom registri, a

(ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Garanta alebo spoluvlastníckemu podielu Garanta na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,

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

(i) ak je Garant podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odľahčom peňažky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a

(ii) auditorské správy, ak má Garant podľa zákona povinnosť overenia účtovnej závierky audиторom,

c. na základe výzvy Veriteľa adresovanej

Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:

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

d. pre účely plnenia povinnosti 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 ktorukoľvek krajinou Európskej únie, EHP alebo OECD,

(iii) akékoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť,

e. 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,

f. 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,

príčom 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 (nehnutelnosti, zariadení, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom a pod. nad limit uvedený v Úverovej zmluve;

b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby (vrátane vystavovania a aviovania zmeniek alebo biľanok zmeniek), s výnimkou poskytovania takejto zábezpečenia v prospech Veriteľa;

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

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

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

8.7. Veriteľ je oprávnený spolahať 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 zaplataenie 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 zaplataenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky.

8.8. Oprávnenie Veriteľa spolahať sa na skutočnosť uvedenú v bode 8.7. vyššie platí až do momentu,

pokiaľ Džník a/alebo Garant písomne neoziarnia Veriteľovi, že vyššie uvedené obchody vykonávajú na účet tretej osoby a/alebo prostriedky určené na zaplataenie 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 účet 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.

Prehlásenia Džníka a Garanta

10.1. Prehlásenia Džníka.

10.1.1. Džník uskutočňuje voči Veriteľovi v Úverovej zmluve obsiahnuté prehlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Džníkovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.

10.1.2. Všetky Prehlásenia Džníka sa počínuc dňom uzavretia Úverovej zmluvy považujú za započítané Džníkom 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 zaplataenia úrokov, ku dňu zaplataenia splátky istiny a ku dňu podpisu akéhokoľvek Úverového dokumentu Džníkom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Úverovému dokumentu Džníkom, a to až do Dňa úplného zaplataenia.

10.2. Prehlásenia Garanta.

10.2.1. Garant uskutočňuje voči Veriteľovi v Zabezpe-

čovacej zmluve obsiahnuté prehľadania o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočností, ktoré podmiňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru. Dlužníkovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve a tiež podmienok prislúšných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.

10.2.2. Všetky Prehlásenia Garanta sa počnúc dňom uzatvorenia Zabezpečovacej zmluvy považujú za zapokonané 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 istiny a ku dňu podpisu akékoľvek Úverového dokumentu Garantom, vrátane podpisu akékoľvek dodatku k akékoľvek Úverovému dokumentu Garantom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

Článok XI.

Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

11.1. Záložné právo k nehmuteľnosti. Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložné právo k nehmuteľnosti alebo spoluvlastnícky podiel k nehmuteľnosti, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia tohto bodu 11.1. Odkazom zmluvy o záložnom práve, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky, sa ustanovenia tohto bodu 11.1. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o záložnom práve.

11.1.1. Ak sú predmetom záložného práva podľa zmluvy o záložnom práve nehmuteľnosti iné, ako pozemky, je Garant povinný predložiť Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve platnú a účinnú poisťovňu zmluvu na predmet záložného práva okrem pozemkov, a to pre prípad poškodenia, zničenia, ako aj zavineného konania (ďalej len „poisťovňa 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.

11.1.2. Poisťná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:

- pisomne informovať Veriteľa o neplatení poisťného v dohodnuté výške a čase najneskôr do 10 dní odo dňa vzniku omeškania poisťného s platením poisťného podľa

- poisťnej zmluvy, a
- pisomne informovať 10 dní vopred Veriteľa o poukázaní platby poisťného plnenia, a
- nezmeniť alebo nezrušiť poisťnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa, a
- pisomne informovať Veriteľa o zániku poisťnej zmluvy, najneskôr do 10 dní od vzniku tejto skutočnosti.

Ak poisťná zmluva, ktorú predložil Garant Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve, neobsahuje vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnuť poisťovňu poisťnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poisťné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania záložného práva za účelom poistenia predmetu záložného práva.

11.1.3. Poisťné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Veriteľovi:

- vypláti Veriteľ Garantovi vo výške preukázaných a odovodených nákladov na uvedenie predmetu záložného práva do pôvodného stavu pred poisťnou udalosťou, ak v lehote 15 dní od zaplatenia poisťného plnenia Veriteľom nesťanovi 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 poisťného plnenia Veriteľovi stanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok.

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

- sumu vo výške nezaplateného poisťného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poisťné, alebo
- sumu prostriedkov, ktoré uhradil Veriteľ poisťovni ako nezaplatené poisťné.

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

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

11.1.6. Ak je predmetom záložného práva v prospech Veriteľa podľa zmluvy o záložnom práve rozostavená stavba, 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 zrejmé, že predmetom záložného práva v prospech Veriteľa je skolaudovaná stavba. Za účelom preukázania splnenia tohto záväzku je Garant povinný predložiť Veriteľovi výpis z príslušného LV, a to bezodkladne po jeho splnení;
- v prípade, že počas stavby dôjde ku zmene stavby v takom rozsahu, že by dokončením stavby vznikla iná nehmuteľnosť, aká by vznikla dokončením rozostavanej stavby založenej v prospech Veriteľa, oznámiť bezodkladne túto skutočnosť Veriteľovi a do 10 dní od obdržania výzvy Veriteľa uzatvoriť s ním zmluvu o záložnom práve, ktorej predmetom bude zriadenie

záložného práva k novej stavbe v prospech Veriteľa. Pri uzatvorení uvedenej zmluvy o záložnom práve je Garant povinný predložiť Veriteľovi nim požadované dokumenty potrebné k špecifikácii predmetu záložného práva a zriadeniu záložného práva.

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

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

11.2.2. Veriteľ a Garant sa dohodli, že prežiaria pohľadavku z Účtu nezanikne splynutím.

Článok XII.

Nezákonnosť

12.1. Ak sa plnenie povinností Veriteľa podľa Úverových dokumentov alebo akékoľvek Poskytnutie Úveru alebo zotrvanie v zmluvnom vzťahu založenom Úverovým dokumentom dostane do rozporu s právnymi predpismi záväznými pre Veriteľa, je Veriteľ oprávnený vykonať ktorkoľvek a/alebo všetky svoje oprávnenia uvedené v bode 13.2. Úverových podmienok (a to bez ohľadu na znenie bodu 13.2. Úverových podmienok) a Dlužník a Garant sú povinní splniť všetky záväzky z toho vyplývajúce.

12.2. Pre účely bodu 12.1. sa pod pojmom právny predpis záväzný pre Veriteľa rozumie aj akýkoľvek všeobecne záväzný právny predpis alebo akékoľvek záväzné usmernenie alebo rozhodnutie adresované bankám alebo Veriteľovi, vydané oprávne-

ným orgánom, a to najmä zo strany Európskej centrálnej banky a tiež najmä akékoľvek nariadenie Európskej únie alebo akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bánk, obzobretého podnikania bánk, pravidlá pre obmedzenie sústredzovania majetku bánk voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové pozície bánk, pravidlá likvidity bánk a kapitálovej prímeranosti bánk.

Článok XIII.

Případ neflénia

13.1. Prípdom nepĺnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:

- a. Dlužník je viac ako 10 dní v omeškani so zaplacením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčasťou Pohľadávky Veriteľa alebo ich časti alebo sumy mimoriadne splatnej na základe využitia práva Dlužníka požadovať mimoriadne zaplatenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti podľa Úverovej zmluvy, alebo
- b. vznik nepovoleného prečerpania na účte Dlužníka trvajúci viac ako 10 dní,
- c. vo vzťahu k Dlužníkovi alebo Garantovi dôjde k:
 - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu (alebo akéhokoľvek iného konania s obdobným účinkom alebo účelom) na majetok Dlužníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Dlužníka alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - (iii) začatú akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie;
- d. doručenie návrhu na zápis vstupu Dlužníka alebo Garanta do likvidácie na súd, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Dlužníka alebo Garanta,
- e. začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlužníkovi a/alebo Garantovi ako povinným, alebo
- f. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavazujúcich platieb Dlužníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov) nad limit uvedený v Úverovej zmluve,
- g. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - (i) budú Dlužníkovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Veriteľa ohrozujú

riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,

- (ii) Dlužník použije Úver na iný ako dohodnutý účel;
- (iii) vo vzťahu ku Dlužníkovi alebo Garantovi bolo:
- A. príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy (alebo akéhokoľvek iného rozhodnutia s obdobným účínom alebo účelom), alebo
- B. na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti (alebo akéhokoľvek iné konanie s obdobným účinkom alebo účelom).
- (iv) príslušný orgán Dlužníka alebo Garanta schválil uzavretie zmluvy o predaji podniku, ku ktorému čiastočne alebo úplne, resp. k Garanta (alebo akéhokoľvek inej zmluvy s obdobným účinkom alebo účelom),
- (v) Dlužník alebo Garant podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku (alebo akéhokoľvek inú zmluvu s obdobným účínom alebo účelom).
- (vi) Dlužník alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti (alebo vykonal akýkoľvek iný úkon s obdobným účinkom alebo účelom),
- (viid) došlo ku zmene Centra hlavných záujmov Dlužníka alebo ku zmene Centra hlavných záujmov Garanta,
- (viid) Dlužník alebo Garant zriadil Prevádzkaťeré mimo územia Slovenskej republiky;
- h. Prehlásenia Dlužníka alebo Prehlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Prehlásení Dlužníka alebo Prehlásení Garanta,
- alebo Dlužník a Garant poskytl Veriteľovi nesprávne údaje, resp. neposkytl Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady,
- i. Dlužník nespĺnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Úverovej zmluve, alebo Garant nespĺnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Zabezpečovacej zmluve, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve,
- j. z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadavky Veriteľa a Garant v primeranej lehote určenej Veriteľom zabezpečenie nedodá,
- k. Dlužník alebo Garant vyhliasi, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Veriteľovi v termíne jeho splat-

nosti.

- u. nastane skutočnosť alebo viac nazvajú o súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočnosti, ktoré má mať podľa názoru Veriteľa zmluvu uzatvorenej medzi Džnikom a Veriteľom,
- v. skutočnosť, že Džnik je v kríze v zmysle príslušných právnych predpisov,
- w. v súlade s príslušnými ustanoveniami Podmienok finančných ukazovateľov nedošlo medzi Veriteľom a Džnikom alebo medzi Veriteľom a Garantom k uzatvoreniu dohody o znenie Podmienok finančných ukazovateľov.
- 13.2. Ak nastane Prípád nepĺnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverovej zmluve, Zabezpečovacej zmluve a Úverovými podmienkami vykonať ktorékoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- a. stanovi mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho určitej časti,
 - b. započítať Celkovú Pohľadávku Veriteľa voči Džnikovi z Účtu Džníka a/alebo voči Pohľadávke z Účtu Garanta,
 - c. bez predchádzajúceho oznámenia Džnikovi zablockovať všetky účty Džníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablockovať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - d. dočasne obmedziť Čerpanie Úveru,
 - e. odstúpiť od Úverovej zmluvy,
 - f. vypovedať Úverový zmluvu,
 - g. znížiť 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 Džníka predčasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej určitej časti. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru zaniká právo Džníka splácať Pohľadávku Veriteľa v splátkach podľa Spätkového kalendára dohodnutého v Úverovej zmluve a/alebo právo Džníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa v Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach. Veriteľ má právo stanoviť mimoriadnu splatnosť pre všetky nezaplatené peňažné prostriedky alebo pre ich určitú časť.
- 13.3.2. Celková Pohľadávka Veriteľa alebo jej Veriteľom určená časť sa stane splatnou dňom doručenia oznámenia Veriteľa o mimoriadnej splatnosti Úveru Džnikovi a Džník bude povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej Veriteľom určenú časť v lehote určenej Veriteľom v tomto oznámení, ktorá nebude kratšia ako tri Bankové dni odo dňa doručenia uvedeného oznámenia Džnikovi.

Dňom konečnej splatnosti zaniká právo Džnika požadovať Poskytnutie Úveru.

13.4. Započítanie Pohľadávok

Započítanie Pohľadávok sa riadi ustanoveniami Zmluvy a Úverových podmienok.

13.5. Zablokovanie účtov Džnika a účtov Garanta.

13.5.1. Zablkovanie účtov Džnika sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Džnikovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na jeho účtoch vedených Veriteľom, a to až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplataenia.

13.5.2. Zablkovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Garantovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte Garanta. Veriteľ je oprávnený zablkovať Účet Garanta až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplataenia.

13.6. Dočasné obmedzenie Čerpania Úveru.

13.6.1. Ak nastane Pripad neplnenia a Džnik má podľa Úverovej zmluvy právo požadovať Čerpanie Úveru, je Veriteľ oprávnený dočasne obmedziť Čerpanie Úveru, a to až do času, pokiaľ Džnik hodnoverne Veriteľovi preukáže, že odstíraní, alebo napríklad Pripad neplnenia, alebo pomínil Pripad neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškani s plnením svojho záväzku umožniť Džnikovi Čerpanie Úveru a poskytnúť Džnikovi Úver.

13.6.2. Obmedzením Čerpania Úveru sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Džnikovi Čerpanie Úveru a/alebo neposkytne Džnikovi Úver.

13.7. Odstúpenie od Úverovej zmluvy.

13.7.1. Ak nastane Pripad neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Džnikovi. Džnik bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o odstúpení od Úverovej zmluvy. Pri určení výšky Celkovej pohľadávky Veriteľa zohľadní Veriteľ plnenie poskytnuté Veriteľom Džnikovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.

13.7.2. Ak Džnik nezaplati Celkovú Pohľadávku Veriteľa v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa o odstúpení, je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z omeškania z takto nezaplatených sumy vo výške rovnajúcej sa úroku z omeškania, aký bol dohodnutý v Úverovej zmluve.

13.7.3. Odstúpením od Úverovej zmluvy nezanká záväzok Džnika splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa, Zabezpečovacie zmluvy a Úverové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Džnikovi zaniká právo Džnika požadovať Poskytnutie Úveru.

13.8. Vypovedanie Úverovej zmluvy.

13.8.1. Ak nastane Pripad neplnenia, je Veriteľ oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru alebo vypovedať Úverovú zmluvu, a to na základe písomnej vypovede doručenej Džnikovi. Účinnky vypovede nastanú jej doručením Džnikovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Poskytnutia Úveru alebo oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Džnikovi zaniká právo Džnika požadovať Poskytnutie Úveru.

13.8.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Džnikovi bude Džnik povinný zaplatať Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o vypovedaní Úverovej zmluvy.

13.8.3. Džnik nie je oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru ani Úverovú zmluvu.

13.9. Vypovedanie, odstúpenie alebo iné zrušenie ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a vypovedanie Poskytnutia Úveru je možné len v prípadoch a za podmienok uvedených v Úverových dokumentoch a Úverových podmienkach.

13.10. Zrušenie záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky.

13.10.1. Zrušením záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy sa rozumie využitie práva Veriteľa jednostranným oznámením zrušiť:

- 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 zaniká dňom doručenia uvedenej ho oznámenia Veriteľa Džnikovi.

Článok XIV.

Započítanie Pohľadávok

14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečovanú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Džnika voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Džnika, vrátane takýchto pohľadávok Džnika nesplatených. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Džnika na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a

14.6. Džnik a Garant nie sú oprávnení postúpiť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Veriteľovi, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou alebo Zabezpečovacou zmluvou. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Džnika, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Džnika a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa toho budú je:

- postúpenie Pohľadávky z Účtu Džnika a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
- zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Džnika a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
- ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Džnika voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
- ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Džnika je EUR, kurz deviza predaj meny Úveru voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
- ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Džnika je Cudzía mena iná ako mena Úveru, najprv kurz deviza nákup meny účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Džnika voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania a následne kurz deviza predaj meny Úveru voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania.

14.3. Ak sa Garant v Zabezpečovacej zmluve zaviazal poskytnúť Veriteľovi akékoľvek peňažné plnenie, je Veriteľ oprávnený započítať Zabezpečovanú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Garanta voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam Garanta z akéhokoľvek Účtu Garanta, vrátane takýchto pohľadávok Garanta nesplatených. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Garanta na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať platí aj v prípadoch, keď Zabezpečovaná pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premlčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rozne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa bodu 14.2. vyššie.

14.4. Pre započítanie prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Veriteľom Džnikovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejme vykonanie započítania.

14.5. Džnik a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi, vrátane Pohľadávky z Účtu Džnika, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, s Celkovou Pohľadávkou Veriteľa.

Článok XV.

Osobitné dojednania

15.1. Zmena zákonnej meny.

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

- 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 akákoľvek platba, ktorá má byť podľa Úverových dokumentov vykonaná v Pôvodnej mene, vykonaná v mene, ktorá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov nahradí Pôvodnú menu (ďalej len „Nová mena“). Prepočet častky 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 častky uvedené v Úverových dokumentoch 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 mene smerom nahor.

- e. 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 uzavrieť takýto dodatok s Veriteľom;
- f. ustanovenia písm. b), c) a d) vyššie sa budú aplikovať bez ohľadu na to, či Veriteľ využije svoje oprávnenie podľa písm. e) vyššie.

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. Takéto oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia budú doručované osobne, doporučenou poštovou zásielkou, zavazenkou, 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 Zmluvy budú zasielať na adresy a spojenia uvedené:

- a. pre tento účel v Zmluve. Ak v Zmluve nie je vo vzťahu ku ktorejkoľvek jej zmluvnej strane pre tento účel uvedená takáto adresa a spojenie, použije sa pre účely komunikácie adresa a spojenie uvedené v časti príslušnej Zmluvy, ktorá obsahuje identifikáciu zmluvných strán,
- b. v oznámení príslušnej zmluvnej strany Zmluvy, ktoré obsahuje zmenu adresy a spojení uvedených v Zmluve.

Adresy 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 Zmluve, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takejto zmeny. Pre účely doručovania sa použije vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany, ktorej sa doručuje.

- 16.3. Pre účely doručovania podľa Zmluvy platí, že

- a. doručované prostredníctvom faxu platia za doručené v deň faxového prenosu, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýchkoľvek Bankových dňoch, v ostatných prípadoch v Bankovom dňoch nasledujúci po dni ich odoslania,
- b. doručované prostredníctvom e-mailu (v prípade, 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 Bankových dňoch, v ostatných prípadoch v Bankovom dňoch nasledujúci po dni ich odoslania,
- c. doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
- d. doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia. V prípade neúspešnosti osobného doručenia alebo doručenia kuriérskou službou sa bude považovať za moment doručenia tretí deň po vykonaní prvého pokusu o doručenie, pričom vykonanie pokusu o doručenie sa preukáže vyhlásením doručujúcej osoby.

- 16.4. Dlužník podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy súhlasí s tým, aby Veriteľ vyhotovoval zvukové záznamy telefonických rozhovorov medzi Dlužníkom a Veriteľom, resp. Garantom a Veriteľom a/alebo ich pracovníkmi a takto získané zvukové záznamy použije ako dôkazy preukazujúce skutočnosti týkajúce sa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy.

Článok XVII. Rôzne

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

- 17.2. Ak počas platnosti Zmluvy dôjde ku zmene všeobecne záväzného právneho predpisu alebo k zrušeniu existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „prijaté novej právnej úpravy“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Zmluva

- 17.6. Výluky.
- 17.6.1.

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

- 17.6.2. Na Džnika a/alebo Garanta:

- a. ktorý uzavrel s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti a zároveň
- b. ktorý uzavrel s Veriteľom Úverový dokument pred dňom 1.4.2012, sa pre účely takého Úverového dokumentu nevzťahujú ustanovenia 3.9. až 3.12. Úverových podmienok (ak nie je medzi Veriteľom a Džníkom a/alebo Garantom dohodnuté inak). Úverovým dokumentom sa pre tento účel rozumie samotný Úverový dokument, nie jeho dodatok.

- 17.7. Uzatvorením Zmluvy zanikajú všetky dojednania zmluvných strán, ku ktorým došlo do uzatvorenia Zmluvy.

- 17.8. V prípade zániku Džnika a/alebo Garanta, ktorý je právnickou osobou a tiež v prípade smrti Džnika a/alebo Garanta, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nie je bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa možný prechod alebo prevod záväzkov Džnika a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy na inú osobu, ako na osobu, na ktorú v súvislosti s uvedenou udalosťou prejdú alebo budú preverované práva a pohľadávky Džnika a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy.

- 17.9. Ak je Zmluva súčasne vyhotovená v slovenskom jazyku a v cudzom jazyku platí, že rozhodujúcou verzou Zmluvy je Zmluva uzatvorená v slovenskom jazyku.

- 17.10. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutí 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. Sazdobník 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 Džníka, resp. Veriteľa a Garanta vyplývajúce z Úverových dokumentov budú riadiť zmeneným, resp. novým Sazdobníkom poplatkov.

17.11. Veriteľ môže kedykoľvek použiť ktorúkoľvek jeho právo (vrátane ktorejkoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúce z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu ako zabezpečenie záväzku Veriteľa a Džníka a Garanta súhlasia s každou zmenou v osobe oprávnenej z každého Úverového dokumentu, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatnenia práv z takéhoto zabezpečenia.

17.12. V prípade, ak Garantovi podľa právnych predpisov iných, ako právne predpisy Slovenskej republiky vznikne povinnosť uhradiť akúkoľvek daň, poplatok, kolok alebo akokoľvek 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 „Zahrančný poplatok“), Garant je povinný Zahrančný poplatok bezodkladne zaplatiť.

Veriteľ je oprávnený (avšak v žiadnom prípade nie povinný) zaplatiť Zahrančný poplatok namiesto Garanta (vrátane prípadných sankcií za oneskorené zaplatenie Zahrančného poplatku).

Na základe výzy Veriteľa a v lehote a na účet v nej uvedenej je

(i) Džník povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety,

(ii) Garant povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety,

17.13. V prípade, ak došlo k zaplateniu akékoľvek čiastky dňnej podľa tejto zmluvy došlo k jej riadnemu zániku a zároveň

(ii) Veriteľ bude mať povinnosť takúto úhradu vrátiť alebo komukoľvek vydať po jej prijatí (a to bez ohľadu na dôvod vzniku takejto povinnosti).

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

Článok XVIII. Záverečné ustanovenia

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

- v Úverovej zmluve alebo Zabezpečovacej zmluve bolo výslovne dojednané použitie Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa a
- takéto ich použitie priamo alebo nepriamo nevylučuje Úverová zmluva alebo Zabezpečovacia zmluva a
- takéto ich použitie pripúšťa povahu dotknutých ustanovení Úverovej zmluvy alebo Zabezpečovacej zmluvy.

18.2. Pre vzájomný vzťah Úverových podmienok a Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa použijú nasledovné pravidlá:

- ak ustanovenia Úverových podmienok ustanovujú niečo iné ako ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, príslušné ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa nepoužijú;

- ak účel niektorého ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa bude v rozpore s účelom niektorého ustanovenia Úverových podmienok, tak sa bude účel príslušného ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa vykladať tak, aby bol v súlade s účelom príslušného ustanovenia Úverových

vajúcich z opatrení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,

- Garantovi a Džníkovi,
- právnym osobám:

- 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

- (iii) na ktorých má Veriteľ priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,

- svojim auditorom, tímcovníkom, externým poradcom (vrátane právnych poradcov a dodávateľov odborných posudkov o cene nehnuteľností a huteľných vecí), znalcom a ratingovým agentúram,

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

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

- 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,

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

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

že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom,

j. Veriteľ v úmysle zriaďiť zabezpečenie svojich záväzkov použitím ktoréhokoľvek jeho práva (vrátane ktoréhokoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúceho z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a každému nadobudateľovi takéhoto práva,

k. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí akýkoľvek zmluvu alebo s ktorou začne rokovania, a to v súvislosti so Sekuritizáciou pohľadávok Veriteľa alebo akýmkoľvek Kreditným derivátom na zníženie kreditného rizika.

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

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

a. peňažných záväzkov Džníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:

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

b. peňažných záväzkov Džníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich nepeňažných záväzkov Džníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:

- (i) je miesto uvedené vo výzve Veriteľa za účelom splnenia predmetného záväzku,
- (ii) a ak taká výzva nie je, je miestom plnenia nepeňažného záväzku miesto uvedené v Zmluve,
- (iii) a ak miesto plnenia nie je uvedené v Zmluve, je miestom plnenia akýkoľvek priestor, ktorým Veriteľ realizuje svoju podnikateľskú činnosť.

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

18.7. Príslušnosť súdu.

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

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

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

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

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

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

18.11. Dodatok č. 4 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.1.2017.

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

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

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

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

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