

Dodatok č. 3

k Zmluve o splátkovom úvere č. S00163/2020 zo dňa 31.03.2020, uzatvorený medzi:

Veriteľom:

sídlo:

zapísaným v:

IČO:

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1

obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B

00 686 930

a

Dižníkom:

sídlo:

zapísaným v:

IČO:

MH Teplárenský holding, a.s.

Turbínová 3, 831 04 Bratislava - mestská časť Nové Mesto

obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 7386/B

36 211 541

(ďalej len „Dižník“)

I. Úvodné ustanovenie

- 1.1. Zmluvné strany sa týmto dodatkom k Zmluve o splátkovom úvere č. S00163/2020 zo dňa 31.03.2020, v znení jej dodatkov (ďalej len „**Úverová zmluva**“) dohodli na zmene Úverovej zmluvy, a to v rozsahu uvedenom v článku II. tohto dodatku.
- 1.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 5 zo dňa 19.3.2019, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“) a Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom sa riadia tiež Podmienkami finančných ukazovateľov Tatra banky, a.s. zo dňa 16.4.2019, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 28.05.2021, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Podmienky finančných ukazovateľov**“). Podmienky finančných ukazovateľov sú Úverovým dokumentom.
- 1.3. Zmluvné strany konštatujú, že spoločnosť Žilinská teplárenská, a.s., so sídlom: Košická 11, 011 87 Žilina, IČO: 36 403 032, ako pôvodný dižník podľa Úverovej zmluvy, zanikla v dôsledku zlúčenia a jej právnym nástupcom sa stal Dižník.

II. Obsah dodatku

- 2.1. V Základných podmienkach Úverovej zmluvy sa ruší odsek „Deň konečnej splatnosti“ a nahrádza sa novým odsekom „Deň konečnej splatnosti“ s nasledovným znením:

Deň konečnej splatnosti: skorší z nasledovných dní:

- (i) deň 31.03.2032
- (ii) Deň refinancovania

- 2.2. V Úverovej zmluve sa v bode 2.3. dopĺňajú nové pojmy s nasledovným znením:

Deň refinancovania znamená deň, v ktorý bude poskytnuté Čerpanie z Úveru A (ako je definované v Zmluve o refinancovaní) na splatenie Refinancovaného dlhu (ako je definované v Zmluve o refinancovaní);

Zmluva o refinancovaní znamená zmluvu o úveroch č. TATRSKBX20223009X1 zo dňa 30. septembra 2022 uzavretú medzi Dižníkom, Veriteľom a spoločnosťami Československá obchodná banka, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ako pôvodnými veriteľmi, Veriteľom a spoločnosťami Československá obchodná banka, a.s. a Slovenská sporiteľňa, a.s., ako vystavujúcimi bankami a Veriteľom ako aranžérom a agentom.

2.3. V Úverovej zmluve sa ruší bod 5.1. a nahrádza sa novým bodom 5.1. s nasledovným znením:

5.1. **Splátkový kalendár:** Dižník sa zaväzuje do Dňa refinancovania (vynímajúc) splácať Úver podľa nasledovného Splátkového kalendára:

výška splátky:	22.579,- EUR
dátum prvej splátky:	28.02.2022
frekvencia splátok:	mesačná
deň splatnosti splátky:	posledný Bankový deň v príslušnom kalendárnom mesiaci
dátum poslednej splátky:	31.03.2032
výška poslednej splátky:	vo výške nesplateného zostatku Úveru

Týmto nie sú dotknuté splátky Úveru vykonané do dňa účinnosti dodatku č. 3 k tejto zmluve.

Bez ohľadu na vyššie uvedený Splátkový kalendár sa v Deň refinancovania stane splatný celý nesplatený zostatok Úveru.

2.4. V Úverovej zmluve sa v bode 6.1. dopĺňa nové písmeno m. s nasledovným znením:

m. Dižník sa zaväzuje bezodkladne informovať Veriteľa o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 3.3. dodatku č. 3 k tejto zmluve a predložiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 3.3. dodatku č. 3 k tejto zmluve.

2.5. V Úverovej zmluve sa ruší bod 9.1. a nahrádza sa novým bodom 9.1. s nasledovným znením:

9.1. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dižníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:

sídlo Dižníka: Turbínová 3, 831 04 Bratislava - mestská časť Nové Mesto.

III. Záverečné ustanovenia

- 3.1. Dižník vyhlasuje, že bol pri podpise tohto dodatku informovaný o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tohto dodatku.
- 3.2. V súvislosti s týmto dodatkom sa Dižník zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za zmenu vo výške 0,- EUR. Uvedený poplatok je splatný v deň uzatvorenia tohto dodatku a Dižník zabezpečí na Účte Dižníka dostatok prostriedkov na jeho zaplatenie. Poplatok bude zaplatený tak, že Veriteľ z Účtu Dižníka odpíše sumu poplatku.
- 3.3. Dižník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť tento dodatok spolu s Úverovými podmienkami (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“), ako aj ďalej uvedené súčasti tohto dodatku. Tento dodatok nadobúda platnosť jeho podpisom oboma zmluvnými stranami a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak tento dodatok nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnený do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tohto dodatku v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tohto dodatku nedošlo. Tento dodatok stratí účinnosť, ak Deň refinancovania (ako je definovaný v Úverovej zmluve) nenastane najneskôr 30.11.2022.
- 3.4. Dižník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií a Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení. Dižník tiež vyhlasuje, že sa oboznámil s Podmienkami finančných ukazovateľov a prevzal od Veriteľa jedno ich vyhotovenie.
- 3.5. Tento dodatok je vyhotovený v troch rovnopisoch, z ktorých dva obdrží Veriteľ a jeden Dižník.
- 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.

Súčasti tohto dodatku:

- Sadzobník poplatkov
- Podmienky finančných ukazovateľov
- Podmienky použitia zoznamu platobných operácií

[PODPISY NA NASLEDUJÚCEJ STRANE]

dňa 17.10.2022

za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Mikuláš Marónek, MBA
Relationship manager

Lucia Soláriková

Relationship manager - senior

- senior

dňa 17.10.2022

za Dlžníka
MH Teplárenský holding, a.s.

Ing. Marcel Vrátný
predseda predstavenstva

Ing. Vojtech Červenka
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:

Ing. Mikuláš Marónek, MBA
Relationship manager
- senior

Podpis:
Meno:

Článok I. Úvodné ustanovenia

1.1. Podmienky finančných ukazovateľov upravujú určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka výslovne neupravené Produktovým dokumentom, ako aj určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Produktovým dokumentom. Predmetom úpravy Podmienok finančných ukazovateľov je určenie časti obsahu Produktového dokumentu, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Podmienok finančných ukazovateľov.

Podmienky finančných ukazovateľov sa uzatvorením príslušného Produktového dokumentu stávajú jeho neoddeliteľnou súčasťou. Dlžník a Garant podpisom Produktového dokumentu potvrdzujú, že prevzali Podmienky finančných ukazovateľov, boli s nimi oboznámení a súhlasia s ich obsahom.

1.2. Pre účely týchto Podmienok finančných ukazovateľov a zároveň pre účely Produktových dokumentov sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Agregovaný celok – znamená Dlžníka a každú Agregovanú účtovnú jednotku;

Agregovaná účtovná jednotka – znamená každú spoločnosť označenú v Produktovom dokumente ako „Agregovaná účtovná jednotka“;

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

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

Akreditívny dokument – má význam uvedený v Akreditívnych podmienkach;

Dcérska účtovná jednotka – znamená dcérsku účtovnú jednotku v zmysle Účtovných predpisov;

Dlžník – vo vzťahu a pre účely:

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

f. Faktoringových podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom vo Faktoringových podmienkach,

g. Záručného dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručnom dokumente,

h. Záručných podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručných podmienkach;

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

Faktoringový dokument – má význam uvedený vo Faktoringových podmienkach;

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

Konsolidovaný celok – znamená konsolidovaný celok v zmysle Účtovných predpisov;

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

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

Opatrenie – pre účely:

- podvojného účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 740/2002 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie,
- jednoduchého účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 628/2007 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje

- výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie,
- c. účtovníctva pre mikro účtovné jednotky: Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. decembra 2013 č. MF/15464/2013-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 457/2013 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre mikro účtovné jednotky, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie;

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

Posudzovaná osoba - znamená každú osobu, v súvislosti s ktorou sa Dlížnik, Garant alebo tretia osoba zaviazala splniť alebo zabezpečiť splnenie určitého finančného ukazovateľa, vrátane:

- a. každej osoby tvoriacej Agregovaný celok, a to v prípade, ak sa má výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa vykonať na základe agregovaných Účtovných výkazov, a
- b. každej Dcérskej účtovnej jednotky tvoriacej Konsolidovaný celok s Posudzovanou osobou ako Materskou účtovnou jednotkou, a to v prípade, ak sa má výpočet finančného ukazovateľa vykonať na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Posudzovanej osoby;

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

Produktové podmienky - spoločné označenie pre Akreditívne podmienky, Faktoringové podmienky, Úverové podmienky a Záručné podmienky alebo pre ktorékoľvek z nich;

Produktový dokument - spoločné označenie pre Akreditívny dokument, Faktoringový dokument, Úverový dokument a Záručný dokument alebo pre ktorýkoľvek z nich;

Sledované obdobie - každé obdobie pozostávajúce z určitého počtu kalendárnych mesiacov určeného v závislosti na Frekvencii výpočtu vo vzťahu k jednotlivému finančnému ukazovateľu nasledovne:

- a. v prípade štvrťročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiace v posledný deň tretieho, šiesteho, deviateho

a dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období,

- b. v prípade polročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiace v posledný deň šiesteho a dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období,
- c. v prípade ročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiace v posledný deň dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období;

Slovenské účtovné predpisy - všeobecne záväzné účtovné predpisy platné v Slovenskej republike, vrátane Zákona o účtovníctve, Opatrenia a slovenských účtovných štandardov;

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

Účtovné obdobie - znamená obdobie dvanásť po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov končiace 31. decembra v každom príslušnom kalendárnom roku alebo v taký iný deň kalendárneho roka, ktorý je uvedený v Produktovom dokumente;

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

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

Účtovné výkazy - účtovné výkazy vo význame uvedenom v Produktovom dokumente, pričom v súvislosti s konkrétnym finančným ukazovateľom sa „Účtovnými výkazmi“ rozumejú účtovné výkazy špecifikované v Produktovom dokumente v súvislosti s takýmto finančným ukazovateľom;

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

Úverový dokument - má význam uvedený v Úverových podmienkach;

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

Zahraničné účtovné predpisy - všeobecne záväzné účtovné predpisy platné v štáte sídla Dlížnika, Garanta alebo inej osoby, ktorej Účtovné výkazy sa majú použiť pre výpočet finančného ukazovateľa, iné ako Medzinárodné účtovné predpisy;

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

Záručné podmienky - obchodné podmienky pre záruky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého

súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;
Záručný dokument – má význam uvedený v Záručných podmienkach.

1.3. Pre účely Podmienok finančných ukazovateľov, ako aj Produktových dokumentov a Produktových podmienok, platí:

- a. pojmy s veľkým začiatočným písmenom v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú s významom, s ktorým sú použité v Produktovom dokumente, ak v Podmienkach finančných ukazovateľov nie je výslovne uvedené inak. Ak v Produktovom dokumente nie je takému pojmu priradený žiaden význam, použijú sa s významom, s akým sú použité v Produktových podmienkach,
- b. pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú v Produktových dokumentoch a v Produktových podmienkach v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, ak v Produktových dokumentoch alebo v Produktových podmienkach výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Produktových dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- c. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú v Produktových dokumentoch v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- e. vyššie uvedené definície sa použijú v Produktových dokumentoch v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak.

Článok II.

Finančné ukazovatele

2.1. Jednotlivé finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

- a. **CAPEX** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- b. **Celková likvidita (v angl. jazyku Current ratio)** = Krátkodobé aktíva / Krátkodobé pasíva;

- c. **Celkové aktíva (v angl. jazyku Total assets)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- d. **Celkové tržby (v angl. jazyku Operating revenues)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- e. **CPLTD (v angl. jazyku Current Portion of Long Term Debt)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- f. **DEBT** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- g. **DEBT/EBITDA** = DEBT / EBITDA;
- h. **Dlhová služba (v angl. jazyku Debt service)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- i. **Doba inkasa pohľadávok (v angl. jazyku Receivables period)** = ((Priemerná hodnota pohľadávok z OS / Celkové tržby) * Počet dní v Sledovanom období);
- j. **Doba obratu zásob (v angl. jazyku Inventory period)** = (Priemerná hodnota zásob / Náklady na materiál, energie, tovar a služby) * Počet dní v Sledovanom období;
- k. **Doba splatnosti záväzkov (v angl. jazyku Payables period)** = (Priemerná hodnota záväzkov / Náklady na materiál, energie, tovar a služby) * Počet dní v Sledovanom období;
- l. **DSCR (v angl. jazyku Debt Service Coverage Ratio)** = (EBITDA - Splatná daň z príjmov) / Dlhová služba;
- m. **DSCR zohľadňujúce CAPEX** = (EBITDA - CAPEX - Splatná daň z príjmov) / Dlhová služba; pričom pre výpočet sa berie do úvahy iba kladná (nezáporná) hodnota ukazovateľa CAPEX a v prípade zápornej sa vo vzorci nahrádza nulou;
- n. **EBIT (v angl. jazyku Earnings Before Interests and Tax)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- o. **EBIT marža** v percentách = (EBIT / Celkové tržby) * 100;
- p. **EBITDA (v angl. jazyku Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

- q. **EBITDA marža** v percentách = $(\text{EBITDA} / \text{Celkové tržby}) * 100$;
- r. **EBT (v angl. jazyku Earnings Before Tax)** = EBIT + Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti;
- s. **Hospodársky výsledok (v angl. jazyku Profit / Loss)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- t. **Intragroup úroky (v angl. jazyku intragroup interests)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- u. **Marža Hospodárskeho výsledku (v angl. jazyku Profit / Loss margin)** v percentách = $(\text{Hospodársky výsledok} / \text{Celkové tržby}) * 100$;
- v. **Neobežný majetok** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- w. **Neobchodné vnútroskupinové vzťahy (v angl. jazyku Non-trade related intragroup relations)** = Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;
- x. **NET DEBT** = DEBT - Finančné účty;
- y. **NET DEBT / EBITDA** = $(\text{DEBT} - \text{Finančné účty}) / \text{EBITDA}$;
- z. **Nevyplatené intragroup úroky** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- aa. **OPEX** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- bb. **Podiel vlastného imania (v angl. jazyku Equity ratio)** v percentách = $(\text{Vlastné imanie} / \text{Celkové aktíva}) * 100$;
- cc. **Refaktúrované náklady** = výnosy súvisiace s refaktúráciou nákladov na energie a služby;
- dd. **Simple celková likvidita (v angl. jazyku Simple current ratio)** = $\text{Krátkodobé aktíva} / \text{Simple krátkodobé pasíva}$;
- ee. **Simple celkové tržby (v angl. jazyku Simple operating revenues)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- ff. **Simple doba inkasa pohľadávok (v angl. jazyku Simple Receivables period)** = $(\text{Priemerná hodnota pohľadávok z OS} / \text{Simple celkové tržby}) * \text{Počet dní v Sledovanom období}$;
- gg. **Simple EBIT (v angl. jazyku Simple Earning Before Interests and Tax)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- hh. **Simple EBIT marža v percentách** = $(\text{Simple EBIT} / \text{Simple celkové tržby}) * 100$;
- ii. **Simple EBITDA (v angl. jazyku Simple Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- jj. **Simple EBITDA marža v percentách** = $(\text{Simple EBITDA} / \text{Simple celkové tržby}) * 100$;
- kk. **Simple EBT (v angl. jazyku Simple Earnings Before Tax)** = Simple EBIT + Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti;
- ll. **Simple marža hospodárskeho výsledku v percentách (v angl. jazyku Simple Profit / Loss margin)** = $(\text{Hospodársky výsledok} / \text{Simple celkové tržby}) * 100$;
- mm. **Simple upravené vlastné imanie (v angl. jazyku Simple adjusted equity)** = Vlastné imanie + Simple intragroup záväzky - Simple intragroup pohľadávky;
- nn. **Simple upravený podiel vlastného imania v percentách (v angl. jazyku Simple adjusted equity ratio)** = $((\text{Vlastné imanie} + \text{Simple intragroup záväzky} - \text{Simple intragroup pohľadávky}) / (\text{Celkové aktíva} - \text{Simple intragroup pohľadávky})) * 100$;
- oo. **Simple úrokové krytie (v angl. jazyku Simple interest cover)** = Simple EBIT / Úrokové náklady;
- pp. **Upravené vlastné imanie (v angl. jazyku Adjusted equity)** = Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;
- qq. **Upravené vlastné imanie bez pokladne (v angl. jazyku Adjusted equity without Cash)** = Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky – Peniaze;
- rr. **Upravený podiel vlastného imania (v angl. jazyku Adjusted equity ratio)** v percentách = $((\text{Vlastné imanie} + \text{Intragroup záväzky} - \text{Intragroup pohľadávky}) / (\text{Celkové aktíva} - \text{Intragroup pohľadávky})) * 100$;
- ss. **Upravený podiel vlastného imania bez pokladne (v angl. jazyku Adjusted equity ratio without Cash)** v percentách = $((\text{Vlastné imanie} + \text{Intragroup záväzky} - \text{Intragroup pohľadávky} - \text{Peniaze}) / (\text{Celkové aktíva} - \text{Intragroup pohľadávky} - \text{Peniaze})) * 100$;

imanie + Intragroup záväzky - Intragroup pohľadávky - Peniaze) / (Celkové aktíva - Intragroup pohľadávky - Peniaze)) * 100;

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

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

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

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
CAPEX = (Neobežný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 21) bežného účtovného obdobia + opravné položky k finančnému majetku (V r. 48) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 24) bežného účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 46) - neobežný majetok bezprostredne predchádzajúceho Účtovného obdobia (S r. 2))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
CAPEX = (Neobežný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy bežného účtovného obdobia a opravné položky (V r. 14) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 15) bežného účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 28) - neobežný majetok bezprostredne predchádzajúceho Účtovného obdobia (S r. 2))
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
CAPEX = (Hodnota dlhodobého majetku na konci Sledovaného obdobia + odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku + hodnota predaného dlhodobého majetku - hodnota dlhodobého majetku na začiatku Sledovaného obdobia)

Celkové aktíva (v angl. jazyku Total assets) (súčet obežného majetku, neobežného majetku a časového rozlíšenia na strane aktív) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Celkové aktíva = spolu majetok (S r. 01)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Celkové aktíva = spolu majetok (S r. 01)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Celkové aktíva = celkové aktíva

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 02) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 08) - Tržby z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaním investičnej dotácie (časť na V r. 09))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 01) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 06) - Tržby z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaním investičnej dotácie (časť na V r. 07))
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Celkové tržby = prevádzkové tržby (v angl. jazyku operating revenues)

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútrogrupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)
* ide o dlhopisy a zmenky vydané:
 - Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka
 - Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu k Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

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

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka
- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu k Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

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

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka
- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu k Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

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

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky:

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

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

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

Dlhová služba (v angl. jazyku Debt service)

(suma splátok istín a úrokov všetkých Pôžičiek, úverov (vrátane vnútro skupinových úverov), leasingov, dlhopisov splatených v Sledovanom období) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

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

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky:

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

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Dlhová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa

počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov)

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

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r.08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

EBIT = výsledok hospodárenia z prevádzkových činností očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov

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

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu

(V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) - výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

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

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

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Finančné účty = finančné účty (S r. 71)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Finančné účty = finančný majetok (S r. 21)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Finančné účty = zostatok na finančných účtoch

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

(i) Slovenských účtovných predpisov:

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

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

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

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Hospodársky výsledok = Čistý zisk (výsledok hospodárenia po zdanení)

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Vnútroskupinové pohľadávky = (Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (S r. 25) + Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (S r. 26) + časť položiek Ostatné pôžičky (S r. 27) a Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (S r. 29) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 47) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 48) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 49) + časť položky Iné pohľadávky (S r. 51) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 59) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 60) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 61) + časť položky Iné pohľadávky (S r. 65) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Vnútroskupinové pohľadávky = (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Vnútroskupinové pohľadávky = pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
časť riadku Nákladové úroky viažuca sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 49)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
časť riadku Nákladové úroky viažuca sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 31)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Vnútroskupinové záväzky = (Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 108) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 109) + časť položiek Ostatné dlhodobé záväzky (S r. 110) a Iné dlhodobé záväzky (S r. 115) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy + Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 128) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 129) + Záväzky voči spoločníkom a združeniu (S r. 130) + časť položiek Iné záväzky (S r. 135) a Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Vnútroskupinové záväzky = (časť položiek Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (S r. 35) a Ostatné krátkodobé záväzky (S r. 42) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Vnútroskupinové záväzky = záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 9)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 7)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u
- Krátkodobé aktíva** (obežné (krátkodobé) aktíva) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:
- (i) Slovenských účtovných predpisov:

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

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

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

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé aktíva = objem obežných (krátkodobých) aktív

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

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

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

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

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé pasíva = krátkodobé pasíva (splatené do 1 roka)

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby (*v angl. jazyku Cost of goods and services*)

(súčet nákladov za materiál a energiu, tovar a služby) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

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

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

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

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

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

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Neobežný majetok = (Dlhodobý nehmotný majetok súčet (S r. 03) + Dlhodobý hmotný

majetok súčet (S r. 11) + Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (S r. 22) + Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (S r. 23) + Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (S r. 24) + Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (S r. 28) + Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (S r. 31) + Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (S r. 32))

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Neobežný majetok = Neobežný majetok (S r. 02)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Neobežný majetok = fixný majetok

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 49), ktoré neboli vyplatené)

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 31), ktoré neboli vyplatené)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Nevyplatené intragroup úroky = nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb, ktoré neboli vyplatené

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Odpisy = Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22)

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Odpisy = Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Odpisy = súčet odpisov DHM a DNM

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

OPEX = (spotreba materiálu, energie a iných neskladovateľných dodávok (V r. 12) + služby (V r. 14) + osobné náklady (V r. 15) + dane

- a poplatky (V r. 20) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 26))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
 $OPEX = (\text{spotreba materiálu, energie a iných neskladovateľných dodávok (V r. 10) + služby (V r. 11) + osobné náklady (V r. 12) + dane a poplatky (V r. 13) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 17)})$
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
 $OPEX = \text{Prevádzkové náklady}$

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
 $\text{Peniaze} = \text{Peniaze (S r. 72)}$
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
 $\text{Peniaze} = \text{Časť položky peniaze a účty v bankách týkajúcej sa hotovosti (časť S r. 22)}$
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
 $\text{Peniaze} = \text{Peniaze v hotovosti}$

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
 $\text{Počet dní v Sledovanom období} = \text{počet dní v aktuálnom Sledovanom období}$
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
 $\text{Počet dní v Sledovanom období} = \text{počet dní v aktuálnom Sledovanom období}$
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
 $\text{Počet dní v Sledovanom období} = \text{počet dní v aktuálnom Sledovanom období}$

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
 $\text{Prevádzkové dotácie} = \text{výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 9)}$
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
 $\text{Prevádzkové dotácie} = \text{výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 7)}$
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
 $\text{Prevádzkové dotácie} = \text{výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti}$

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
 $\text{Priemerná hodnota pohľadávok z OS} = (\text{pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 54) + pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 54)}) / 2$
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
 $\text{Priemerná hodnota pohľadávok z OS} = (\text{pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom účtovnom období (S. r 18) + pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S. r 18)}) / 2$
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
 $\text{Priemerná hodnota pohľadávok z OS} = \text{priemerná hodnota pohľadávok z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie}$

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
 $\text{Priemerná hodnota zásob} = (\text{zásoby v aktuálnom Sledovanom období (S r. 34) + zásoby bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 34)}) / 2$
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
 $\text{Priemerná hodnota zásob} = (\text{zásoby v aktuálnom účtovnom Sledovanom období (S r. 15) + zásoby bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 15)}) / 2$
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
 $\text{Priemerná hodnota zásob} = \text{priemerná hodnota zásob za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie}$

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
 $\text{Priemerná hodnota záväzkov} = (\text{záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 123) + záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho}$

Sledovaného obdobia (S r. 123)) / 2

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Priemerná hodnota záväzkov = (krátkodobé záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 39) + krátkodobé záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 39)) / 2

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Priemerná hodnota záväzkov = priemerná hodnota záväzkov z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Simple celkové tržby (v angl. jazyku Simple operating revenues) (výnosy z hospodárskej / prevádzkovej činnosti (bez výnosov z finančnej činnosti) očistené o tržby z predaja majetku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Simple celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 02) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 08))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Simple celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 01) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 06))
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Simple celkové tržby = prevádzkové tržby (v angl. jazyku operating revenues)

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Simple EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Simple EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) - Tržby

z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16))

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Simple EBIT = výsledok hospodárenia z prevádzkových činností očistený o položky týkajúce sa predaja majetku a o zápornú hodnotu opravných položiek

Simple EBITDA (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM pričom prevádzkový zisk znamená výsledok hospodárenia z hospodárskej / prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku a o zápornú hodnotu opravných položiek) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Simple EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Simple EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16))
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Simple EBITDA = (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM pričom prevádzkový zisk vyjadrujeme ako výsledok hospodárenia z prevádzkovej činnosti po očistení o položky týkajúce sa predaja majetku a o zápornú hodnotu opravných položiek)

Simple intragroup pohľadávky (v angl. jazyku Simple non-trade related intragroup receivables) (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného

styku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Simple vnútro skupinové pohľadávky = (Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (S r. 25) + Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (S r. 26) + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 47) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 48) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 49) + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 59) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 60) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 61))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Simple vnútro skupinové pohľadávky = (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Simple vnútro skupinové pohľadávky = pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Simple vnútro skupinové záväzky = (Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 108) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 109) + Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 128) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 129) + Záväzky voči spoločníkom a združeniu (S r. 130))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Simple vnútro skupinové záväzky = (časť položiek Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (S r. 35) a Ostatné krátkodobé záväzky (S r. 42) viažuce sa na vnútro skupinové vzťahy)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Simple vnútro skupinové záväzky = záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku

Simple krátkodobé pasíva (krátkodobé pasíva (splatné do 1 roka) nezohľadňujúce CPLTD) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Simple krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 136) + Krátkodobé záväzky (S r. 122) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) + Bežné bankové úvery (S r. 139))
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Simple krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 43) + Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomocí (S r. 38) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 45) + Bežné bankové úvery (S r. 44))
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Krátkodobé pasíva = krátkodobé pasíva (splatné do 1 roka)

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Splatná daň z príjmov = daň z príjmov splatná (V r. 58)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Splatná daň z príjmov = Daň z príjmov (V r. 36)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Splatná daň z príjmov = splatná daň

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 49)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 31)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 80)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 25)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie

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

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti =
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti
(V r. 55)

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti =
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti
(V r. 34)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti =
výsledok hospodárenia z finančnej činnosti

- 2.3. Spôsoby výpočtu finančných ukazovateľov uvedených v bode 2.1. vyššie sa použijú pre výpočet vždy, ak sa nepoužijú spôsoby výpočtu podľa bodu 2.4. nižšie. Na výpočet konkrétneho finančného ukazovateľa sa použije ten zo spôsobov výpočtu uvedený pre takýto finančný ukazovateľ v bode 2.1. vyššie, ktorý je určený na výpočet podľa takých Účtovných výkazov, ktoré boli Veriteľovi odovzdané ako posledné.

- 2.4. Ak sa počítajú finančné ukazovatele na základe Účtovných výkazov osoby, ktorá účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, takéto finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

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

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

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

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

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

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

- 2.5. Finančné ukazovatele uvedené v bode 2.4. vyššie sa vypočítajú vždy na základe Účtovných výkazov zostavených podľa Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky.

Článok III.

Pravidlá pre výpočet finančných ukazovateľov

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

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

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

pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1;

pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.2 (bežné Sledované obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné Sledované obdobie) ak sa jedná o položku pasív;

S - je Súvaha;

V - je Výkaz ziskov a strát;

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

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

odkaz na „Súvahu“ je odkazom na súvahu vyhotovenú vo forme podľa Opatrenia, ktorá je

súčasťou Účtovných výkazov, na základe ktorých sa vypočítava finančný ukazovateľ a vyhotovených k poslednému dňu príslušného Sledovaného obdobia, za ktoré sa príslušný finančný ukazovateľ vypočítava;

Pre jednoduché účtovníctvo platí:

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

- 3.2. Ak počas platnosti Produktového dokumentu dôjde ku zmene Účtovných predpisov alebo skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení uvedených vo vzorci pre výpočet príslušného finančného ukazovateľa (ako je uvedený v Produktovom dokumente alebo v Podmienkach finančných ukazovateľov) alebo pravidiel uvedených v bode 3.1. vyššie, napr. tlačivo výkazu ziskov a strát, skratiek uvedených v Zákone o účtovníctve a/alebo Opatrení, použijú sa pre účely výpočtu príslušného finančného ukazovateľa nové Účtovné predpisy a/alebo rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením vzorca na výpočet príslušného finančného ukazovateľa, resp. pravidiel uvedených v bode 3.1. vyššie.
- 3.3. Ak dôjde ku zmene Podmienok finančných ukazovateľov v zmysle bodu 5.2. nižšie, Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov (ako sú definované ďalej) sa použijú na výpočet finančných ukazovateľov najskôr v deň nasledujúci po dni účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov sa nepoužijú na výpočet finančných ukazovateľov vykonaný pred účinnosťou Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov.
- 3.4. Ak Produktový dokument obsahuje záväzok Dlžníka, Garanta alebo tretej osoby splniť alebo zabezpečiť splnenie určitého finančného ukazovateľa, tak žiadna Posudzovaná osoba nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa zmeniť trvanie, prvý alebo posledný deň svojho Účtovného obdobia. Každá zmena trvania, prvého alebo posledného dňa Účtovného obdobia takejto Posudzovanej osoby bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa ako aj porušenie ktoréhokoľvek zo zákazov uvedených v tomto bode sa považuje za Prípád neplnenia.
- 3.5. Prvý výpočet finančného ukazovateľa sa vykoná za Sledované obdobie, v ktorom došlo k uzatvoreniu:
 - a. Produktového dokumentu obsahujúceho záväzok Dlžníka, Garanta alebo tretej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa, alebo
 - b. dodatku k Produktovému dokumentu, ktorým je do Produktového dokumentu doplnený záväzok Dlžníka, Garanta alebo tretej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa.

Ďalšie výpočty finančného ukazovateľa budú vykonané za každé nasledujúce Sledované obdobie.

- 3.6. Ak je vo vzorci pre výpočet ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa podľa určitých Účtovných predpisov použitý iný finančný ukazovateľ platí, že pre takýto výpočet sa použije takýto iný finančný ukazovateľ vypočítaný podľa rovnakých Účtovných predpisov ako vypočítavaný finančný ukazovateľ.
- 3.7. Výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný takým spôsobom, že v závislosti na druhu Účtovných predpisov, podľa ktorých sú zostavené Účtovné výkazy pre výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa (Slovenské účtovné predpisy, Slovenské účtovné predpisy pre Mikroúčtovné jednotky, Medzinárodné účtovné predpisy alebo Zahraničné účtovné predpisy), sa:
 - a. najprv sčítajú jednotlivé položky v príslušnom vzorci na výpočet finančných ukazovateľov uvedenom v čl. II. týchto Podmienok finančných ukazovateľov (ďalej len „**Vzorec**“) za každú osobu tvoriacu Agregovaný celok (vychádzajúc z údajov uvedených v Účtovných výkazoch určených pre takýto výpočet v Produktovom dokumente), a
 - b. následne jednotlivé položky zistené podľa písm. a) použijú vo Vzorci za účelom výpočtu Agregovaného finančného ukazovateľa.
 Ak Agregovaný celok tvorí aspoň jedna Agregovaná účtovná jednotka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, tak výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa Medzinárodných účtovných predpisov.
- 3.8. Nedodržanie hodnoty ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa uvedenej v Produktovom dokumente sa považuje za Prípád neplnenia, a to bez ohľadu (i) na možnosť Dlžníka, Garanta alebo inej osoby, ktorej sa taký finančný ukazovateľ týka, priamo alebo nepriamo ovplyvniť dosiahnutie hodnoty takého finančného ukazovateľa a (ii) na osobu, ktorej Účtovné výkazy sú použité na výpočet finančného ukazovateľa.
- 3.9. Ak hodnota vypočítaného finančného ukazovateľa CAPEX bude nižšia ako nula, bude sa táto hodnota považovať za rovnú nule.

Článok IV. Informačné povinnosti

- 4.1. Bez ohľadu na ustanovenia Produktových podmienok je Dlžník povinný doručiť Veriteľovi všetky Účtovné výkazy, na základe ktorých má byť podľa Produktového dokumentu vykonaný výpočet finančného ukazovateľa, a to do:
 - a. 60 dní po skončení prvého, druhého a tretieho štvrťroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení posledného štvrťroka Účtovného

obdobia, a to vždy prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako štvrťročná,

- b. 60 dní po skončení prvého polroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení druhého polroka Účtovného obdobia, a to vždy v prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako polročná,
- c. 100 dní po skončení Účtovného obdobia v prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako ročná.

Ak je v Produktovom dokumente uvedená pre viaceré finančné ukazovatele rôzna Frekvencia výpočtu platí, že Dlžník doručí Účtovné výkazy v tej najčastejšej frekvencii.

4.2. Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu týkajúca sa predkladania:

- a. auditovaných Účtovných výkazov zahŕňa povinnosť predložiť aj výročnú správu,
- b. Účtovných výkazov zostavených podľa Slovenských účtovných predpisov za Sledované obdobie v dĺžke dvanástich mesiacov zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločne s Účtovnými výkazmi,
- c. Účtovných výkazov zostavených podľa Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov za Sledované obdobie v akejkoľvek dĺžke zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločne s Účtovnými výkazmi.

Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu sa primerane bude aplikovať aj na každú inú osobu ako Dlžníka, ktorá sa v Produktovom dokumente zaviazala zabezpečiť dodržanie hodnoty určitého finančného ukazovateľa.

- 4.3. Ak má ktorákoľvek osoba, ktorej Účtovné výkazy majú byť použité na výpočet finančného ukazovateľa, podľa všeobecne záväzných právnych predpisov povinnosť mať auditorom overenú účtovnú závierku, platí, že Účtovné výkazy doručované Veriteľovi podľa bodu 4.1. musia byť overené auditorom.
- 4.4. Dlžník a Garant sa zaväzujú predkladať Veriteľovi Účtovné výkazy iba v slovenskom alebo anglickom jazyku.
- 4.5. Nepredloženie ktorýchkoľvek Účtovných výkazov alebo akýchkoľvek dokumentov uvedených v článku IV. Podmienok finančných ukazovateľov, sa pre účely Produktového dokumentu považuje za Prípád neplnenia.

Článok V.

Záverečné ustanovenia

- 5.1. Vo vzťahu k Podmienkam finančných ukazovateľov sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmienky.

- 5.2. Zmena Podmienok finančných ukazovateľov.

- 5.2.1. Zmena Podmienok finančných ukazovateľov môže byť vykonaná:

- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Produktovému dokumentu, alebo
- b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 5.2.2. nižšie.

- 5.2.2. Kjednostrannej zmene Podmienok finančných ukazovateľov môže dôjsť v nadväznosti na zmenu Účtovných predpisov alebo právnych predpisov (iných ako Účtovných predpisov), výskyt skutočností uvedených v bode 3.2. vyššie, zmenu metodiky alebo postupov pre výpočet finančných ukazovateľov a na rozhodnutie Veriteľa. Pri jednostrannej zmene Podmienok finančných ukazovateľov je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Podmienky finančných ukazovateľov (ďalej len „**Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov**“). Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov a ich účinnosť Veriteľ zverejní v príslušnej záložke na svojej internetovej stránke (www.tatrabanka.sk) alebo oznámi Dlžníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o Zmenených Podmienkach finančných ukazovateľov najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Ak Dlžník alebo Garant nesúhlasia so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Po obdržaní nesúhlasu so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov Veriteľom, Veriteľ vyzve písomne Dlžníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene Podmienok finančných ukazovateľov. Ak v lehote 15 dní od začatia takejto písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je neuzatvorenie uvedenej dohody pred uplynutím uvedenej lehoty Prípád neplnenia.

- 5.2.3. Ak Dlžník a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov najneskôr v deň účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov, platí, že so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej

lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa, Dlžníka a Garanta budú riadiť Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov.

- 5.3. Dodatok č. 1 k Podmienkam finančných ukazovateľov, ako aj toto úplné znenie Podmienok finančných ukazovateľov nadobudnú účinnosť 31.08.2021.

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

Dodatok č. 1 k Podmienkam finančných ukazovateľov bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a.s., dňa 28. 5. 2021.

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Predmetom úpravy Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií je určenie časti obsahu Úverovej zmluvy, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií.
- 1.2. Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií sa uzatvorením príslušnej Úverovej zmluvy stávajú jej neoddeliteľnou súčasťou. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy potvrdzuje, že prevzal Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií, bol s nimi oboznámený a súhlasí s ich obsahom.
- 1.3. Pre účely týchto Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a zároveň pre účely Úverovej zmluvy sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Dokument k čerpaniu – dokument, ktorý je Dlžník povinný predložiť Veriteľovi pred Poskytnutím Úveru alebo jeho akejkoľvek časti, z ktorého je zrejмый Prijemca platby a na základe ktorého je možné určiť Sumu k úhrade (napr. obchodná faktúra, faktúra, potvrdenie banky, kúpna zmluva, zmluva o prevode obchodného podielu atď.);

Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií – tieto Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií;

Prijemca platby – osoba, ktorej majú byť v zmysle Dokumentu k čerpaniu uhradené peňažné prostriedky (napr. dodávateľ, stavebný dodávateľ, banka, predávajúci, prevodca atď.);

Stĺpec „Suma“ – stĺpec „Suma“ Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP;

Stĺpec „Účet platiteľa“ – stĺpec „účet platiteľa v tvare IBAN“ Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP;

Stĺpec „Účet príjemcu“ – vo vzťahu:

- (i) k Zoznamu platobných operácií SEPA v SR a Zoznamu platobných operácií SEPA v SR ZP stĺpec „účet príjemcu – v tvare IBAN“ takéhoto zoznamu,
- (ii) k Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR a Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR ZP stĺpec „účet príjemcu – v tvare IBAN“ takéhoto zoznamu a
- (iii) k Zoznamu platobných operácií ZAHRA-NIČNÝCH a Zoznamu platobných operácií ZAHRA-NIČNÝCH ZP stĺpec „účet príjemcu –

v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare zahraničného BBAN“ takéhoto zoznamu;

Suma k úhrade – čiastka, ktorú by bol Dlžník povinný uviesť v zmysle Úverovej zmluvy v príslušnom Prevodnom príkaze (v prípade, ak by Dlžník za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru alebo jeho akejkoľvek časti namiesto Zoznamu platobných operácií predložil Prevodný príkaz);

Úverová zmluva – má význam uvedený v Úverových podmienkach;

Úverové podmienky – všeobecné úverové podmienky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Úverová zmluva, ktorej súčasťou sú Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií;

Zoznam platobných operácií – Zoznam platobných operácií SEPA v SR, Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR a Zoznam platobných operácií ZAHRA-NIČNÝCH spoločne alebo ktorýkoľvek z nich;

Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR

– zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

(i) ktoré majú byť z Úveru alebo jeho akejkoľvek časti uhradené,

(ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v mene EUR a

(iii) na ktorých je uvedené číslo účtu Prijemcu platby vedeného v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) inej ako Slovenskej republiky,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR

ZP – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablockovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v mene EUR a v prospech účtu vedeného v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) inej ako Slovenskej republiky, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platob-

ných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;
Zoznam platobných operácií SEPA v SR – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

- (i) ktoré majú byť z Úveru alebo z jeho akejkoľvek časti uhradené,
- (ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v mene EUR a
- (iii) na ktorých je uvedené číslo účtu Prijemcu platby vedeného v banke v Slovenskej republike,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;
Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablockovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v mene EUR a v prospech účtu vedeného v banke v Slovenskej republike, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

- (i) ktoré majú byť z Úveru alebo z jeho akejkoľvek časti uhradené a
- (ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v Cudzej mene a/alebo na ktorých je uvedené číslo účtu Prijemcu platby vedeného v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a/alebo ktoré Dlžník najneskôr pri ich predložení požaduje uhradiť ako expresnú platbu v zmysle a v súlade so zmluvou o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;
Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP – zoznam platobných operácií (prevod

finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablockovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v Cudzej mene a/alebo v prospech účtu vedeného v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a/alebo ktoré Dlžník najneskôr pri ich predložení požaduje uhradiť ako expresnú platbu v zmysle a v súlade so zmluvou o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet platieb, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií ZP – Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP, Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP a Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP spoločne alebo ktorýkoľvek z nich.

1.4. Pre účely Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií, ako aj Úverovej zmluvy, platí:

- a. pojmy s veľkým začiatočným písmenom v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií sa použijú s významom, s ktorým sú použité v Úverovej zmluve, ak v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií nie je výslovne uvedené inak. Ak v Úverovej zmluve nie je takému pojmu priradený žiaden význam, použijú sa s významom, s akým sú použité v Úverových podmienkach,
- b. pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií sa použijú v Úverovej zmluve a v Úverových podmienkach s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, ak v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Úverovej zmluve nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- c. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverovej zmluve s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- e. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverovej zmluve s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak.

Článok II.

Náležitosti Zoznamu platobných operácií

2.1. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA v SR

2.1.1. Zoznam platobných operácií SEPA v SR obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „účet platiteľa v tvare IBAN“, „Mena = EUR“, „Suma“, „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“, „Typ platby“, „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“, „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“, „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“, „Referencia platiteľa - max 35 znakov“, „účet príjemcu v tvare IBAN“, „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“. Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií SEPA v SR predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií SEPA v SR.

2.1.2. Zoznam platobných operácií SEPA v SR Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:

- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
 - v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet Dlížnika uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,
 - v stĺpci „Mena = EUR“ údaj „EUR“,
 - v stĺpci „Suma“ Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
 - v stĺpci „Typ platby“ údaj „VPP_BEZPOPL“ v prípade vnútrobankového prevodu (t.j. ak je v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ uvedený účet vedený Veriteľom) alebo údaj „MPP_BEZPOPL“ v prípade medzibankového prevodu (t.j. ak v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ nie je uvedený účet vedený Veriteľom),
 - v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu Prijemcu platby uvedené na príslušnom Dokumente k čerpaniu v tvare IBAN (najviac 24 znakov);
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
 - v stĺpci „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“ konštantný symbol (najviac 4 numerické znaky),
 - v stĺpci „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ variabilný symbol (najviac 10 numerických znakov),
 - v stĺpci „ŠS-špecifický symbol - max 10

číslic“ špecifický symbol (najviac 10 numerických znakov),

- v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov), pričom v prípade, ak bude pri príslušnej platobnej operácii tento údaj uvedený, budú sa vo vzťahu k príslušnej platobnej operácii považovať stĺpce „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“, „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ a „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“ za nevyplnené,
- v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov);
- c. Dlížnik nevypĺňa údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

2.2. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR

2.2.1. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „účet platiteľa v tvare IBAN“, „Mena = EUR“, „Suma“, „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“, „Referencia platiteľa - max 35 znakov“, „účet príjemcu v tvare IBAN“, „názov príjemcu - max 70 znakov“, „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“. Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR.

2.2.2. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:

- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
 - v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet Dlížnika uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,
 - v stĺpci „Mena = EUR“ údaj „EUR“,
 - v stĺpci „Suma“ Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
 - v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu Prijemcu platby uvedené na príslušnom Dokumente k čerpaniu v tvare IBAN (najviac 34 znakov),
 - v stĺpci „názov príjemcu - max 70 znakov“ obchodné meno Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 70 znakov);
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
 - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max

- 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
- v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov);
- c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

2.3. Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH

2.3.1. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „účet platiteľa v tvare IBAN“, „Mena“, „Suma“, „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“, „Poplatky iných bánk znáša“, „účet príjemcu - v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare zahraničného BBAN“, „Názov príjemcu - max 35 znakov“, „Ulica príjemcu - max 35 znakov“, „Mesto a PSČ príjemcu - max 35 znakov“, „Štát príjemcu - max 35 znakov“, „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“, „ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“, „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“, „dodatočné inštrukcie pre banku - max 70 znakov“, „priorita platby“. Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH.

2.3.2. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

- a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
 - v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,
 - v stĺpci „Mena“ menu čiastky k úhrade uvedenú na príslušnom Dokumente k čerpaniu, ktorá má byť zaplatená Prijemcovi platby,
 - v stĺpci „Suma“ Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
 - v stĺpci „Poplatky iných bánk znáša“ údaj „SHA“, ak poplatky iných bánk znáša príjemca alebo „OUR“, ak poplatky iných bánk znáša Dlžník,
 - v stĺpci „účet príjemcu - v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare

- zahraničného BBAN“ číslo účtu Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu, ktorý je v prípade, ak ide o účet vedený v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare IBAN (najviac 34 znakov) a v prípade, ak ide o účet vedený v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare BBAN príslušnom pre túto krajinu,
- v stĺpci „Názov príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ mesto sídla banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ štát sídla banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ BIC - swift kód banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide o banku krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) alebo ak sú stĺpce „ak nie je vyplnený BIC -

- názov banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ a „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ nevyplnené;
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „Ulica príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
 - v stĺpci „Mesto a PSČ príjemcu - max 35 znakov“ mesto a poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
 - v stĺpci „Štát príjemcu - max 35 znakov“ štát sídla Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
 - v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stípec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
 - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
 - v stĺpci „dodatočné inštrukcie pre banku - max 70 znakov“ informáciu pre Veriteľa (najviac 70 znakov),
 - v stĺpci „priorita platby“ údaj „expres“;
- c. Dlížnik nevyplní údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

Článok III.

Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZP

3.1. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA v SR ZP

- 3.1.1. Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií SEPA v SR.
- 3.1.2. Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:
- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvede-

ných stĺpcov nasledovné údaje:

- v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet platieb,
 - v stĺpci „Mena = EUR“ údaj „EUR“,
 - v stĺpci „Suma“ sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
 - v stĺpci „Typ platby“ údaj „VPP_BEZPOPL“ v prípade vnútrobankového prevodu (t.j. ak je v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ uvedený účet vedený Veriteľom) alebo údaj „MPP_BEZPOPL“ v prípade medzibankového prevodu (t.j. ak v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ nie je uvedený účet vedený Veriteľom),
 - v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu príjemcu v tvare IBAN (najviac 24 znakov);
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“ konštantný symbol (najviac 4 numerické znaky),
 - v stĺpci „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ variabilný symbol (najviac 10 numerických znakov),
 - v stĺpci „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“ špecifický symbol (najviac 10 numerických znakov),
 - v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov), pričom v prípade, ak bude pri príslušnej platobnej operácii tento údaj uvedený, budú sa vo vzťahu k príslušnej platobnej operácii považovať stĺpce „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“, „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ a „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“ za nevyplnené,
 - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov);
- c. Dlížnik nevyplní údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

3.2. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR ZP

- 3.2.1. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR.
- 3.2.2. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:
- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
- v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“

- Účet platieb,
- v stĺpci „Mena = EUR“ údaj „EUR“,
- v stĺpci „Suma“ sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
- v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu príjemcu v tvare IBAN (najviac 34 znakov),
- v stĺpci „názov príjemcu - max 70 znakov“ obchodné meno príjemcu (najviac 70 znakov);
- b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
 - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
 - v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov);
- c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPŔŤŤA“.

3.3. Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP

- 3.3.1. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH.
- 3.3.2. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:
 - a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
 - v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet platieb,
 - v stĺpci „Mena“ menu,
 - v stĺpci „Suma“ sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
 - v stĺpci „Poplatky iných bánk znáša“ údaj „SHA“, ak poplatky iných bánk znáša príjemca alebo „OUR“, ak poplatky iných bánk znáša Dlžník,
 - v stĺpci „účet príjemcu - v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare zahraničného BBAN“ číslo účtu príjemcu, ktorý je v prípade, ak ide o účet vedený v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare IBAN (najviac 34 znakov) a v prípade, ak ide o účet vedený v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare BBAN príslušnom pre túto krajinu,
 - v stĺpci „Názov príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno príjemcu (najviac 35 znakov),
 - v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - názov

- banky príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ mesto sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ štát sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ BIC - swift kód banky, ktorá vedie účet príjemcu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide o banku krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) alebo ak sú stĺpce „ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ a „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ nevyplnené;
- b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
 - v stĺpci „Ulica príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
 - v stĺpci „Mesto a PSČ príjemcu - max 35 znakov“ mesto a poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
 - v stĺpci „Štát príjemcu - max 35 znakov“ štát sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
 - v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak

- ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
 - v stĺpci „dodatočné inštrukcie pre banku - max 70 znakov“ informáciu pre Veriteľa (najviac 70 znakov),
 - v stĺpci „priorita platby“ údaj „expres“;
- c. Dlžník nevyplní údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

Článok IV.

Záverečné ustanovenia

4.1. Zmena Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií.

- 4.1.1. Zmena Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií môže byť vykonaná:
- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovej zmluve, alebo
 - b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 4.1.2. nižšie.
- 4.1.2. K jednostrannej zmene Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií môže dôjsť v nadväznosti na zmenu postupov spracovania Zoznamu platobných operácií a/alebo Zoznamu platobných operácií ZP a na rozhodnutie Veriteľa. Pri jednostrannej zmene Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií (ďalej len „**Zmenené Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií**“). Zmenené Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií a ich účinnosť Veriteľ zverejní na svojej internetovej stránke www.tatrabanka.sk najneskôr 15 dní pred dňom účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií. Veriteľ je oprávnený informovať Dlžníka o Zmenených Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií aj zaslaním správy Dlžníkovi do schránky správ na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným. Ak Dlžník nesúhlasí so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií. Po obdržaní nesúhlasu so Zmenenými Podmienkami použitia

Zoznamu platobných operácií Veriteľom, zaniká oprávnenie Dlžníka doručovať Veriteľovi Zoznam platobných operácií a Zoznam platobných operácií ZP.

- 4.1.3. Ak Dlžník neoznámí Veriteľovi svoj nesúhlas so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií najneskôr v deň účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií, platí, že so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií súhlasí. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka budú riadiť Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií.
- 4.2. Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií nadobúdajú platnosť a účinnosť dňa 12.9.2017.

I. Depozitné produkty

Balíky služieb

Účet s balíkom služieb

Živnostenský účet^{TB} 0 EUR/mesiac*

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

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

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obrátom do 5 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1,5 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený výlučne pre Fyzické osoby – podnikateľov (živnostníci, slobodné povolania), ktorý si zriadi **Živnostenský účet^{TB}** od 1. 11. 2019 (nevzťahuje sa na zmenu balíka služieb v zmysle článku VIII. bod 16).

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

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB} 7 EUR/mesiac

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

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

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB} Premium 19 EUR/mesiac

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

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

- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov členských bánk 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^{TB} Premium** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obratom do 5 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1,5 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb

Tatra Corporate^{TB}

19 EUR/mesiac

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

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- neobmedzený počet debetných kariet Visa/Visa Electron bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- dve debetné karty MasterCard bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- 250 automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov členských bánk 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^{TB}** je určený pre stredných a veľkých podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obratom nad 5 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou nad 1,5 mil. Eur.

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

Transakčný modul⁴

22,50 EUR/mesiac

Transakčná hodnota 150 prichádzajúcich alebo odchádzajúcich automatizovaných transakcií³

- ¹ **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, **DIALOG Live**
- ² nevzťahuje sa na inštalačný a ročný poplatok
- ³ Medzi automatizované transakcie patria:
 - a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby a SEPA okamžité platby v rámci EÚ a EHP cez **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business Banking^{TB}** a SWIFT,
 - c. platby – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
 - g. platby v CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet banking^{TB}**, **Business Banking^{TB}** a cez MultiCash.
- ⁴ transakčný modul je ponúkaný mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra Corporate^{TB}** výlučne pre klientov využívajúcich balík služieb **Tatra Corporate^{TB}**

Bežné účty v EUR a cudzích menách

a) vedenie účtu 5 EUR/mesiac¹

- príplatok za vedenie účtu postihnutého exekúciou alebo výkonom rozhodnutia 9 EUR/mesiac
- poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom 0,00 % p.a. nad 1 mil. EUR²
- koncoročný poplatok za vedenie účtu 700 EUR / 700 USD / 10 000 CZK / 200 000 HUF / 2 750 PLN / 700 CHF / 700 GBP³

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

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

¹ týka sa aj špecializovaných typov účtov

² poplatok banka vypočíta za dni, na konci ktorých súčet zostatkov klienta na všetkých bežných, termínovaných vkladových účtoch a i:depositoch v mene EUR prevyšuje sumu 1 mil. EUR, pričom poplatok bude vypočítaný zo sumy rozdielu medzi celkovým zostatkom na všetkých účtoch klienta v mene EUR a sumou 1 mil. EUR; poplatok bude zúčtovaný na konci kalendárneho mesiaca a rozpočítaný pomerne zo všetkých bežných účtov klienta v EUR podľa ich denných zostatkov a uplatnený vždy k príslušnému

účtu, pričom banka má právo zúčtovať poplatok aj z iného účtu, ak na príslušnom účte nebude dostatočné množstvo peňažných prostriedkov; v prípade termínovaných vkladových účtov a i:depositov má banka právo zúčtovať poplatok z akýchkoľvek bežných účtov klienta

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

Termínované vkladové účty (TVÚ)

- predčasný výber z TVÚ – strata nároku na úrok z celej vyberanej sumy
- poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom v zmysle Článku I. Depozitné produkty v časti Bežné účty v EUR a cudzích menách písmeno a)

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 vlastniaceho práva k nehnuteľnosti¹ 0,25 % zo sumy vinkulovaných peňažných prostriedkov, min. 120 EUR
- výpis na požiadanie Cena za vystavenie náhradného výpisu na žiadosť klienta je vo výške nákladov spojených s jeho vystavením
- upomienka zaslaná formou SMS majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 1 EUR
- písomná upomienka zaslaná majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 15 EUR
- písomná výzva na 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 účet 5 EUR
- vklad hotovosti na účet treťou osobou¹ 5 EUR
- vklad hotovosti na účet cez bankomat Tatra banky 2,50 EUR
- výber hotovosti z účtu 5 EUR

b) Pokladničné služby pre menu EUR a cudzie meny

- Spracovanie mincí pri vklade

- nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR
- Spracovanie mincí pri výbere
- nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR
- Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti v mene EUR za iné nominálne hodnoty 0,01 EUR/kus, min. 5 EUR

- Nezrealizovanie nahláseného výberu hotovosti 0,1 % zo sumy výberu

- Spracovanie hotovosti pri vklade
- nad 15 000 EUR/ekvivalent v cudzej mene alebo nad 500 ks bankoviek 1 % z celej sumy vkladu

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

Bezhotovostné operácie

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

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

b) Cezhraničná platba***

- spracovanie prijatej platby 0,20 EUR
- **Štandardný poplatok**
- cez **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business Banking^{TB}** a SWIFT:

do 2 000 EUR	10 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	25 EUR
nad 20 000,01 EUR	35 EUR
- v pobočke:

do 2 000 EUR	25 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	35 EUR
nad 20 000,01 EUR	45 EUR
- **Platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika**
- cez **Internet banking^{TB}**, MultiCash, **Business Banking^{TB}** a SWIFT: 0,20 EUR
- v pobočke: 5 EUR
- **Platby v mene EUR z euro účtu do bank RBI skupiny**
- cez **Internet banking^{TB}**, MultiCash, **Business Banking^{TB}** a SWIFT:

do 2 000 EUR	8 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	20 EUR
nad 20 000,01 EUR	28 EUR
- v pobočke:

do 2 000 EUR	20 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	28 EUR
nad 20 000,01 EUR	36 EUR
- spracovanie platobného príkazu expresne 30 EUR
- príplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov 10 EUR
- poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹ 15 EUR + poplatky iných bánk
- * Platba v mene EUR na IBAN príjemcu vedený bankou v rámci krajín EÚ a EHP. Aktuálny zoznam krajín EÚ a EHP je zverejnený na www.tatrabanka.sk.
- ** platí pre platby v mene EUR v rámci SR
- *** Cezhraničná platba predstavuje prevod finančných prostriedkov:
 - v rámci krajín EÚ a EHP v mene členského štátu EÚ a EHP (v prípade, že takýto prevod nespĺňa podmienky SEPA platby a SEPA okamžitej platby)
 - v rámci krajín EÚ a EHP v inej mene ako v mene členského štátu EÚ a EHP
 - prevod finančných prostriedkov v cudzej mene v rámci SR
 - prevod finančných prostriedkov mimo krajín EÚ a EHP v akejkoľvek mene

¹ poplatok sa vzťahuje na 1 platbu

² náklady hradí príjemca inkasa

III. Elektronické bankovníctvo

- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií – **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, **DIALOG Live¹** 2 EUR/mesiac
 - e-karta 7 EUR
 - náhradná čítačka čipových kariet 8 EUR
 - b-mail² k účtu 1 EUR
- /jedno tel. číslo/sledované obdobie
- **Business Banking^{TB}** 0 EUR
- MultiCash
 - inštalácia 450 EUR
 - ročný poplatok 450 EUR
 - servis u klienta 50 EUR
 - vzdialená autorizácia 80 EUR/rok
 - vydanie autorizačného nástroja 100 EUR

¹ okrem nižšie uvedených položiek

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

IV. Platobné karty

Debetné karty

Visa/Visa Electron

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

- firemná karta 12 EUR/rok
- Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky 0,50 EUR
- Poplatky za výber hotovosti
- výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí¹ 3 EUR
- výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou 0,20 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry² 3,50 EUR
- Ostatné poplatky³
- urgentné vydanie karty 30 EUR
- vydanie náhradnej karty 10 EUR
- vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
- zmeny na karte⁴ 5 EUR
- doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

¹ pri výbere hotovosti z bankomatu si môže majiteľ bankomatu (najčastejšie banka) účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu, tzv. access fee. Majiteľ bankomatu je povinný zobraziť informáciu o poplatku v jazyku, ktorý si zvolil držiteľ karty, ešte pred začatím výberu. Držiteľ karty má možnosť výber zrušiť, ak

s poplatkom nesúhlasí. V tomto prípade nejde o poplatok Tatra banky, ale majiteľa bankomatu, ktorý si aj stanovuje jeho výšku. Poplatky, ktoré účtuje Tatra banka svojim klientom, sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov.

- ² pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR
- ³ ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok
- ⁴ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odoblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

MasterCard

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

- firemná karta 36 EUR/rok
- Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky 0,50 EUR
- Poplatky za výber hotovosti
- výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí¹ 3 EUR
- výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou 0,20 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry² 3,50 EUR
- Ostatné poplatky³
- urgentné vydanie karty 30 EUR
- vydanie náhradnej karty 10 EUR
- vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
- zmeny na karte⁴ 5 EUR
- doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

¹ pri výbere hotovosti z bankomatu si môže majiteľ bankomatu (najčastejšie banka) účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu, tzv. access fee. Majiteľ bankomatu je povinný zobrazíť informáciu o poplatku v jazyku, ktorý si zvolil držiteľ karty, ešte pred začatím výberu. Držiteľ karty má možnosť výber zrušiť, ak s poplatkom nesúhlasí. V tomto prípade nejde o poplatok Tatra banky, ale majiteľa bankomatu, ktorý si aj stanovuje jeho výšku. Poplatky, ktoré účtuje Tatra banka svojim klientom, sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov.

² pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

³ ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok

⁴ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odoblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Kreditné karty

Visa

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

- firemná karta štandardná 65 EUR/rok
- firemná karta zlatá 100 EUR/rok

- Poplatky za výber hotovosti
- výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 5 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí¹ 15 EUR
- výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 15 EUR
- Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry² 3,50 EUR
- Ostatné poplatky³
- urgentné vydanie karty 30 EUR
- vydanie náhradnej karty 10 EUR
- vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
- zmeny na karte⁴ 5 EUR
- mesačný poplatok za zasielanie papierových výpisov z kartového účtu poštou 2 EUR + poštovné/kus
- mesačný poplatok za preberanie papierových výpisov z kartového účtu/ korešpondencie k platobnej karte v pobočke 3 EUR
- poplatok v prípade omeškania splátky
 - upomienka zaslaná formou SMS 1 EUR
 - písomná upomienka 15 EUR
 - písomná výzva na zaplatenie 30 EUR
- doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady
- mimoriadny výpis z karty na požiadanie Cena za vystavenie mimoriadneho výpisu na žiadosť klienta je vo výške nákladov spojených s jeho vystavením
- platobný príkaz z kreditnej karty 5 EUR
- úhrada dlžnej sumy v hotovosti v pobočke banky 5 EUR

¹ pri výbere hotovosti z bankomatu si môže majiteľ bankomatu (najčastejšie banka) účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu, tzv. access fee. Majiteľ bankomatu je povinný zobrazíť informáciu o poplatku v jazyku, ktorý si zvolil držiteľ karty, ešte pred začatím výberu. Držiteľ karty má možnosť výber zrušiť, ak s poplatkom nesúhlasí. V tomto prípade nejde o poplatok Tatra banky, ale majiteľa bankomatu, ktorý si aj stanovuje jeho výšku. Poplatky, ktoré účtuje Tatra banka svojim klientom, sú uvedené v aktuálnom Sadzobníku poplatkov.

² pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

³ ostatné služby – urgent (napr. zmena výšky úver. rámca, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok

⁴ zmeny na karte: zmena výšky úverového rámca, zmena denného limitu, odoblokovanie 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 farchu majiteľa bežného účtu/držiteľa celkového úverového rámca skutočne vynaložené náklady kuriérskej služby.

V. Úvery

BusinessÚver^{TB} Express¹

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

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

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

BusinessÚver^{TB} Hypo¹

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

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

BusinessÚver^{TB} Variant¹

- Spracovateľský poplatok individuálne
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p.q.
- Poplatok za 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 50 EUR
- Poplatok za navýšenie úveru individuálne
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru individuálne
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ kontokorentný alebo splátkový úver poskytovaný Podnikateľom v rámci pobočkovej siete vo výške do 1,5 milióna 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 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR
- Poplatok za monitoring 0,50 % z výšky úveru ku dňu výročia podpisu zmluvy o splátkovom úvere, min. 100 EUR, max. 1000 EUR/ročne

VI. Ostatné služby

- Bezpečnostné schránky
- Prenájom bezpečnostnej schránky vrátane príplatku za hodnotu uložených vecí do 3 320 EUR 18 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
- Príplatok za hodnotu uložených vecí za každých ďalších 3 320 EUR 1,08 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)

Bezpečnostná schránka sa prenájima vždy na dobu neurčitú.

¹ mesiac = 30 dní

◦ **Potvrdenia a informačné služby**

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

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

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

• **Banková informácia**

na žiadosť klienta 25 EUR (vrátane DPH)

• **Banková informácia na žiadosť**

klienta – urgentné vydanie na nasledujúci pracovný deň 50 EUR (vrátane DPH)

• **Informácia na žiadosť tretích osôb:**

- o klientovi banky 50 EUR (vrátane DPH)
- o neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)

• **Informácia o úrokových sadzbách pre poskytované úvery:**

- klientovi banky 20 EUR (vrátane DPH)
- neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)

• **Banková informácia**

na účely auditu 80 EUR (vrátane DPH)

• **Banková informácia na účely**

auditu – urgentné vydanie do 3 pracovných dní 160 EUR (vrátane DPH)

Osobitné služby

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

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

BusinessÚver^{TB} Comfort

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

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

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

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

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

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

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

VIII. Zásady spoplatňovania

1. Poplatok za balík služieb, resp. za vedenie účtu, poplatky za transakcie a výpisy (pri balíkoch služieb iba za transakcie a výpisy nad rámec balíka) sú z účtu s balíkom, ako aj z účtu bez balíka služieb zúčtované na konci kalendárneho mesiaca.
2. Poplatky za uskutočnené transakcie a za výpisy generované na účte klienta v posledný bankový pracovný deň v mesiaci, sú zúčtované v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.
3. Poplatok za balík služieb a Transakčný modul je účtovaný vždy v plnej výške bez ohľadu na skutočne využitú transakčnú hodnotu či služby zahrnuté v balíku služieb.
4. Sledovaným obdobím sa považuje obdobie od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa aktuálneho mesiaca.
Ak však posledný deň v mesiaci pripadne na nedeľu alebo sviatok, sledovaným obdobím sa považuje:
a) pre aktuálny mesiac obdobie od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do dňa predchádzajúceho predposlednému dňu aktuálneho mesiaca,
b) pre nasledujúci mesiac obdobie odo dňa predchádzajúceho poslednému dňu predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa tohto mesiaca.
5. Poplatok za výpisy z účtu sa účtuje podľa spôsobu zasielania výpisu platného v čase jeho vystavenia. V prípade, ak klient požiada o zmenu spôsobu zasielania výpisu k účtu, poplatok za takto zvolený spôsob zasielania výpisu bude zúčtovaný až na konci kalendárneho mesiaca, v ktorom bol výpis po zmene prvýkrát vystavený.
6. Treťou osobou sa na účely účtovania poplatku za vklad rozumie osoba, ktorá nie je v podpisovom vzore k účtu, na ktorý sa realizuje vklad, zadaná

- v skupine M (majiteľ účtu), D (disponent), V (vkladateľ) alebo K (kuriér) v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
7. Trefou stranou (ďalej aj „TPP“) sú všetci alebo ktoríkoľvek z osôb poskytujúcich platobné služby ako AISP, CISP, PISP ako sú definované v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
 8. Pri operáciách uskutočnených prostredníctvom TPP sa uplatnia rovnaké pravidlá spoplatnenia ako pri operáciách realizovaných cez **Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia.
 9. B-mailom sa rozumejú upozorňujúce správy pre klienta s informáciou o platobných operáciách na bežnom účte, Sporení k účtu alebo na kartovom účte odosielané bankou v čase ich vykonania formou SMS správ, PUSH notifikácií v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, alebo formou e-mailu, ktoré banka posielala nad rámec štandardne dohodnutého informovania klienta prostredníctvom výpisu z tohto účtu a prehľadu platobných operácií v prostredí služieb elektronických komunikačných médií. B-mail a kritériá odosielania b-mailu stanovuje resp. mení klient a Oprávnená osoba v **Internet banking^{TB}** alebo v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient alebo Oprávnená osoba využívajú službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, banka nezasiela b-mail pri platobných operáciách, pri ktorých sama v čase vykonania platobnej operácie nemá od iných poskytovateľov platobných služieb dostatok informácií o jej vykonaní (napr. platobná operácia vykonaná platobnou, teda debetnou kartou alebo kreditnou kartou, ktorej nepredchádzala online autorizácia platobnej operácie zo strany banky a pod.).
 10. Nevyčerpaná transakčná hodnota, resp. služby zahrnuté do balíkov služieb alebo Transakčného modulu sa nevracajú a nemožno ich ani preniesť do ďalšieho kalendárneho mesiaca.
 11. Na zrealizované automatizované transakcie v danom spoplatňovacom období sa najskôr aplikuje transakčná hodnota aktuálneho balíka služieb a následne Transakčný modul.
 12. Transakcie uskutočnené nad transakčnú hodnotu aktuálneho balíka služieb, resp. aj nad hodnotu Transakčného modulu sú spoplatňované sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a. s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), buď mesačne, v inom dohodnutom termíne alebo ihneď po poskytnutí/ vykonaní zmeny alebo zrušení produktu/služby bankou. Nad rámec balíka sa spoplatní aj iný počet výpisov alebo iný spôsob doručenia výpisov, ako je v balíku uvedené, a tiež iné operácie a služby zahrnuté do balíka služieb.
 13. Rozpis zúčtovaných poplatkov banka vykáže v opisnej časti výpisu z účtu. Označenie „Elektronický platobný príkaz“ zahŕňa platobné príkazy zadané prostredníctvom **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, cez **Business Banking^{TB}**, cez TPP, cez MultiCash alebo SWIFT.
 14. Medzi automatizované transakcie patria:
 - a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby a SEPA okamžité platby v rámci krajín EÚ a EHP cez **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business Banking^{TB}** a SWIFT,
 - c. platby – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
 - g. platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet banking^{TB}**, **Business banking^{TB}** a cez MultiCash.
 15. Spracovanie platobných príkazov expresne je služba spoplatňovaná nad rámec balíka služieb sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov.
 16. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu balíka služieb na iný z ponúkaných balíkov služieb (s výnimkou zmeny z balíka služieb **Živnostenský účet^{TB}** alebo na balík služieb **Živnostenský účet^{TB}**), resp. o zrušenie balíka služieb a vedenie účtu bez balíka služieb.
Ak klient požiada o aktiváciu niektorého z ponúkaných balíkov služieb, banka mu bude spoplatňovať bežný účet v zmysle zvoleného balíka služieb s účinnosťou stanovenou v zmluve o bežnom účte právnickej osoby alebo fyzickej osoby – podnikateľa a poskytovaní ďalších produktov a služieb k tomuto účtu. Poplatky za služby zahrnuté vo vybranom balíku služieb, ktoré boli z účtu klienta do dňa účinnosti uvedenej zmluvy už zúčtované, banka nevracia. Pri najbližšom zúčtovaní poplatkov bude účet klienta spoplatnený podľa aktívneho balíka služieb, pričom podľa tohto balíka budú spoplatnené aj všetky transakcie vykonané v danom mesiaci pred dňom účinnosti zmeny.
 17. Pri zatvorení účtu s balíkom služieb, ako aj pri zatvorení účtu bez balíka služieb budú klientovi zúčtované iba poplatky za vykonané transakcie a poskytnuté služby, a to ako na účte bez balíka služieb, nezávisle od toho, či účet mal alebo nemal definovaný balík služieb.
 18. Poplatok za zadanie, zmenu a zrušenie trvalého príkazu alebo SEPA inkasa je splatný v deň vykonania úkonu. Poplatok za realizáciu SEPA inkasa je splatný k ultimu mesiaca.
 19. Všetky poplatky uvedené v Sadzobníku poplatkov sú platné aj pre produkty a služby poskytované klientovi v cudzej mene, pokiaľ nie je v Sadzobníku poplatkov vyslovene uvedený poplatok pre účty v cudzej mene. Prepočet meny EUR na cudziu menu sa realizuje

kurzom devíza stred príslušnej meny podľa kurzového lístku Tatra banky platného v deň zúčtovania poplatku.

20. Poplatok za správu úveru pri ostatných úveroch je splatný vždy v taký deň v príslušnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tak tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné. Poplatky za upomienku sú splatné v deň stanovený veriteľom v upomienke.
21. Poplatky za informácie o klientovi banky, podávané oprávneným osobám v zmysle zákona o bankách, banka zúčtuje prostredníctvom faktúry, ktorá bude zasielaná spolu s odpoveďou banky s lehotou splatnosti 15 dní. V prípade, ak sú uvedené informácie poskytované klientovi – podnikateľovi, ktorý je cudzozemcom, zúčtované poplatky nepodliehajú v Slovenskej republike dani z pridanej hodnoty.

22. Poplatky za informácie všeobecného charakteru banka zúčtuje klientom banky odpísaním z účtu, iným osobám fakturáciou vopred.
23. V prípade, že klient využíva aj niektoré iné služby, ktoré nie sú obsiahnuté v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, banka použije na zúčtovanie poskytovanej služby poplatok v zmysle príslušného Sadzobníka poplatkov, v ktorom je táto služba uvedená.

IX. Účinnosť

Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby – podnikateľov, nadobúda účinnosť dňa 30. 6. 2022.

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Úverové podmienky upravujú vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka výslovne neupravené Úverovou zmluvou, ako aj vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Zabezpečovacou zmluvou. Predmetom úpravy Úverových podmienok je určenie časti obsahu:
- Úverovej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok,
 - Zabezpečovacej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok.
- 1.2. Tieto Úverové podmienky sa uzatvorením príslušnej Úverovej zmluvy, resp. príslušnej Zabezpečovacej zmluvy stávajú súčasťou obsahu takej Úverovej zmluvy, resp. takej Zabezpečovacej zmluvy, a to v rozsahu vymedzenom príslušnou zmluvou. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy potvrdzujú, že prevzali Úverové podmienky, boli s nimi zoznámení a súhlasia s ich obsahom v rozsahu vymedzenom Úverovou zmluvou, resp. Zabezpečovacou zmluvou.
- 1.3. Pre účely Úverových dokumentov sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:
- Akreditív** – všetky a každý akreditív, ktorý Veriteľ vystavil alebo vystaví z príkazu Dlžníka na základe Zmluvy o akreditíve a na základe ktorých alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;
- Bankový deň** – v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytne Dlžníkovi:
- v EUR, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
 - v Cudzej mene každý taký deň, v ktorých sú otvorené banky v Slovenskej republike a v štáte, kde sa nachádza medzibankový trh, na ktorom je fixovaná Referenčná sadzba použitá podľa Úverovej zmluvy pre výpočet úrokov,
- vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Veriteľ vyhlási zo závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá nedeľa sa považuje za Bankový deň, až keď tak Veriteľ určí (rozhodne), a to aj v prípade, ak by pri Splátkovom úvere boli sobota alebo nedeľa za Bankový deň určené priamo v Úverovej zmluve;
- Celková Pohľadávka Veriteľa** – Pohľadávka Veriteľa spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Ve-

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

Centrum hlavných záujmov – má význam uvedený v článku 3 (1) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/848 zo dňa 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí;

Cudzia mena – iná mena ako EUR, v ktorej Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver alebo v ktorej má byť Úver splatený v zmysle podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve;

Cut-off time – konkrétny čas, do ktorého je Dlžník povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Určenom Účte (definovanom v bode 6.1. nižšie) pre účely bodu 6.4. nižšie aktuálne stanovený Veriteľom a zverejnený v obchodných priestoroch Veriteľa;

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

Deň konečnej splatnosti – deň určený v súlade s bodom 7.3. Úverových podmienok;

Deň Poskytnutia Úveru – deň, ktorý je uvedený v bode 2.2.2. Úverových podmienok;

Deň určenia úrokovej sadzby – znamená:

- okrem prípadov uvedených v písm. b), c), d) a e) nižšie, vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu druhý Bankový deň pred prvým dňom príslušného Úrokového obdobia,
- 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:
 - príslušná Referenčná sadzba je stanovená na iné obdobie ako O/N (overnight), napr. 1 mesiac (1M), 3 mesiace (3M) a zároveň
 - bude menená denne,
- 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:
 - príslušná Referenčná sadzba je stanovená na obdobie O/N (overnight) a ide o Referenčnú sadzbu inú ako EONIA a zároveň
 - 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 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 - vo vzťahu k Pohľadávke Veriteľa, Zabezpečovanej pohľadávke alebo Celkovej Pohľadávke Veriteľa znamená deň nepodmieneného a neodvolateľného zaplatenia uvedenej pohľadávky a/alebo jej zánik v celom rozsahu tak, že žiadna taká pohľadávka nemôže v budúcnosti vzniknúť, a to ani v dôsledku neúčinnosti právneho úkonu;

Dlžník - osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou Úverovej zmluvy (inou ako Veriteľ) a/alebo osoby, ktoré sa zaviazali voči Veriteľovi zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť na základe prevzatia dlhu alebo prístupu k záväzku a/alebo osoby, na ktoré prešiel, alebo bol prevedený záväzok zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť;

Ekvivalent - nasledovné prepočty:

- prepočet určitej čiastky do EUR na základe Rozhodného kurzu devíza predaj, a to pre prípad, že mena Úveru je EUR a prepočítavaná čiastka je v Cudzej mene,
- prepočet určitej čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza nákup, a to pre prípad, že mena Úveru je Cudzía mena a prepočítavaná čiastka je v EUR,
- 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 mena Úveru je Cudzía mena a prepočítavaná čiastka je v inej Cudzej mene ako je mena Úveru;

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

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

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

Informácie - všetky nasledovné informácie:

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

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

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

Kreditný derivát na zmiernenie kreditného rizika - znamená:

- a. 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 nahradí a
- b. akýkoľvek iný nástroj, ako je uvedený v písm. a) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

Nadobúdateľ - každá osoba:

- a. ktorej má Veriteľ v úmysle postúpiť Celkovú

Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky alebo

- b. ktorá sa stala majiteľom Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky alebo
- c. ktorej má majiteľ Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti (iný ako Veriteľ) v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky;

Nezáväzná časť Úverového rámca – znamená:

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

Navýšená časť Úveru – má význam uvedený v Úverovej zmluve;

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

Obchod – každý jednotlivý a tiež všetky obchody, ktoré Veriteľ uzatvoril a/alebo uzatvorí s Dlžníkom na základe Rámcovej 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 nahradiť;

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

Osobitné pohľadávky Veriteľa – spoločné označenie pre Osobitné pohľadávky Veriteľa BG, Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC a Osobitné pohľadávky Veriteľa COL;

Osobitné pohľadávky Veriteľa BG – každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce nasledovné peňažné pohľadávky Veriteľa, vrátane ich príslušenstva:

- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so Zmluvou o záruke, Zárukami a 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 Dlžníka ako ručiteľa vykonaným

v súvislosti s ktoroukoľvek z vyššie uvedených pohľadávok.

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

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

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

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

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

- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so Zmluvou o akreditíve a/alebo Akreditívmi, vrátane pohľadávok na zaplatenie predplatby v zmysle Zmluvy o akreditíve 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 Dlžníka vedeného Veriteľom,
- pohľadávka vyplývajúca alebo súvisiaca s vyhlásením Dlžníka ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z pohľadávok uvedených v tejto definícii.

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

- (i) určenia výšky časti Úverového rámca ale-

bo Úveru ktorej účelom je zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC považovať za čiastku rovnú 115 % Ekvivalentu v mene Úveru,

- (ii) zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC považovať za sumu vo výške 100 % Ekvivalentu v mene Úveru;

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

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

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

Podmienky 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 Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru;

Podstatný nepriaznivý dopad – znamená podstatný nepriaznivý dopad:

- a. na podnikateľskú alebo finančnú situáciu Dlžníka, Garanta alebo jeho vyhladky;
- b. na schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť ich záväzky podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov, ktorého sú zmluvnou stranou; alebo
- c. na platnosť alebo vymožitelnosť ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov;

Pohľadávka Veriteľa – pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi na zaplatenie Istiny;

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

Pohľadávka z Účtu Garanta – pohľadávka z Účtu Garanta, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Garanta alebo vkladom hotovosti na Účet Garanta a tiež pohľadávka Garanta voči Veriteľovi na pri-

písanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Garanta;

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

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

Poskytnutie Úveru – poskytnutie Úveru alebo jeho určitej časti spôsobom uvedeným v bode 2.2.1. Úverových podmienok alebo spôsobom uvedeným v Úverovej zmluve;

Prevádzkareň – vo vzťahu k určitej osobe miesto, v ktorom táto osoba vykonáva prostredníctvom ľudských zdrojov, tovarov 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 nahradí;

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

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

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

Rámcová zmluva COL – zmluvný vzťah, ktorý vznikne alebo vznikol na základe akceptácie Žiadosti klienta o obchodovanie s Veriteľom a na ktorý sa vzťahujú 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 vkladový 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 Dlžníkom, ktoré odkazujú na Zmluvu o akreditíve, resp. Osobitné pohľadávky Veriteľa

LoC, resp. na základe ktorých zriaďuje Veriteľ pre Dlžníka vkladový účet alebo vklad za účelom zabezpečovania Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC;

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

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

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

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

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

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

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

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

- je uvedená v Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlastnená alebo kontrolovaná osobou uvedenou na Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akejkoľvek z takýchto osôb,
- má sídlo alebo miesto činnosti v štáte alebo území, ktoré je dotknuté Sankciami alebo je založená podľa práva štátu, ktorý je dotknutý Sankciami alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlastnená alebo kontrolovaná takou osobou alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akejkoľvek z takýchto osôb, alebo
- je inak cieľom Sankcií.

Sankčná autorita – znamená ktorúkoľvek z nasledovných:

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

pre podnikanie, energetiku a priemyselnú stratégiu (Department for Business, Energy and Industrial Strategy) Spojeného kráľovstva.

Sankčný zoznam – znamená:

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

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 nahradí a
- akýkoľvek iný nástroj na pokrytie kreditného rizika, ako je uvedený v písm. a) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

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

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

Spory - znamená:

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

Súčasti Pohľadávky Veriteľa - súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorými sú (i) poplatky, ktoré je Dlžník alebo Garant povinný zaplatiť na základe Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov, (ii) zmluvné pokuty, k zaplateniu ktorých sa Dlžník alebo Garant zaviazal v Úverových dokumentoch, (iii) akékoľvek nákla-

dy a ďalšie sumy, ktorých povinnosť zaplatenia vyplýva Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov a (iv) akékoľvek iné čiastky označené v Úverových dokumentoch ako „Súčasť Pohľadávky Veriteľa“;

Účet Dlžníka - znamená:

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

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

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

Úver - Splátkový Úver a/alebo Kontokorentný Úver;

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

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

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

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

Veriteľ - Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. č. 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 71/B, ako aj akákoľvek iná osoba, ktorá sa stane majiteľom Celkovej Po-

hľadávky Veriteľa alebo jej časti podľa Úverových dokumentov;

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

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

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

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

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

- pohľadávky na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných Veriteľovi na základe Úverovej zmluvy a Úverových zmlúv špecifikovaných v Zabezpečovacej zmluve, najmä pohľadávky na zaplatenie Istiny, Príslušenstva Celkovej Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- pohľadávky, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve,
- pohľadávky na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú, resp. vznikli v súvislosti s Úverovou zmluvou, špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve, v dôsledku plnenia Veriteľa bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol,
- pohľadávky na zaplatenie nepovoleného prečerpania na ktoromkoľvek Účte Dlžníka, ktoré vzniklo na základe alebo v súvislosti s každou Úverovou zmluvou špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve,
- pohľadávky na zaplatenie súm dlhovaných Veriteľovi podľa Zabezpečovacej zmluvy,

Úverových podmienok a všetkých ostatných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Garantom a vyhlásení vykonaných Garantom, a to za účelom zabezpečenia ktorejkoľvek z vyššie uvedených pohľadávok,

- pohľadávky, ktoré vzniknú (i) na základe právnych vzťahov založených Úverovou zmluvou a Úverovými zmluvami (t.j. najmä pohľadávky vyplývajúce zo zmeny výšky poskytnutých peňažných prostriedkov) a tiež (ii) nahradením záväzku, resp. záväzkov vyplývajúcich z Úverovej zmluvy a Úverových zmlúv novými záväzkami (t.j. najmä v prípade privatívnej novácie právnych vzťahov založených Úverovou zmluvou a Úverovými zmluvami),
- pohľadávky, ktoré vzniknú na základe posúdenia právneho úkonu, v dôsledku ktorého došlo k vzniku, zmene alebo zániku ktorejkoľvek z vyššie uvedených pohľadávok, ako odporovateľného právneho úkonu;

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

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

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

Zmluva o akreditíve - každá zmluva uzatvorená medzi:

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

Zmluva o účte - znamená:

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

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

- Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystavovať za Dlžníka alebo tretie osoby Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu,
- Veriteľom a treťou osobou určenou v listine obsahujúcej Rámcovú zmluvu o vkladoch, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystavovať za tretiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu,
- Veriteľom a Dlžníkom a treťou osobou, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystaviť za tretiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu;

Interpretácia a výkladové pravidlá

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

- a. definície uvedené v Úverových podmienkach sa použijú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, ak v Úverových dokumentoch výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Úverových dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- b. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- c. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak,
- e. definície uvedené v Úverových dokumentoch sa použijú pre účely Úverových podmienok s významom, s ktorým boli použité v Úverových dokumentoch, ak sa v Úverových podmienkach výslovne neuvádza inak,
- f. ak sa v akomkoľvek dodatku k Úverovej zmluve:
 - (i) používa spojenie „Úverová zmluva“, myslí sa tým Úverová zmluva, vo vzťahu ku ktorej je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bola zmenená a doplnená na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je menená alebo dopĺňaná na základe uzatváraného dodatku, a
 - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Úverovej

- g. ak sa v akomkoľvek dodatku k inému Úverovému dokumentu ako k Úverovej zmluve:
 - (i) používa odkaz na predmetný Úverový dokument, ku ktorému sa taký dodatok uzatvára (ďalej len „Príslušný Úverový dokument“), myslí sa tým Príslušný Úverový dokument v znení, v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je menený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku, a
 - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Príslušného Úverového dokumentu, myslí sa tým ustanovenie Príslušného Úverového dokumentu, vo vzťahu ku ktorému je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je menený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku.
- h. každý odkaz na právny predpis v akomkoľvek Úverovom dokumente alebo v Úverových podmienkach znamená odkaz na príslušný právny predpis v znení jeho neskorších zmien a doplnkov, alebo na iný právny predpis, ktorým bol pôvodný právny predpis nahradený.

Článok II. Poskytovanie Úverov

- 2.1. Uzatvorením Úverovej zmluvy sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Úver po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru do výšky a za podmienok uvedených v Základných podmienkach a Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi Pohľadávku Veriteľa, Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Pohľadávky Veriteľa. V Úverovej zmluve sa Veriteľ a Dlžník môžu dohodnúť tiež na tom, že záväzok Veriteľa poskytnúť Úver a právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru vzniknú až po splnení určitých podmienok.
- 2.2. **Poskytnutie Úveru.**
 - 2.2.1. **Spôsob Poskytnutia Úveru.**

Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

 - a. Splátkový Úver takým spôsobom, že pripeší v prospech Účtu Dlžníka peňažné prostriedky vo výške Úveru alebo vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, čím vznikne Dlžníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru,
 - b. Kontokorentný Úver takým spôsobom, že otvorí na Účte Dlžníka Úverový rámec,

čím vznikne Dlžníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru, a to aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlžníka, avšak vždy len do výšky uvedenej v Úverovej zmluve, najviac však do výšky Úverového rámca.

2.2.2. Deň Poskytnutia Úveru.

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

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

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

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

2.3. Čerpanie Úveru.

Čerpanie Úveru znamená:

- a. v súvislosti s Úverovým rámcom alebo jeho určitou časťou, ktoré nie sú určené na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že Veriteľ bude realizovať prevodné príkazy z Účtu Dlžníka, a/alebo umožní Dlžníkovi výbery hotovosti z Účtu Dlžníka, vždy však v súlade a za podmienok uvedených v Zmluve o účte, a/alebo poskytne Dlžníkovi Fixný Splátkový Úver, ak sa na tom Veriteľ dohodol s Dlžníkom v Úverovej zmluve, a to všetko aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlžníka;
- b. v súvislosti s Úverovým rámcom alebo jeho určitou časťou určenými na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že:
 - (i) Veriteľ z Účtu Dlžníka odpiše za účelom:
 - A. zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa sumu až do výšky Osobitných pohľadávok Veriteľa, a to v rozsahu potrebnom na zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa. Uvedenú sumu Veriteľ použije na zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa,

B. zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa sumu vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa. Uvedenú sumu Veriteľ prevedie v prospech vkladového účtu alebo vkladu Dlžníka zriadeného a vedeného Veriteľom pre Dlžníka na základe Osobitnej zmluvy alebo v prospech účtu Veriteľa, a/alebo

- (ii) Veriteľ započíta Osobitné pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo pohľadávke Dlžníka na Poskytnutie Úveru. Pre započítací prejav podľa tohto odseku bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka Dlžníkovi, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania.

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

2.4. Ak Dlžník bez predchádzajúcej písomnej dohody s Veriteľom nezačne:

- a. Čerpanie Úveru do 45 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, alebo
- b. Čerpanie Navýšenej časti Úveru do 45 dní od uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve, ktorým sa Dlžníkovi poskytuje možnosť čerpať Navýšenú časť Úveru po splnení dohodnutých podmienok, alebo uvedená skutočnosť nenastane z iného dôvodu, tak Veriteľ má právo:
 - (i) vypovedať Úverovú zmluvu alebo neposkytnúť Úver alebo jeho časť a/alebo
 - (ii) zrušiť záväzok Veriteľa poskytnúť Úver (ak takýto záväzok je obsiahnutý v Úverovej zmluve).

Ustanovenie tohto bodu neplatí, ak účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy je zabezpečenie alebo zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa.

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

- 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 Dlžník nevyčerpá peňažné prostriedky v dohodnutej výške, najneskôr však do Dňa konečnej splatnosti,
- c. v prípade revolvingového Splátkového Úveru, pri ktorom je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpanie vyčerpaných a splatených peňažných prostriedkov, do dňa určeného v Úverovej zmluve alebo podľa Úverovej zmluvy alebo do Dňa konečnej splatnosti, a to toho z týchto dní, ktorý nastane najskôr.

2.6. Fixný Splátkový Úver.

Ak sa Veriteľ a Dlžník dohodli v Úverovej zmlu-

ve na možnosti využitia Osobitného Úverového rámca formou Poskytnutia Fixných Splátkových Úverov Veriteľom Dlžníkovi, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode.

- 2.6.1. Za účelom Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru je Dlžník oprávnený oznámiť Veriteľovi výšku požadovaného Fixného Splátkového Úveru, požadovaný deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru, dĺžku úverového obdobia (ďalej pre posledný deň úverového obdobia Fixného Splátkového Úveru len „**deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru**“) a pre všetky Dlžníkom takto Veriteľovi oznámené skutočnosti týkajúce sa požadovaného Fixného Splátkového Úveru len „**základná charakteristika**“).
- 2.6.2. Pre uzatvorenie dohody Veriteľa a Dlžníka o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru postačuje ústna forma. Veriteľ v nadväznosti na oznámenie základnej charakteristiky navrhne Dlžníkovi úrokovú sadzbu pre požadovaný Fixný Splátkový Úver. Po jej akceptácii Dlžníkom, napr. termínom „beriem“, „súhlasím“, „o.k.“ a pod., a po splnení podmienok dohodnutých v súvislosti s Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru, sa obchod považuje za uzavretý a nevypovedateľný. Veriteľ je oprávnený vyhotoviť zvukový záznam telefonického dohovoru medzi Veriteľom a Dlžníkom o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Veriteľ je zároveň oprávnený použiť takýto zvukový záznam ako skutočnosť dokazujúcu, že došlo k uzatvoreniu dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Výška úrokovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver je do dňa jeho splatnosti nemenná. V súvislosti s Fixným Splátkovým Úverom sa bude rozumieť pod pojmom čas dohodnutia obchodu moment určený presnou hodinou a minútou, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**čas dohodnutia obchodu**“) a pod pojmom deň dohodnutia obchodu deň, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**deň dohodnutia obchodu**“).
- 2.6.3. Výpočet úrokov bude pri Fixnom Splátkovom Úvere vykonávaný na základe úrokovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver, zo sumy poskytnutého Fixného Splátkového Úveru odo dňa Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru do dňa splatnosti Fixného Splátkového Úveru. V prípade nepovoleného prečerpania Osobitného Úverového rámca v dôsledku Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru má Veriteľ právo podľa jeho uváženia upraviť výšku Fixného Splátkového Úveru tak, aby bolo možné využitie Osobitného Úverového rám-

ca v maximálnom rozsahu a nedošlo k jeho nepovolenému prečerpaniu.

- 2.6.4. Veriteľ následne, po účinnosti dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, zašle Dlžníkovi do 5 Bankových dní oznámenie o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, ktoré bude obsahovať: výšku Fixného Splátkového Úveru, úrokovú sadzbu pre Fixný Splátkový Úver, deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru. Týmto nie je dotknutá dohoda o ústnej forme pre uzatvorenie dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. V deň dohodnutia obchodu sa automaticky zníži výška Osobitného Úverového rámca o sumu poskytovaného Fixného Splátkového Úveru (ďalej pre v tomto bode uvedené zníženie Osobitného Úverového rámca len „**Zníženie z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru**“). V tejto súvislosti sa nepoužijú ustanovenia bodu 7.3.4. Úverových podmienok.
- 2.6.5. Fixný Splátkový Úver spolu s úrokmi je splatný jednorazovo ku dňu splatnosti Fixného Splátkového Úveru a jeho splátka bude vykonaná zaťažením Účtu Dlžníka a čerpaním Osobitného Úverového rámca vo výške sumy Zníženia z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a splatných úrokov. Úroková sadzba pre Fixný Splátkový Úver neplatí pre iné využitie (čerpanie) Úverového rámca. Deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru môže byť najneskôr Deň konečnej splatnosti. Fixný Splátkový Úver nie je možné predčasne splatiť pred dohodnutým dňom jeho splatnosti.
- 2.6.6. Práva a povinnosti Veriteľa a Dlžníka, týkajúce sa Fixného Splátkového Úveru výslovne neupravené v tomto bode a v Úverovej zmluve, sa primerane spravujú ustanoveniami Úverových podmienok týkajúcich sa Splátkového Úveru.
- 2.7. **Režim po Dni konečnej splatnosti.**
- 2.7.1. Ak sa Veriteľ a Dlžník dohodli v Úverovej zmluve na tom, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť Dlžníkovi využitie Nezáväzného prísľubu, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode 2.7.
- 2.7.2. Po každom aktuálnom Dni konečnej splatnosti Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť Dlžníkovi jednotlivé Čerpania Úveru, avšak Dlžník nemá nárok požadovať umožnenie Čerpania Úveru (**Nezáväzný prísľub**). Predchádzajúca veta a všetky účinky Nezáväzného prísľubu podľa tohto bodu 2.7. sa budú aplikovať počas každého obdobia po uzatvorení Úverovej zmluvy začínajúceho

prvým dňom po aktuálne určenom Dni konečnej splatnosti a končiaceho dňom, v ktorý sa prestanú aplikovať účinky Nezáväzného prísľubu podľa bodu 2.7.5. nižšie (**Obdobie Nezáväzného prísľubu**).

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

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

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

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

- v deň uvedený v písomnom oznámení Veriteľa Dlížnikovi, alebo
- v deň uzatvorenia každého takého dodatku k Úverovej zmluve, ktorý bude uzatvorený po začatí Obdobia Nezáväzného prísľubu a ktorým dôjde ku zmene aktuálneho Dňa konečnej splatnosti. Žiadne ustanovenie Úverovej zmluvy nezaväzuje Veriteľa uzatvoriť uvedený dodatok k Úve-

rovej zmluve. Uzatvorením uvedeného dodatku k Úverovej zmluve sa na práva a záväzky Veriteľa a Dlížnika budú aplikovať všetky ustanovenia Úverovej zmluvy tak, ako by nezačalo Obdobie Nezáväzného prísľubu. Tým nie sú dotknuté práva a záväzky Veriteľa a Dlížnika, ktoré vznikli počas Obdobia Nezáväzného prísľubu.

2.8. Nezáväzná časť Úverového rámca.

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

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

- v prípade Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru telefonicky, to len v prípade, ak je v Úverovej zmluve dohodnutá možnosť využitia Osobitného Úverového rámca alebo jeho časti formou Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru,
- v prípade Čerpania Úveru podľa bodu 2.3., písm. a) Úverových podmienok formou predloženia Dlížnikom platne podpísaného a riadne vyplneného príkazu na úhradu alebo žiadosti o výber z Účtu Dlížnika,
- v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, dorúčením žiadosti na vystavenie Záruky Veriteľovi podľa Zmluvy o záruke,
- v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, dorúčením žiadosti na otvorenie Akreditívu Veriteľovi podľa Zmluvy o akreditíve,
- v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, dorúčením žiadosti alebo návrhu na uzatvorenie Obchodu podľa Rámcovej zmluvy.

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

- a. deň, v ktorý vykoná Veriteľ úkon uvedený v Požiadavke, alebo
- b. deň, v ktorý dôjde medzi Veriteľom a Dlžníkom k uzatvoreniu dohody o vykonaní úkonu uvedeného v Požiadavke.
- 2.8.4. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. a) a b) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú poskytnutím Požadovaného Čerpania.
- 2.8.5. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. c) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:
- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. c) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, alebo
- (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpiše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk alebo zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk.
- 2.8.6. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. d) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:
- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. d) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, alebo
- (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpiše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov alebo zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov.
- 2.8.7. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. e) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:
- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. e) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, alebo
- (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpiše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL alebo zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL.
- 2.8.8. Vo vzťahu k akýmkoľvek ďalším Požadovaným Čerpaniam alebo Čerpaniam inej časti Nezáväznej časti Úverového rámca platí, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť ich Čerpanie.
- 2.8.9. **Priorita.**
- 2.8.9.1. Ak je v Základných podmienkach Úverový rámec rozdelený na „Záväznú časť Úverového rámca“ a „Nezáväznú časť Úverového rámca“, tak sa použijú pre účely takejto Úverovej zmluvy aj ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode 2.8.9.
- 2.8.9.2. Pri využití alebo Čerpaní Úverového rámca bude vždy najprv čerpaná Záväzná časť Úverového rámca a až po jej úplnom vyčerpaní Nezáväzná časť Úverového rámca.
- 2.8.9.3. Pri splácaní Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude vždy najprv splácaná suma dlhovaná z dôvodu Čerpania Nezáväznej časti Úverového rámca a až po jej úplnom splatení suma dlhovaná z dôvodu Čerpania Záväznej časti Úverového rámca.

Článok III.

Poplatky a náhrady spojené s Úverovou zmluvou

- 3.1. V súvislosti s Úverovým dokumentom je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi poplatky uvedené v Úverových dokumentoch, Úverových podmienkach a v takej časti Sadzobníka poplatkov, ktorá obsahuje poplatky týkajúce sa alebo súvisiace s úvermi, a to s prihliadnutím na jeho časť, ktorá obsahuje zásady spoplatňovania, ak Úverové podmienky neustanovujú inak.
- 3.2. **Spracovateľský poplatok.** Za uzatvorenie Úverovej zmluvy je Dlžník 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 Dlžník oprávnený použiť prostriedky získané Poskytnutím Úveru len v prípade,

ak to nie je v rozpore s účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy.

3.4. **Poplatok za prečerpanie.** Ak bude rozsah čerpaného Úveru väčší ako je:

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

a to kedykoľvek pred Dňom konečnej splatnosti, a to najmä v prípadoch uvedených v bode 6.7. Úverových podmienok, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie zmluvnej pokuty (ďalej len "**poplatok za prečerpanie**") v dohodnutej výške zo sumy, o ktorú je rozsah Čerpaného Úveru väčší ako suma uvedená v písm. a) alebo b) vyššie. Poplatok za prečerpanie je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov. Pre výpočet poplatku za prečerpanie sa primerane použijú ustanovenia Úverových podmienok upravujúce výpočet úroku.

3.5. **Poplatok za nevyužitý rámec.** Dlžník 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 Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy. Poplatok za nevyužitý rámec je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.

3.6. **Poplatok za Čerpanie časti Úveru.**

Ak je v Úverovej zmluve dohodnuté Poskytovanie Úveru po častiach, vždy proti predloženiu dohodnutých dokumentov (cenné papiere – napr. tovarové záložné listy, faktúry, potvrdenie o prevzatí tovaru, atď.), je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za čerpanie časti Úveru opakovane, vždy za každé jednotlivé Poskytnutie časti Úveru. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Poskytnutej časti Úveru. To neplatí, ak je výška tohto poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Tento poplatok je splatný vždy v deň jednotlivého Poskytnutia časti Úveru.

3.7. **Poplatok za predčasné zaplatenie.** Veriteľ má právo písomným oznámením požadovať od Dlžníka zaplatenie poplatku za predčasné zaplatenie v prípadoch uvedených v Úverovej zmluve av bodoch 7.3.3.1. a 7.3.5. Úverových podmienok, a to bez ohľadu na to, či takýto poplatok je uvedený v Úverovej zmluve. Výška tohto poplatku je uvedená v Úverovej zmluve alebo (ak nie je uvedený v Úverovej zmluve) v Sadzobníku poplatkov (ako Poplatok za predčasné splatenie).

3.8. **Poplatok za prolongáciu a navýšenie.** Ak dôjde medzi Veriteľom a Dlžníkom k uzatvoreniu do-

datku k Úverovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti a/alebo navýšenie Úveru, bude Dlžník povinný zaplatiť v tejto súvislosti Veriteľovi poplatok uvedený v predmetnom dodatku k Úverovej zmluve. Takýto poplatok je splatný v deň uvedený v dodatku k Úverovej zmluve a ak deň splatnosti 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 primerane ustanovenia bodov 3.2. a 3.3. Úverových podmienok.

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

3.10. **Poplatok za písomnú upomienku resp. výzvu pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov.** Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy (s výnimkou výzvy uvedenej v bode 3.11. nižšie) upozorňujúcej Dlžníka na (i) omeškanie s platením akejkoľvek čiastky Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo s plnením akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) porušenie akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov. Výška takéhoto poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dlžníkovi.

3.11. **Poplatok za upomienku resp. výzvu pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách.** Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy upozorňujúcej Dlžníka na omeškanie (i) s predložením účtovných výkazov, ktorých povinnosť predloženia Veriteľovi vyplýva Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) s predložením akýchkoľvek iných dokumentov, ktorých predloženie môže Veriteľ vyžadovať podľa bodu 8.2., písm. b) a c) alebo bodu 8.3., písm. b) a c) Úverových podmienok. Výška takéhoto poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené

inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dlžníkovi.

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

3.13. **Poplatok za zmenu.**

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

- príprava a vyhotovenie dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov alebo nového Úverového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Dlžníka alebo Garanta, s výnimkou dodatku, ktorého predmetom bude (i) stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti a tiež (ii) navýšenie Úverového rámca,
- príprava a vyhotovenie akéhokoľvek vzdania sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Dlžník alebo Garant požiadal Veriteľa podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov.

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

3.14. **Poplatok za predčasné ukončenie.**

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

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

3.15. **Poplatok z nečerpania.**

- 3.15.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka platenie poplatku z nečerpania (ďalej len

3.15.2.

„**Poplatok z nečerpania**“), a to počnúc Počiatočným dňom uvedeným v Úverovej zmluve.

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

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

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

3.15.3.

Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že:

- nečerpaná suma Úveru, z ktorej sa počíta Poplatok z nečerpania, bude znížená o sumu každej časti Úveru, ktorej účelom poskytnutia je zaplatenie a zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa;
- 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,
- Veriteľ je oprávnený požadovať platenie Poplatku za nečerpanie aj v prípade, keď sa uplatní Režim po Dni konečnej splatnosti.

3.16. **Poplatok za monitoring.**

3.16.1.

Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka v súvislosti s Poskytnutím nerevolvingového Splátkového úveru (pri ktorom nie je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpa-

nie vyčerpaných a splatených peňažných prostriedkov) poplatok za monitoring, ktorý je opakovanou odplatom Veriteľa v zmysle § 499 Obch. zák., pričom výška poplatku za monitoring je presne určená v Úverovej zmluve alebo (ak v Úverovej zmluve nie je určená), použije sa pre jej určenie výška tohto poplatku uvedená v Sadzobníku poplatkov (ďalej len „**Poplatok za monitoring**“).

3.16.2. Základom pre výpočet Poplatku za monitoring je súčet:

- a. sumy poskytnutého a nesplateného nerevolvingového Splátkového úveru a
 - b. sumy nerevolvingového Splátkového úveru, ktorá môže byť podľa Úverovej zmluvy ešte Poskytnutá Dlžníkovi (bez ohľadu na existenciu záväzku Veriteľa Poskytnúť príslušný Úver alebo jeho časť) po splnení podmienok uvedených v príslušnej Úverovej zmluve,
- a to vždy ku dňu každého výročia uzatvorenia príslušnej Úverovej zmluvy.

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

3.17. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi preukázateľné a nevyhnutne vynaložené náklady na externých právnikov, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, ktoré vzniknú Veriteľovi v súvislosti s poskytnutím služieb týchto osôb Veriteľovi a v súvislosti s Úverovými dokumentmi. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi výdavky a náklady, ktoré Veriteľovi vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Dlžník na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy. Garant je povinný zaplatiť Veriteľovi výdavky a náklady, ktoré Veriteľovi vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Garant na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy.

3.18. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Dlžník povinný zaplatiť na Účet Dlžníka alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi.

3.19. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlžník povinný

zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy, následne v každom roku v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy a v poslednom roku trvania platnosti Úverovej zmluvy v Deň konečnej splatnosti.

Článok IV.

Úroky a úroky z omeškania

4.1. Úroková sadzba je sadzba, na základe ktorej budú Veriteľom vypočítané úroky, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi počas trvania Úrokového obdobia v zmysle Úverovej zmluvy. Úroková sadzba je stanovená ako:

- a. sadzba fixná alebo sadzba pevná, t.j. taká sadzba, ktorá je v Úverovej zmluve vyjadrená číselne a ktorá sa nemení odo dňa jej stanovenia po dobu, ktorá bola dohodnutá, napr. do odvolania takejto sadzby Veriteľom (v Úverovej zmluve označená napr. ako sadzba až do odvolania alebo fixná), alebo
- b. sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom Referenčnej sadzby a úrokovej marže podľa Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy.

4.2. **Úroková sadzba fixná alebo pevná.**

Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná alebo pevná (s označením napr. „BAW“, „do odvolania“ alebo „fix“), platí, že táto sadzba (i) sa aplikuje počas celého obdobia platnosti Úverovej zmluvy alebo (ii) len počas určitého obdobia platnosti Úverovej zmluvy (ak to vyplýva z povahy jej označenia alebo je to dohodnuté v Úverovej zmluve). Zmena takejto úrokovej sadzby, ktorá sa aplikuje len počas určitého obdobia platnosti Úverovej zmluvy, nastane v prvý deň po uplynutí dohodnutého obdobia alebo v deň vzniku určitej skutočnosti. Takouto skutočnosťou môže byť rozhodnutie Veriteľa o zmene takejto sadzby s ohľadom na podmienky na príslušnom peňažnom trhu. Rozhodnutie o zmene úrokovej sadzby doručí Veriteľ Dlžníkovi.

4.3. **Úroková sadzba pohyblivá.**

4.3.1. **Base rate.**

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

4.3.1.2. Veriteľ je oprávnený meniť priebežne sadzbu Base rate. Zmena sadzby Base rate je účinná odo dňa rozhodnutia Veriteľa o takejto zmene, pričom následne Veriteľ oznamuje takúto zmenu Dlžníkovi

(spravidla prostredníctvom výpisu z Účtu Dlžníka).

4.3.2. Ostatné Referenčné sadzby.

4.3.2.1. LIBOR.

Sadzbou LIBOR (London Interbank Offered Rate) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie sadzba určená ICE Benchmark Administration Limited alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke služby Thomson Reuters určenej Veriteľom (alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (londýnskeho času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri Referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

4.3.2.2. EURIBOR a EONIA.

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

Sadzbou 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 odpolednia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie

O/N (overnight) od jedného Bankového dňa do bezprostredne nasledujúceho Bankového dňa. Zároveň však platí, že ak je táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

PRIBOR.

Sadzbou PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate) sa rozumie referenčná hodnota úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozit v českých korunách, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club z kotácií referenčných bánk pre predaj depozit (offer) podľa algoritmu uvedeného v Pravidlách pre referenčné banky a výpočet referenčných úrokových sadzieb vydaných Českou národnou bankou, na báze act/360 konvencie a je zafixovaná o 11.00 hod dopoludnia stredoeurópskeho času v Deň určenia úrokovej sadzby zobrazeného na dve desatinné miesta, pre obdobie stanovené pri Referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

4.3.2.4.

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

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

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

4.5. Ak dĺžka prvého Úrokového obdobia je iná ako časová perióda uvedená pri Referenčnej sadzbe v rámci úrokovej sadzby uvedenej v Základných podmienkach platí, že úroková sadzba pre prvé Úrokové obdobie bude určená ako súčet refi-

nančnej sadzby a úrokovej marže. Refinančnou sadzbou sa rozumie úroková sadzba odvodená Veriteľom od aktuálnej sadzby, za ktorú sa aktuálne, spravidla dva Bankové dni pred začatím prvého Úrokového obdobia poskytujú peňažné prostriedky na medzibankovom trhu na obdobie v dĺžke prvého Úrokového obdobia.

- 4.6. V nadväznosti na zmenu úrokovej sadzby sa pre účely Úverovej zmluvy bude meniť výška každého Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úrokovej sadzby.
- 4.7. Pri Splátkovom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru. Pri Kontokorentnom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy vyčerpaného a nezaplateného Úveru.
- 4.8. Výpočet úrokov sa bude vykonávať podľa článku V. Úverových podmienok.
- 4.9. Splácanie úrokov sa riadi ustanoveniami článku VI. Úverových podmienok.
- 4.10. **Úroky z omeškania.**
- 4.10.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania zo sumy Zabezpečovanej pohľadávky, s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dlžník a/alebo Garant dostal do omeškania (ďalej len „**Nezaplatená suma**“), a to počnúc dňom vzniku omeškania.
- 4.10.2. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní. Úroky z omeškania sa stanú splatnými v skorší z nasledovných dní:
 - a. v deň, v ktorý Veriteľ vykoná úkony podľa bodu 6.2. nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
 - b. v deň uvedený vo výzve Veriteľa adresovanej Dlžníkovi za účelom zaplatenia úrokov z omeškania.
- 4.10.3. Obdobie začínajúce dňom splatnosti Nezaplatennej sumy a končiace sa dňom zaplatenia Nezaplatennej sumy bude rozdelené do niekoľkých období s dĺžkou akú určí Veriteľ, pričom prvé obdobie začína plynúť dňom splatnosti Nezaplatennej sumy a každé nasledujúce obdobie začína plynúť v posledný deň bezprostredne predchádzajúceho obdobia.
- 4.10.4. Počas každého obdobia uvedeného v bode 4.10.3. vyššie sa bude Nezaplatená suma úročiť sadzbou úrokov z omeškania per annum uvedenou v Úverovej zmluve alebo v inom Úverovom dokumente pre výpočet úrokov z omeškania (ďalej len „**Zmluvná sadzba úrokov z omeškania**“). Ak je Zmluvná sadzba úrokov z omeškania odvodená od úrokovej sadzby, ktorá je inak podľa Úverovej zmluvy aplikovateľná pre výpočet úrokov, použije sa pre stanovenie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania úroková sadzba, ktorá by sa aplikovala keby sa z Nezaplatennej sumy

počítal úrok podľa článku V. nižšie. Vo vzťahu k Zmluvnej sadzbe úrokov z omeškania platí, že:

- a. ak právne predpisy stanovujú takú maximálnu sadzbu úrokov z omeškania, ktorú nemožno zvýšiť ani dohodou zmluvných strán (ďalej len „**Zákonná sadzba úrokov z omeškania**“), v dôsledku čoho by nebolo možné aplikovať Zmluvnú sadzbu úrokov z omeškania, bude pre účely Úverových dokumentov použitá Zákonná sadzba úrokov z omeškania, a to počas obdobia nemožnosti aplikácie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania,
 - b. Zmluvná sadzba úrokov z omeškania sa použije pre účely Úverových dokumentov vždy, okrem prípadu nemožnosti jej použitia v dôsledku existencie Zákonnej sadzby úrokov z omeškania.
- 4.10.5. Každé obdobie určené Veriteľom podľa bodu 4.10.3. vyššie sa bude pre potreby použitia definície „Deň určenia úrokovej sadzby“ a tiež použitia definícií ostatných Referenčných sadzieb na účely uvedené v tomto bode 4.10., považovať za „Úrokové obdobie“.

Článok V. Úrokové obdobie

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

Článok VI.**Splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa**

- 6.1. Dlžník je povinný zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa podľa ustanovení Úverovej zmluvy na bežný účet Dlžníka vedený Veriteľom a uvedený v Základných podmienkach alebo taký bežný účet Dlžníka, ktorý je na tento účel určený v Úverovej zmluve (ďalej len „**Určený Účet**“). Veriteľ má právo oznámením adresovaným Dlžníkovi kedykoľvek určiť iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to aj účet Veriteľa, najmä ak nebude existovať Účet Dlžníka, ak sa vyskytne alebo nastane Prípád neplnenia alebo ak sa vyskytne iná skutočnosť, v dôsledku ktorej nie je možné postupovať podľa bodu 6.2., písm. a) alebo b) nižšie.
- 6.2. **Spôsob zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.**
Zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude realizované:
- odpísaním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa z Účtu Dlžníka a z Účtu Garanta Veriteľom, a ak to z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, tak
 - započítaním Pohľadávky z Účtu Dlžníka a započítaním Pohľadávky z Účtu Garanta, voči splatnej Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo jej akejkolvek časti. Pre započítací prejav podľa tohto písm. bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka, resp. z Účtu Garanta, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania,
 - pripísaním prostriedkov vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa v prospech účtu určeného Veriteľom, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie.
- 6.3. **Deň zaplatenia.**
Za deň zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti sa považuje deň, keď:
- Veriteľ odpísal z Účtu Dlžníka alebo z Účtu Garanta peňažné prostriedky vo výške splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej splatnej časti, alebo
 - došlo k započítaniu splatnej Pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo Pohľadávke z Účtu Garanta, alebo
 - pre prípad, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, boli v prospech účtu určeného Veriteľom pripísané prostriedky vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 6.4. Dlžník je povinný v deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej akejkolvek časti zabezpečiť na Určenom Účte do termínu Cut-off time (ak v Úverovej zmluve nie je dohodnuté inak) dostatok prostriedkov na jej zaplatenie, vo vzťahu ku

ktorým platí, že právo Dlžníka nakladať s takými prostriedkami nie je zakázané alebo obmedzené. Rovnaké povinnosti je Dlžník povinný dodržať vo vzťahu k účtu určenému Veriteľom, ak Veriteľ využije svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie. Ak nie je dostatok prostriedkov podľa tohto bodu na Určenom Účte alebo na účte určenom Veriteľom, ak Veriteľ využije svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, do uvedeného termínu Cut-off time, Dlžník je v omeškaní so zaplatením Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej príslušnej časti a Veriteľ bude oprávnený (nie však povinný) vykonať úkony uvedené v bode 6.2. písm. a) a/alebo b) vyššie vo vzťahu k akémukoľvek Účtu Dlžníka (nielen k Určenému Účtu), a tiež vo vzťahu k Účtu Garanta.

- 6.5. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá splatnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkolvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo jeho časti alebo splatnosť úrokov) k ultimatu:
- mesiaca, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci;
 - štvrtroka, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v kalendárnom štvrtroku.
- Ak pripadne deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkolvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo splatnosť úrokov) na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, platí, že takáto suma bude splatná nasledujúci Bankový deň (v prípade, že tento deň je v rovnakom kalendárnom mesiaci) alebo predchádzajúci Bankový deň (v prípade, že by nasledujúci Bankový deň bol v ďalšom kalendárnom mesiaci). Ak pripadne deň prvej splátky Istiny na deň, v ktorom bol prvýkrát Poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť, platí, že prvá splátka Istiny bude splatná nasledujúci Bankový deň.
- 6.6. Dlžník a/alebo Garant sú povinní zaplatiť akúkoľvek čiastku Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnú Veriteľovi podľa Úverovej zmluvy bez jej zníženia o akúkoľvek súčasnú alebo budúcu zrážku, daň alebo poplatok. Ak bude Dlžník a/alebo Garant povinný podľa platných právnych predpisov urobiť akúkoľvek zrážku alebo odvieť daň alebo poplatok zo splácanej čiastky, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Veriteľovi takto zrazenú sumu, aby sa Veriteľovi zaplatená čiastka rovnala čiastke, ktorú by Veriteľ obdržal, keby Dlžník a/alebo Garant nemal povinnosť zrážky, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť zrážky, dane alebo poplatku vyskytne na strane Veriteľa.
- 6.7. **Nepovolené prečerpanie.**
6.7.1. Ak v deň splatnosti akejkolvek splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa nebudú na Účte Dlžníka peňažné prostriedky na jej úhradu, Veriteľ je oprávnený, nie však

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

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

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

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

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

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

Článok VII.

Splatnosť Pohľadávky Veriteľa a Deň konečnej splatnosti

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

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

7.2. **Zmena Splátkového kalendára.**

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

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

7.2.2. **Predčasná a mimoriadna splatnosť.** Ak je podľa Úverovej zmluvy Dlžník oprávnený splatiť časť Pohľadávky Veriteľa pred dňom jej splatnosti a Dlžník toto svoje právo využije, alebo Veriteľ stanoví mimoriadnu splatnosť časti Pohľadávky Veriteľa podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, dôjde po zaplataení 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.**

Akakoľvek 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 akejkolvek splátky Istiny podľa Splátkového kalendára uvedeného v Úverovej zmluve rozdiel súčtu súm 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 Dĺžnik povinný:

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

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

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

7.3.3. Predčasná splatnosť spôsobená žiadosťou Dĺžnika.

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

je splatný ku dňu predčasnej splatnosti Istiny. Istina alebo časť Istiny (ďalej len „**Predčasne splatná suma**“) sa stáva splatnou na základe žiadosti Dĺžnika 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 Dĺžnika, najskôr však v deň splnenia podmienok stanovených Veriteľom pre zaplatenie Predčasne splatnej sumy. Dĺžnik nie je oprávnený následne meniť podmienky uvedené v žiadosti o predčasné zaplatenie, ani takúto žiadosť odvolať.

7.3.3.2.

Ak Dĺžnik 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 sa predčasne spláca iba časť nesplatennej Istiny Splátkového úveru, úroky sú v takom prípade splatné v najbližší deň splatnosti úrokov, určený príslušnou Úverovou zmluvou, nasledujúci po dni splatnosti Predčasne splatnej sumy. Ak po takto vykonanej úhrade ostane suma prostriedkov predčasne zaplatených Dĺžnikom nepostačujúca na úhradu ďalšej celej splátky Istiny, bude z takejto sumy uhradená časť najneskôr splatnej splátky Istiny.

7.3.3.3.

V dôsledku úhrady splátok Istiny podľa tohto bodu dôjde automaticky k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti, čo Veriteľ písomne oznámi Dĺžnikovi. 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, Dĺžnik sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinančné náklady vypočítané tak, že:

- od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasne splatnej sumy za obdobie odo dňa predčasnej splatnosti do Dňa konečnej splatnosti vypočítaného na základe úrokovej sadzby platnej v čase splatnosti Predčasne splatnej sumy sa odpočíta
- čiastka
 - úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiastky Pred-

časne splatnej sumy u bánk na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa) a

2. sumy určenej Veriteľom, ak sa Veriteľ vzhľadom na konkrétne okolnosti prípadu rozhodne odpočítať takúto sumu, a to na obdobie začínajúce prvým Bankovým dňom nasledujúcim po dni predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy a končiace Dňom konečnej splatnosti.

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

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

7.3.4. Redukcia Úverového rámca.

V Úverovej zmluve dohodnutá redukcia Úverového rámca znamená, že v deň redukcie Úverového rámca (ako je určený v Úverovej zmluve alebo na základe Úverovej zmluvy):

- a. časť Pohľadávky Veriteľa rovnajúca sa rozdielu medzi výškou vyčerpaného a nesplateného Úverového rámca (pred redukciou) a sumou zníženého Úverového rámca (po redukcii) sa stáva predčasne splatnou, a
- b. zaniká záväzok Veriteľa poskytnúť časť Úveru vo výške redukovaného Úverového rámca,

a to automaticky, bez potreby osobitnej výzvy Veriteľa Dlžníkovi, dňom splnenia podmienok alebo vzniku skutočností viazucich sa k takejto redukcii v Úverovej zmluve a vo výške uvedenej v Úverovej zmluve alebo určenej na jej základe.

7.3.5. Predčasná splatnosť v dôsledku mimoriadnej splatnosti.

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

- 7.3.6. Uplynutím Dňa konečnej splatnosti zanikne právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru

a záväzok Veriteľa poskytnúť Úver, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak.

7.4. Zrušenie Úverového rámca.

- 7.4.1. Vzhľadom na ustanovenie bodu 2.8. Úverových podmienok a bez ohľadu na iné ustanovenia Úverových podmienok a Úverovej zmluvy, Veriteľ je kedykoľvek oprávnený vykonať nasledovné opatrenia alebo ktorékoľvek z nich:

- a. zrušiť Nezáväznú časť Úverového rámca alebo jej akúkoľvek časť určenú Veriteľom, a to aj bez potreby písomného oznámenia Dlžníkovi;
- b. požiadať Dlžníka o splatenie všetkých alebo Veriteľom určenej časti peňažných prostriedkov dlhovaných Dlžníkom na základe Úverovej zmluvy z dôvodu Čerpania Nezáväznej časti Úverového rámca, vrátane úrokov, a to písomným oznámením zaslaným Dlžníkovi.

- 7.4.2. Po doručení oznámenia Dlžníkovi:

- a. podľa bodu 7.4.1., písm. a) tohto článku Dlžník nebude viac oprávnený žiadať Požadované Čerpanie ani akékoľvek iné Čerpanie Nezáväznej časti Úverového rámca v rozsahu jeho zrušenia podľa bodu 7.4.1. vyššie;
- b. podľa bodu 7.4.1., písm. b) tohto článku:
 - (i) sa stane splatným záväzok Dlžníka splatiť peňažné prostriedky dlhované Dlžníkom na základe Úverovej zmluvy z dôvodu Čerpania Nezáväznej časti Úverového rámca vo výške rozdielu vyššieho ako nula (ak taký bude) medzi výškou skutočne vyčerpaného a nesplateného Úveru a výškou Nezáväznej časti Úverového rámca po uskutočnení úkonu Veriteľa podľa bodu 7.4.1. vyššie, vrátane úrokov, v rozsahu uvedenom v oznámení Veriteľa a
 - (ii) Dlžník bude povinný zaplatiť Veriteľovi všetky uvedené sumy v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa.

Článok VIII.

Práva Veriteľa a záväzky Dlžníka a Garanta

- 8.1. Dlžník je povinný:

- a. najneskôr pred prvým Poskytnutím Úveru uzatvoriť s Veriteľom zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka zriadi bežný účet, ktorý bude Účtom Dlžníka pre účely Úverovej zmluvy. Vo vzťahu k uvedenej zmluve o bežnom účte je Dlžník zároveň povinný plniť všetky záväzky z takejto zmluvy, dodržiavať podmienky v nej dohodnuté a nevykonať žiadne úkony smerujúce k jej zániku.

- Ak je v Základných podmienkach uvedených viac účtov, platia uvedené povinnosti Dlžníka pre všetky účty uvedené v Základných podmienkach,
- b. viesť riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,
 - c. riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právny-mi predpismi zavedené platby,
 - d. na požiadanie Veriteľa preukázať účel použitia Úveru,
 - e. udržiavať v platnosti a účinnosti všetky úradné a iné povolenia (živnostenské oprávnenie, licencie, práva spojené s používaním ochrannej známky, obchodného mena, atď.), potrebné pre podnikateľskú činnosť Dlžníka,
 - f. riadne plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Veriteľom ako aj s tretími osobami,
 - g. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom, ktorej predmetom je nehnuteľnosť patriaca do majetku Dlžníka, pripájať k Príznaniu k dani z príjmov, Súvahe v plnom rozsahu a Výkazu ziskov a strát v plnom rozsahu aj Prílohu k účtovnej uzávierke v plnom rozsahu, kde v článku III. - Doplňujúce informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát v bode 4. - Údaje o pohľadávkach a záväzkoch, Dlžník uvedie v časti vyčlenenej pre názov predmetu záložného práva obchodný názov Veriteľa ako aj výšku Pohľadávky Veriteľa,
 - h. oznámiť Veriteľovi vznik alebo výskyt Prípady neplnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o ich vzniku,
 - i. písomne informovať Veriteľa o zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Dlžníka, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takejto zmene dozvedel,
 - j. v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa:
 - (i) písomne oznámiť Veriteľovi zloženie spoločníkov, resp. akcionárov Dlžníka, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených obchodných podielov, resp. akcií Dlžníka na základnom imaní Dlžníka a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlžníka,
 - (ii) doručiť Veriteľovi doklady preukazujúce skutočnosti uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo zoznamu akcionárov, a
 - (iii) doručiť Veriteľovi aktuálne znenie zakladateľskej listiny, spoločenskej zmluvy a stanov Dlžníka,
 - k. poskytnúť Veriteľovi (i) všetky informácie ohľadom finančnej situácie Dlžníka a Garanta, podnikania Dlžníka a Garanta a tiež (ii) akékoľvek iné informácie vyžiadané Veriteľom, vrátane informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Úverovými dokumentmi alebo so schopnosťou Dlžníka a Garanta plniť svoje záväzky podľa Úverových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Veriteľa,
- l. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
- (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - (ii) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
 - (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,
- na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej poskytnúť Veriteľovi informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.
- m. vykonávať všetky svoje úkony tak, aby:
 - (i) dodržiaval a neporušoval Sankcie,
 - (ii) neposkytol (priamo alebo nepriamo) peňažné prostriedky Poskytnuté alebo Čerpané na základe Úverovej zmluvy Sankcionovanej osobe alebo v prospech Sankcionovanej osoby,
 - (iii) nevyužil peňažné prostriedky Poskytnuté alebo Čerpané na základe Úverovej zmluvy spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie,
 - (iv) na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkoľvek časti nepoužil také peňažné prostriedky, ktorých použitie na uvedený účel by porušovalo Sankcie alebo v dôsledku použitia ktorých by Veriteľ porušil Sankcie,
 - (v) nepredával tovar a neposkytoval služby tretím osobám, ak je takýto predaj tovaru alebo poskytnutie služby zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.
- 8.2. Dlžník je povinný predkladať Veriteľovi:

- a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:
 - (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Dlžník zapísaný v obchodnom registri, a
 - (ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Dlžníka alebo k spoluvlastníckemu podielu Dlžníka na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle Zabezpečovacej zmluvy,
- b. v lehote do 100 dní od uplynutia príslušného obdobia, za ktoré sa ďalej uvedené dokumenty zostavujú:
 - (i) ak je Dlžník podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
 - (ii) auditorské správy, ak má Dlžník podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom,
- c. v lehote do 60 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehľad pohľadávok a záväzkov po lehote splatnosti a príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
 - (i) Dlžník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
 - (ii) Dlžník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,
- d. v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Veriteľa adresovanej Dlžníkovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,

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

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

- a. predložiť Veriteľovi 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 nehu-

teľnosti vo vlastníctve Garanta alebo spoluvlastníckemu podielu Garanta na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle Zabezpečovacej zmluvy,

- b. predložiť Veriteľovi na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej:
 - (i) ak je Garant podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
 - (ii) auditorské správy, ak má Garant podľa zákona povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom,
 - c. predložiť Veriteľovi na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
 - (i) Garant účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
 - (ii) Garant účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,
 - d. predložiť Veriteľovi v prípade, že je akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa písomné oznámenie o zložení akcionárov Garanta, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených akcií Garanta na základnom imaní Garanta a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Garanta,
 - e. predložiť Veriteľovi pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
 - (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - (ii) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, EHP alebo OECD,
 - (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,
- na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť,

- f. predložiť Veriteľovi v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- g. vykonávať všetky svoje úkony tak, aby:
 - (i) dodržiaval a neporušoval Sankcie,
 - (ii) na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkoľvek časti nepoužil také peňažné prostriedky, ktorých použitie na uvedený účel by porušovalo Sankcie alebo v dôsledku použitia ktorých by Veriteľ porušil Sankcie,
 - (iii) nepredával tovar a neposkytoval služby tretím osobám, ak je takýto predaj tovaru alebo poskytnutie služby zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.

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

- 8.4. Ak sa ustanovenia Úverových podmienok nevzťahujú na Garanta, je Dlužník 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. Dlužník nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - a. uskutočniť žiadne podstatné zmeny na svojom majetku (nehnutelnosti, zariadenie, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom a pod., ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
 - b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby (vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo bianko zmeniek), s výnimkou poskytovania takéhoto zabezpečenia v prospech Veriteľa;
 - c. využiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
 - d. zaviazat' sa do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšie ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 8.6. Ak Dlužník neuhradí v čase stanovenom podľa Úverovej zmluvy Celkovú Pohľadávku Veriteľa, alebo akúkoľvek jej časť, má Veriteľ právo realizovať zabezpečenia vyplývajúce zo Zabezpečovacej zmluvy a použiť prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to

všetky súčasne alebo v akomkoľvek poradí. Veriteľ má v prípade existencie viacerých zabezpečení právo realizovať ktorékoľvek z nich. Z peňažných prostriedkov, ktoré Veriteľ získa za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa v súlade s Úverovými dokumentmi a Úverovými podmienkami, a tiež z výťažku realizovaných zabezpečení uhradí Veriteľ úroky z omeškania, úroky, Istinu a ostatné nezaplatené časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to v poradí určenom Veriteľom v čase takej úhrady. Ak pri realizácii zabezpečení a použití prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude výťažok prevyšovať výšku Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Veriteľ povinný vrátiť rozdiel osobe, z ktorej majetku takýto prebytok Veriteľ získal.

- 8.7. Veriteľ je oprávnený spoľahnúť sa na to, že všetky obchody, ktoré vykoná v súvislosti a/alebo na základe:

- a. Úverovej zmluvy s Dlužníkom, vykonáva Dlužník na svoj vlastný účet a tiež na to, že Dlužník použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky; a
- b. Zabezpečovacej zmluvy s Garantom, vykonáva Garant na svoj vlastný účet a tiež na to, že Garant použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky.

- 8.8. Oprávnenie Veriteľa spoľahnúť sa na skutočnosti uvedené v bode 8.7. vyššie platí až do momentu, pokiaľ Dlužník a/alebo Garant písomne neoznámia Veriteľovi, že vyššie uvedené obchody vykonávajú na účet tretej osoby a/alebo prostriedky určené na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú vlastníctvom inej osoby. V takomto prípade je Dlužník, resp. Garant povinný spolu s uvedeným oznámením predložiť Veriteľovi:

- a. vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na ktorej účet je obchod vykonaný;
- b. písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

Článok IX. Finančné ukazovatele

- 9.1. Podmienky a spôsob výpočtu finančných ukazovateľov, ktoré je Dlužník alebo Garant povinný dodržiavať podľa príslušného Úverového dokumentu, sú uvedené v Podmienkach finančných ukazovateľov.

Článok X.**Vyhlásenia Dlžníka a Garanta****10.1. Vyhlásenia Dlžníka.**

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

10.1.2. Všetky Vyhlásenia Dlžníka sa počnúc dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy považujú za zopakované Dlžníkom 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 akéhokoľvek Úverového dokumentu Dlžníkom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Úverovému dokumentu Dlžníkom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

10.2. Vyhlásenia Garanta.

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

10.2.2. Všetky Vyhlásenia Garanta sa počnúc dňom uzatvorenia Zabezpečovacej zmluvy považujú za zopakované 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 akéhokoľvek Úverového dokumentu Garantom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Úverovému dokumentu Garantom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

Článok XI.**Osobitné ustanovenia
k Zabezpečovacím zmluvám****11.1. Poistenie majetku.**

11.1.1. Ak:

a. Garant v Zabezpečovacej zmluve vyhlá-

sil, že pri jej uzatvorení predložil Veriteľovi poistnú zmluvu, alebo

b. sa Garant zaviazal v Zabezpečovacej zmluve, že predloží Veriteľovi poistnú zmluvu v určitej lehote,

platia pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy ustanovenia aj tohto bodu 11.1. Odkazom v príslušnej Zabezpečovacej zmluve na Úverové podmienky, sa ustanovenia aj tohto bodu 11.1. stávajú súčasťou obsahu uvedenej Zabezpečovacej zmluvy.

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

11.1.3. Poistná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:

- pisomne informovať Veriteľa o neplatení poistného v dohodnutej výške a čase najneskôr do 10 dní odo dňa vzniku omeškania poisteného s platením poistného podľa poistnej zmluvy, a
- pisomne informovať 10 dní vopred Veriteľa o poukázaní platby poistného plnenia, a
- nezmeniť alebo nezrušiť poistnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa, a
- pisomne informovať Veriteľa o zániku poistnej zmluvy, najneskôr do 10 dní od vzniku tejto skutočnosti,

alebo iné záväzky uvedené v príslušnej prílohe k Zabezpečovacej zmluve.

Ak poistná zmluva, ktorú predložil Garant Veriteľovi pri uzatvorení príslušnej Zabezpečovacej zmluvy, nespĺňa vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnúť poisťovní zmenu poistnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v príslušnej prílohe k príslušnej Zabezpečovacej zmluve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poistné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy za účelom poistenia predmetu zabezpečenia.

11.1.4. Poistné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Veriteľovi:

- vyplatí Veriteľ Garantovi vo výške preu-

kázaných a odôvodnených nákladov na uvedenie predmetu zabezpečenia do pôvodného stavu pred poistnou udalosťou, ak v lehote 15 dní od zaplatenia poistného plnenia Veriteľovi nestanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok, alebo

- b. je Veriteľ oprávnený použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej splatnej časti, ak v lehote pätnástich dní od zaplatenia poistného plnenia Veriteľovi stanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok.

11.1.5. Garant je povinný udržiavať v platnosti poistnú zmluvu, plniť svoje záväzky z nej vyplývajúce a dodržiavať podmienky v nej uvedené, najmä je povinný platiť poistné riadne a včas, a to až do dňa zániku zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy. Ak pred týmto dňom dôjde k zániku poistnej zmluvy, je Garant povinný do 5 dní od zániku poistnej zmluvy predložiť a odovzdať Veriteľovi rovnopis novej poistnej zmluvy, ktorá spĺňa všetky podmienky uvedené v príslušnej Zabezpečovacej zmluve a v Úverových podmienkach. Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uhradiť poisťovni nezaplatené poistné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak úhrada nezaplateného poistného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Veriteľa. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Veriteľa úhrady poistného. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:

- (i) sumu vo výške nezaplateného poistného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poistné, alebo
- (ii) sumu prostriedkov, ktoré uhradil Veriteľ poisťovni ako nezaplatené poistné.

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

11.1.6. Bez ohľadu na iné oprávnenia Veriteľa, ak nie je Veriteľovi predložená poistná zmluva

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

11.2. Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky.

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

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

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

11.3. Zmluva o záložnom práve.

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

11.3.2. Ak je na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy predmetom záložného práva zriadeného v prospech Veriteľa rozostavaná stavba, je Garant povinný:

- a. zabezpečiť do 30 dní od právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia k stavbe zmenu zápisu záložného práva v prospech Veriteľa na príslušnom LV tak, aby z tohto zápisu bolo zrejmé, že predmetom záložného práva v prospech Veriteľa je skolaudovaná stavba. Za účelom preukázania splnenia tohto záväzku je Garant povinný predložiť Veriteľovi výpis z príslušného LV, a to bezodkladne po jeho splnení;
 - b. v prípade, že počas výstavby dôjde ku zmene stavby v takom rozsahu, že by dokončením stavby vznikla iná nehnuteľnosť, aká by vznikla dokončením zostavanej stavby založenej v prospech Veriteľa, oznámiť bezodkladne túto skutočnosť Veriteľovi a do 10 dní od obdržania výzvy Veriteľa uzatvoriť s ním zmluvu o záložnom práve, ktorej predmetom bude zriadenie záložného práva k novej stavbe v prospech Veriteľa. Pri uzatvorení uvedenej zmluvy o záložnom práve je Garant povinný predložiť Veriteľovi ním požadované dokumenty potrebné k špecifikácii predmetu záložného práva a zriadeniu záložného práva.
- 11.3.3. Každý predmet záložného práva sa považuje za samostatný záloh v zmysle Občianskeho zákonníka. Veriteľ je oprávnený pri výkone záložného práva podľa Zabezpečovacej zmluvy domáhať sa uspokojenia Zabezpečovanej pohľadávky z ktoréhokoľvek predmetu záložného práva alebo zo všetkých predmetov záložného práva.
- 11.3.4. Ak bude výťažok získaný výkonom záložného práva v inej mene ako je mena Zabezpečovanej pohľadávky, Veriteľ vykoná konverziu týchto prostriedkov do meny Zabezpečovanej pohľadávky, a to až do výšky potrebnej na zaplatenie Zabezpečovanej pohľadávky. Uvedená konverzia bude vykonaná podľa kurzu vyhláseného Veriteľom a platného v deň zaplatenia výťažku Veriteľovi. Na tento účel sa primerane použijú ustanovenia bodu 14.2. Úverových podmienok, pričom menou Úveru sa bude rozumieť mena Zabezpečovanej pohľadávky a menou Účtu Dlžníka sa bude rozumieť mena, v akej bol výťažok zaplatený.
- 11.4. Veriteľ má právo od Dlžníka alebo od Garanta žiadať doplnenie alebo zvýšenie hodnoty poskytnutého zabezpečenia alebo poskytnutie ďalšieho zabezpečenia v prípade, že podľa uváženia alebo zistenia Veriteľa:
- a. poklesla hodnota zabezpečenia poskytnutého na základe Zabezpečovacích zmlúv alebo predmetu uvedeného zabezpečenia, a to v porovnaní s cenou, za ktorú sa rovnaký alebo porovnateľný predmet zabezpečenia zvyčajne predáva za porovnateľných podmienok v čase vzniku uvedeného zabezpečenia a mieste, kde sa predmet zabezpečenia nachádza v čase vzniku zabezpečenia (ak je aplikovateľné), alebo
 - b. došlo k poškodeniu alebo zániku uvedeného zabezpečenia.
- 11.5. Zabezpečenia pohľadávok poskytnuté Garantom v prospech Veriteľa aj bez výslovnej úpravy v Zabezpečovacích zmluvách zabezpečujú všetky minulé, súčasné a budúce pohľadávky Veriteľa voči tomu istému Dlžníkovi ako klientovi (ako napr. pohľadávky z poskytnutých úverov všetkých druhov, záruk, eskontovaných alebo akceptovaných zmeniek, akreditívov alebo iných pohľadávok Veriteľa zo záväzkových vzťahov medzi Veriteľom a Dlžníkom ako klientom). Zabezpečenie sa vzťahuje aj bez výslovnej úpravy aj na také pohľadávky Veriteľa, ktoré vznikli alebo vzniknú Veriteľovi voči Dlžníkovi zo záväzkového vzťahu, ktorý sa stane neplatným alebo sa zistí, že bol neplatne uzatvorený.
- 11.6. Garant je povinný starať sa o ochranu a zachovanie predmetu zabezpečenia. Zároveň je povinný Veriteľa bezodkladne informovať o zmene hodnoty zabezpečenia. Ak sú predmetom zabezpečenia pohľadávky, je Garant povinný ich riadne a včas uplatňovať.

Článok XII. Nezákonnosť

- 12.1. Ak 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 alebo by tým Veriteľ porušil Sankcie, je Veriteľ oprávnený vykonať ktorékoľvek a/alebo všetky svoje oprávnenia uvedené v bode 13.2. Úverových podmienok (a to bez ohľadu na znenie bodu 13.2. Úverových podmienok) a Dlžník 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 oprávneným orgánom, a to najmä zo strany Európskej centrálnej banky a tiež najmä akékoľvek nariadenie Európskej únie alebo akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bánk, obozretného podnikania bánk, pravidiel pre obmedzenie sústredovania majetku bánk voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové

pozície bánk, pravidlá likvidity bánk a kapitálovej primeranosti bánk.

Článok XIII. Prípado neplnenia

- 13.1. Prípado neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:
- Dlžník je viac ako 10 dní v omeškaní so zaplacením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčasťou Pohľadávky Veriteľa alebo ich časti;
 - vznik nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka trvajúci viac ako 10 dní;
 - vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi dôjde k:
 - doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu (alebo akéhokoľvek iného konania s obdobným účinkom alebo účelom) na majetok Dlžníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Dlžníka alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - začatiu akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie;
 - vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe Dlžníka alebo Garanta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Dlžníka alebo Garanta;
 - začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi ako povinným;
 - vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavodených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
 - bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - budú Dlžníkovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Veriteľa ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - Dlžník použije Úver na iný ako dohodnutý účel,
 - vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo:
 - príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy (alebo akéhokoľvek iného rozhodnutia s obdobným účinkom alebo účelom), alebo
 - na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti (alebo akéhokoľvek iné konanie s obdobným účinkom alebo účelom),
 - príslušný orgán Dlžníka alebo Garanta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku Dlžníka, resp. Garanta (alebo akejkolvek inej zmluvy s obdobným účinkom alebo účelom),
 - Dlžník alebo Garant podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku (alebo akúkoľvek inú zmluvu s obdobným účinkom alebo účelom),
 - Dlžník alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti (alebo vykonal akýkoľvek iný úkon s obdobným účinkom alebo účelom),
 - došlo ku zmene Centra hlavných záujmov Dlžníka alebo ku zmene Centra hlavných záujmov Garanta,
 - Dlžník alebo Garant zriadili Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky;
 - Vyhlásenia Dlžníka alebo Vyhlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Dlžníka alebo Vyhlásení Garanta, alebo Dlžník a Garant poskytli Veriteľovi nesprávne údaje, neposkytli Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady alebo zamlčali podstatné informácie alebo také iné informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie Veriteľa o tom, či uzatvorí ktorýkoľvek z Úverových dokumentov;
 - Dlžník alebo Garant nesplnil alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Úverových dokumentoch, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverových dokumentoch, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených v Úverových dokumentoch;
 - z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a Garant v primeranej lehote určenej Veriteľom zabezpečenie nedoplnil;
 - Dlžník alebo Garant vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Veriteľovi v termíne jeho splatnosti;
 - skutočnosť, že podľa akejkolvek zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlžníkom, najmä zmluvy o úvere:
 - sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - sa stane predčasne splatným záväzok

- splatiť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti;
 - m. skutočnosť, že podľa akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, najmä zmluvy o úvere:
 - (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude Veriteľ oprávnený požadovať od Garanta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti;
 - n. Dlžník nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia Veriteľa vplyv na schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa;
 - o. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa došlo k zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov alebo iných priamych vlastníkov Dlžníka. Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písme uvedeného Prípady neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi);
 - p. dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti Dlžníka (štatutárny orgán, dozorná rada). Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písme uvedeného Prípady neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi);
 - q. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom k nehnuteľnosti alebo k spoluvlastníckemu podielu na nehnuteľnosti nastane poistná udalosť, ktorá podľa zodpovedného uváženia Veriteľa môže ohroziť riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo hodnotu jej zabezpečenia;
 - r. skutočnosť, že vo vzťahu k majetku Dlžníka alebo Garanta bolo začaté vyvlastňovacie konanie;
 - s. Dlžník alebo Garant odvolá akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelili Veriteľovi v súvislosti so zabezpečením Zabezpečovanej pohľadávky, resp. vypovie dohodu o plnej moci obsiahnutú v Úverovom dokumente;
 - t. v súlade s bodom 18.2.2. Úverových podmienok nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Úverových podmienok;
 - u. Veriteľ nadobudol dôvodné podozrenie, že konanie Dlžníka alebo Garanta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa prieči dobrým mravom;
 - v. voči Dlžníkovi alebo Garantovi, členom ich štatutárneho orgánu alebo ich spoločníkom alebo akcionárom začalo trestné stíhanie;
 - w. nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Veriteľa Podstatný nepriaznivý dopad;
 - x. Dlžník alebo Garant zomrie;
 - y. skutočnosť, že Dlžník je v kríze v zmysle príslušných právnych predpisov;
 - z. v súlade s príslušnými ustanoveniami Podmienok finančných ukazovateľov nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom alebo medzi Veriteľom a Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Podmienok finančných ukazovateľov;
 - aa. Dlžník alebo Garant alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu Dlžníka alebo Garanta sa stal Sankcionovanou osobou alebo Dlžník alebo Garant nesplnil alebo porušil akékoľvek Sankcie.
- 13.2. Ak nastane Prípady neplnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverových dokumentoch a Úverovými podmienkami vykonať ktorékoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- a. stanoviť mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho určitej časti,
 - b. započítať Celkovú Pohľadávku Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo voči Pohľadávke z Účtu Garanta,
 - c. bez predchádzajúceho oznámenia Dlžníkovi zablokať všetky účty Dlžníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablokať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - d. dočasne obmedziť Čerpanie Úveru,
 - e. odstúpiť od Úverovej zmluvy,
 - f. vypovedať Úverovú zmluvu,
 - g. zrušiť záväzok alebo možnosť Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy.
- 13.3. **Stanovenie mimoriadnej splatnosti.**
- 13.3.1. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru alebo jeho určitej časti sa rozumie využitie práva Veriteľa požadovať od Dlžníka predčasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej určitej časti. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru zaniká právo Dlžníka splácať Pohľadávku Veriteľa v splátkach podľa Splátkového kalendára dohod-

- nutého v Úverovej zmluve a/alebo právo Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa v Deň konečnej splatnosti. Veriteľ má právo stanoviť mimoriadnu splatnosť pre všetky nezaplatené peňažné prostriedky alebo pre ich určitú časť.
- 13.3.2. Celková Pohľadávka Veriteľa alebo jej Veriteľom určená časť sa stane splatnou dňom doručenia oznámenia Veriteľa o mimoriadnej splatnosti Úveru Dlžníkovi.
- 13.4. **Započítanie Pohľadávok.**
Započítanie Pohľadávok sa riadi ustanoveniami Úverových dokumentov a Úverových podmienok.
- 13.5. **Zablokovanie účtov Dlžníka a účtov Garanta.**
- 13.5.1. Zablokovaním účtov Dlžníka sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na jeho účtoch vedených Veriteľom, a to až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- 13.5.2. Zablokovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Garantovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte Garanta. Veriteľ je oprávnený zablokovať Účet Garanta až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- 13.6. **Dočasné obmedzenie Čerpania Úveru.**
- 13.6.1. Ak nastane Prípád neplnenia a Dlžník má podľa Úverovej zmluvy právo požadovať Čerpanie Úveru, je Veriteľ oprávnený dočasne obmedziť Čerpanie Úveru, a to až do času, pokiaľ Dlžník hodnoverne Veriteľovi preukáže, že odstránil, alebo napravil Prípád neplnenia, alebo pominul Prípád neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškani s plnením svojho záväzku umožniť Dlžníkovi Čerpanie Úveru a poskytnúť Dlžníkovi Úver.
- 13.6.2. Obmedzením Čerpania Úveru sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi Čerpanie Úveru, a/alebo neposkytne Dlžníkovi Úver.
- 13.7. **Odstúpenie od Úverovej zmluvy.**
- 13.7.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Dlžníkovi. Dlžník bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Veriteľovi vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o odstúpení od Úverovej zmluvy. Pri určení výšky Celkovej pohľadávky Veriteľa zohľadní Veriteľ plnenie poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.
- 13.7.2. Ak Dlžník nezaplatí Celkovú Pohľadávku Veriteľa v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa o odstúpení, je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z omeškania z takto nezaplatenej sumy vo výške rovnajúcej sa úroku z omeškania, aký bol dohodnutý v Úverovej zmluve.
- 13.7.3. Odstúpením od Úverovej zmluvy nezaniká záväzok Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa, Zabezpečovacie zmluvy a Úverové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 13.7.4. Dlžník nie je oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy. Garant nie je oprávnený odstúpiť od Zabezpečovacej zmluvy.
- 13.8. **Vypovedanie Úverovej zmluvy.**
- 13.8.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru alebo vypovedať Úverovú zmluvu, a to na základe písomnej výpovede doručenej Dlžníkovi. Účinky výpovede nastanú jej doručením Dlžníkovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Poskytnutia Úveru alebo oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- 13.8.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi bude Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o vypovedaní Úverovej zmluvy.
- 13.8.3. Dlžník nie je oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru ani Úverovú zmluvu. Garant nie je oprávnený vypovedať Zabezpečovaciu zmluvu.
- 13.9. Vypovedanie, odstúpenie alebo iné zrušenie ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a vypovedanie Poskytnutia Úveru je možné len v prípadoch a za podmienok uvedených v Úverových dokumentoch a Úverových podmienkach.
- 13.10. **Zrušenie záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky.**
- 13.10.1. Zrušením záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy sa rozumie využitie práva Veriteľa jednostranným oznámením zrušiť:
- záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a/alebo
 - možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru, najmä v prípadoch keď Veriteľ nemá podľa Úverovej zmluvy záväzok vykonať Poskytnutie Úveru (napr. v prípade Nezáväznej časti Úverového rámca).
- Veriteľ má právo využiť uvedené oprávnenie vo vzťahu k celej sume Úveru alebo jej ním určenej časti.
- 13.10.2. Záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru zaniknú dňom doručenia uvedeného oznámenia Veriteľa Dlžníkovi.

Článok XIV. Započítanie Pohľadávok

- 14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečenú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Dlžníka voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Dlžníka, vrátane takýchto pohľadávok Dlžníka nesplattých. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Dlžníka na započítanie voči Zabezpečenej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať pohľadávky platí aj v prípadoch, keď Zabezpečená 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.
- 14.2. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny v zmysle bodu 14.1. vyššie sa použije:
- ak mena Úveru je EUR a mena Účtu Dlžníka je Cudzía mena, kurz devíza nákup meny Účtu Dlžníka voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena Účtu Dlžníka je EUR, kurz devíza predaj meny Úveru voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena Účtu Dlžníka je Cudzía mena iná ako mena Úveru a vzájomný devízový kurz medzi uvedenými menami nie je bežne vyhlasovaný Veriteľom, najprv kurz devíza nákup meny Účtu Dlžníka voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania a následne kurz devíza 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 Zabezpečenú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Garanta voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam Garanta z akéhokoľvek Účtu Garanta, vrátane takýchto pohľadávok Garanta nesplattých. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Garanta na započítanie voči Zabezpečenej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať platí aj v prípadoch, keď Zabezpečená 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 rôzne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa bodu 14.2. vyššie.
- 14.4. Pre započítací prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Veriteľom Dlžníkovi alebo Garantovi

ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejmé vykonanie započítania.

- 14.5. Dlžník a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi ani právnenému nástupcovi Veriteľa, vrátane akejkolvek Pohľadávky z Účtu Dlžníka, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, proti Zabezpečenej pohľadávke alebo Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo právneho nástupcu Veriteľa. Uvedené platí aj počas celej doby, keď je Celková Pohľadávka Veriteľa alebo Zabezpečená pohľadávka poskytnutá Veriteľom ako zábezpeka v úverových operáciách Euro systému.
- 14.6. Dlžník a Garant nie sú oprávnení postúpiť tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Veriteľovi, najmä pohľadávku, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovými dokumentmi a tiež pohľadávku na náhradu škody alebo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vznikli v súvislosti s Úverovými dokumentmi. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlžníka a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa toho bodu je:
- postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
 - zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Veriteľa.
- 14.7. Dlžník a Garant nie sú oprávnení previesť na tretiu osobu akékoľvek záväzky voči Veriteľovi, najmä záväzky, ktoré im vzniknú na základe alebo v súvislosti s Úverovými dokumentmi.

Článok XV. Osobitné dojednania

- 15.1. **Zmena zákonnej meny.**
Bez ohľadu na iné ustanovenia Úverových podmienok, ak dôjde k zmene alebo zániku meny Úveru alebo aktíva, ku ktorému je zriadené zabezpečenie na základe Zabezpečovacej zmluvy (ďalej len „**Pôvodná mena**“), vrátane situácie, keď je počas určitej doby zákonnou menou Slovenskej republiky viac ako jedna mena zároveň (ďalej len „**Zmena**“):
- nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiadneho Úverového dokumentu žiadnou z jeho zmluvných strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plnenia či akéhokoľvek iného dôvodu;
 - v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi bude odo dňa účinnosti Zmeny 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 čiastky v Pôvodnej mene do Novej meny bude vykonaný podľa výmenného kurzu stanoveného všeobecne záväznými právnymi predpismi (ďalej len „**Zákonný kurz**“);

- c. v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi budú v deň účinnosti Zmeny všetky čiastky uvedené v Úverových dokumentoch a denominované v Pôvodnej mene prevedené do Novej meny s použitím Zákonného kurzu a všetky odkazy v Úverových dokumentoch na Pôvodnú menu budú nahradené odkazmi na Novú menu (vrátane súvisiacich odkazov);
- d. v prípade prepočtu výšky Úverového rámca do Novej meny podľa písm. c) vyššie bude výška Úverového rámca zaokrúhlená na celé číslo vyjadrené v Novej mene smerom nahor;
- e. Veriteľ bude oprávnený pripraviť dodatok k dotknutým Úverovým dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje 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 uzatvorí takýto dodatok s Veriteľom;
- f. ak je podľa Úverovej zmluvy úroková sadzba určená ako súčet sadzby O/N BRIBOR a určitej marže, tak odo dňa 5.1.2009 pre účely Úverovej zmluvy platí, že úroková sadzba je určená ako súčet sadzby O/N EURLIBOR a marže uvedenej v Úverovej zmluve;
- g. ustanovenia písm. b), c), d) a f) vyššie sa budú aplikovať bez ohľadu na to, či Veriteľ využije svoje oprávnenie podľa písm. e) vyššie.

15.2. **Zodpovednosť za škodu.**

V súvislosti s Úverovými dokumentmi Veriteľ zodpovedá výlučne za škody, ktoré vzniknú podľa ktoréhokoľvek Úverového dokumentu alebo vykonaním alebo nevykonaním akéhokoľvek úkonu na základe alebo v súvislosti s ktorýmkoľvek Úverovým dokumentom, ak vznikli na základe úmyselného zavinenia alebo hrubej neobstaranosti Veriteľa. Akékoľvek okolnosti a iné skutočnosti, iné ako úmyselné zavinenie alebo hrubá neobstaranosť, sa budú vykladať ako okolnosti vylučujúce zodpovednosť pre účely ustanovení §373 a nasl. Obchodného zákonníka v znení neskorších právnych predpisov. Rozsah náhrady škody, za ktorú zodpovedá Veriteľ, je určený výlučne rozsahom skutočnej škody.

Článok XVI. Komunikácia

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

16.2. **Adresy a spojenia.**

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

- a. pre tento účel v Úverových dokumentoch. Ak v Úverových dokumentoch nie je vo vzťahu ku ktorejkoľvek jej zmluvnej strane pre tento účel uvedená takáto adresa a spojenie, použije sa pre účely komunikácie adresa a spojenie uvedené v časti príslušného Úverového dokumentu, ktorá obsahuje identifikáciu zmluvných strán,
- b. v oznámení príslušnej zmluvnej strany Úverového dokumentu, ktoré obsahuje zmenu adries a spojení uvedených v Úverovom dokumente.

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 adries a spojení uvedených v Úverových dokumentoch, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takejto zmeny. Pre účely doručovania sa použije vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany zistená podľa tohto bodu.

- 16.3. Pre účely doručovania podľa Úverových dokumentov platí, že oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:

- a. doručované prostredníctvom faxu platia za doručené v deň faxového prenosu, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- b. doručované prostredníctvom e-mailu (v prípadoch, keď je takýto spôsob doručovania dohodnutý v Úverovom dokumente) platia za doručené v deň odoslania elektronickej pošty, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,

- c. doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
 - d. doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia. V prípade neúspešnosti osobného doručenia alebo doručenia kuriérskou službou sa bude považovať za moment doručenia tretí deň po vykonaní prvého pokusu o doručenie, pričom vykonanie pokusu o doručenie sa preukáže vyhlásením doručujúcej osoby.
- 16.4. Dlížnik podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy súhlasí s tým, aby Veriteľ vyhotovoval zvukové záznamy telefonických rozhovorov medzi Dlížnikom a Veriteľom, resp. Garantom a Veriteľom a/alebo ich pracovníkmi a takto získané zvukové záznamy použil ako dôkazy preukazujúce skutočnosti týkajúce sa Úverových dokumentov.

Článok XVII. Rôzne

- 17.1. Ak sa stane niektoré ustanovenie Úverového dokumentu celkom alebo sčasti neplatným alebo nezákonným alebo neuplatniteľným, nemá táto skutočnosť vplyv na platnosť a uplatniteľnosť zostávajúcej časti dotknutého Úverového dokumentu. V takomto prípade sú zmluvné strany dotknutého Úverového dokumentu povinné nahradiť dotknuté ustanovenia novými ustanoveniami, ktoré v čo najväčšej miere budú zodpovedať účelu sledovanému dotknutými ustanoveniami Úverového dokumentu. Za týmto účelom poskytne Garant a/alebo Dlížnik ako strana dotknutého Úverového dokumentu Veriteľovi ním požadovanú súčinnosť, a to do 30 dní od obdržania výzvy Veriteľa.
- 17.2. Ak počas platnosti Úverového dokumentu dôjde ku zmene všeobecne záväzného právneho predpisu alebo k zrušeniu existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „**prijatie novej právnej úpravy**“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Úverový dokument a/alebo Úverové podmienky, platí, že takýto odkaz na všeobecne záväzný právny predpis sa vzťahuje na taký všeobecne záväzný právny predpis a/alebo jeho ustanovenie, ktoré sú svojim obsahom, účelom alebo účinkami najbližšie k zrušenému alebo zmenenému všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.
- 17.3. Ak počas platnosti Zabezpečovacej zmluvy dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, v dôsledku čoho budú dotknuté účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce, Garant bude povinný do 30 dní od výzvy Veriteľa vykonať také právne úkony a/alebo poskytnúť Veriteľovi takú súčinnosť, aby účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce boli rovnocenné, aké boli podľa predchádzajúcej právnej úpravy, najmä pokiaľ ide o vymáhateľnosť a poradie uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 17.4. V súvislosti so zabezpečením, ktoré Garant poskytol Veriteľovi na základe Zabezpečovacej zmluvy a pre prípad, že dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, ktorá umožní zriadenie zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:
- a. zlepšujúceho alebo posilňujúceho postavenie Veriteľa pri výkone rozhodnutia, exekúcií, konkurze alebo vyrovnaní a/alebo
 - b. rozširujúceho rozsah práv Veriteľa v súvislosti s realizáciou zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo uspokojením Celkovej Pohľadávky Veriteľa
- (ďalej len „**nové zabezpečenie**“), je Garant povinný za účelom zriadenia nového zabezpečenia na výzvu Veriteľa uzatvoriť s ním zabezpečovaciu zmluvu, poskytnúť Veriteľom požadovanú súčinnosť a príslušné dokumenty.
- 17.5. Ak Veriteľ a Garant podpisujú listinu, ktorá obsahuje niekoľko Zabezpečovacích zmlúv (ďalej len „**listina**“), platí pre takéto listiny a zmluvy v nich obsiahnuté nasledovné:
- a. výrazy a pojmy, ktoré sa používajú vo všetkých zmluvách, tvoriacich obsah listiny, sa použijú a budú sa vykladať s významom, s ktorým boli v listine použité prvýkrát, ak nie je v texte listiny ďalej uvedené inak,
 - b. vznik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine nie je podmienkou vzniku zostávajúcich zmlúv obsiahnutých v listine. Zánik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine iným spôsobom než splnením alebo spôsobom nahrádzajúcim splnenie nespôsobuje zánik ostatných zmlúv obsiahnutých v listine. Každá zo zmlúv obsiahnutých v listine zaniká Dňom úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 17.6. **Výluky.**
- 17.6.1. Na Dlížnika a/alebo Garanta, ktorý:
- a. uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti, sa nevzťahujú nasledovné ustanovenia Úverových podmienok, a to ustanovenie bodu 8.1. písm. a), 8.1. písm. b), bodu 8.1. písm. e), 8.1. písm. g), bodu 8.2., bodu 8.3. písmená a) až d), bodu 13.1. písm. d), bodu 13.1. písm. g) ods. (iii), (iv), (v), (vi) a (vii), bodu 13.1. písm. o) , bodu 13.1. písm. p), bodu 13.2. písm. e), bodu 13.2. písm. f), bodu 13.7. a bodu 13.8. Úverových podmienok;

- b. je fyzickou osobou – podnikateľom sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 13.1., písm. g), ods. (iii) a (iv), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p).
- 17.6.2. Na Dlížnika a/alebo Garanta:
- ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti a zároveň
 - ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument pred dňom 1.4.2012,
- sa pre účely takého Úverového dokumentu nevzťahujú ustanovenia 3.9. až 3.12. Úverových podmienok (ak nie je medzi Veriteľom a Dlížnikom a/alebo Garantom dohodnuté inak). Úverovým dokumentom sa pre tento účel rozumie samotný Úverový dokument, nie jeho dodatok.
- 17.7. Uzatvorením Úverového dokumentu zanikajú všetky dojednania zmluvných strán týkajúce sa predmetu a obsahu uzatváraného Úverového dokumentu, ku ktorým došlo do uzatvorenia Úverového dokumentu, a to bez ohľadu na to, či všetky skoršie dojednania sú obsiahnuté v uzatváranom Úverovom dokumente.
- 17.8. V prípade zániku Dlížnika a/alebo Garanta, ktorý je právnickou osobou a tiež v prípade smrti Dlížnika a/alebo Garanta, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nie je bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa možný prechod alebo prevod záväzkov Dlížnika a/alebo Garanta voči Veriteľovi z Úverového dokumentu na inú osobu, ako na osobu, na ktorú v súvislosti s uvedenou udalosťou prejdú alebo budú prevedené práva a pohľadávky Dlížnika a/alebo Garanta voči Veriteľovi z Úverového dokumentu.
- 17.9. Ak je Úverový dokument vyhotovený súčasne v slovenskom jazyku a v cudzom jazyku platí, že rozhodujúcou verziou Úverového dokumentu je Úverový dokument vyhotovený v slovenskom jazyku a Úverový dokument v cudzom jazyku je len prekladom Úverového dokumentu v slovenskom jazyku.
- 17.10. Veriteľ (ďalej len „**Pôvodný Veriteľ**“) je oprávnený postúpiť pohľadávky a previesť svoje práva voči Dlížnikovi a Garantovi vyplývajúce z Úverových dokumentov alebo ich akúkoľvek časť (ďalej len „**Postúpené pohľadávky**“), a to aj v prípade, že Postúpené pohľadávky nie sú splatné alebo ak v dôsledku uvedeného postúpenia dôjde ku zmene v obsahu Postúpených pohľadávok. Pôvodný Veriteľ má právo podľa predchádzajúcej vety najmä v prípade, ak Pôvodný Veriteľ bude na žiadosť Nadobúdateľa vymáhať Postúpené pohľadávky. Podpisom Úverového dokumentu udeľuje Dlížnik a Garant súhlas s uvedeným postúpením pohľadávok a prevodom práv. Udelenie súhlasu Dlížnika a Garanta podľa tohto bodu nevylučuje právo Veriteľa postúpiť alebo previesť Postupované pohľadávky na tretiu osobu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov aj bez súhlasu Dlížnika a Garanta.
- 17.11. Uzatvorením:
- Úverového dokumentu sa predlžujú premlčacie doby každého práva Veriteľa vyplývajúceho z Úverového dokumentu a
 - Úverovej zmluvy sa predlžujú premlčacie doby každého práva Veriteľa vyplývajúceho z notárskej zápisnice, špecifikovanej v Úverovej zmluve a spisanej za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- a to na dobu desiatich rokov od doby, keď takáto premlčacia doba vo vzťahu ku každému takémuto právu začne plynúť.
- 17.12. Dlížnik aj Garant je zodpovedný za správnosť, pravdivosť a aktuálnosť údajov, ktoré Veriteľovi sprístupnil alebo poskytol. Veriteľ je pritom oprávnený overiť si ich správnosť a úplnosť porovnaním s informáciami, ktoré má k dispozícii. Za účelom overenia pravdivosti údajov je Veriteľ oprávnený osloviť akékoľvek tretie osoby, ktoré disponujú príslušnými údajmi, pričom za týmto účelom je oprávnený poskytnúť týmto osobám údaje, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, a to v rozsahu nevyhnutnom pre takéto overenie. Pre účely overenia zároveň Dlížnik aj Garant oprávňuje takéto tretie osoby, aby Veriteľovi poskytli ním požadované údaje v nevyhnutnom rozsahu. Dlížnik aj Garant zároveň súhlasí s tým, aby Veriteľ ním poskytnuté údaje sprístupnil príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto údaje súčasťou u Veriteľa uložených Informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.
- 17.13. Dlížnik a Garant súhlasia, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ich týkajú a ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poisťným tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti, môže Veriteľ poskytnúť osobám uvedeným v bode 18.3. nižšie a prípadne na dobu uvedenú v Úverových podmienkach (ak je takáto doba v Úverových podmienkach uvedená).
- 17.14. V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách Dlížnik a Garant súhlasia s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s Veriteľom (vrátane údajov získaných Veriteľom pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíne z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:
- prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava alebo akejkoľvek inej právnickej osobe, ktorá ju nahradí (ďalej „**SRBI**“),

- subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
- bankám a pobočkám zahraničných bánk,
- prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Cintorínska 21, Bratislava alebo akejkolvek inej právnickej osobe, ktorá ho nahradí (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI

a to na dobu 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v § 92a Zákona o bankách.

- 17.15. V prípadoch, kedy Dlížnik a Garant poskytujú Veriteľovi osobné údaje tretích osôb, sa zaväzujú informovať tieto osoby o skutočnosti, že ich údaje poskytli prevádzkovateľovi, ktorým je Tatra banka, a.s., ako aj informovať o ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, pričom tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.tatrabanka.sk. Úplné informácie o spracúvaní osobných údajov Dlížnika, Garanta a ďalších osôb, vrátane vymedzenia účelov spracúvania, právnych základov spracúvania ako aj práv dotknutých osôb, sú sprístupnené formou Informačného memoranda ochrany osobných údajov dostupného v priestoroch pobočiek banky a na internetovej stránke www.tatrabanka.sk.
- 17.16. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb, ako aj výšku a rozsah poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzobníku poplatkov, bez ohľadu na to, či na základe zmeny existujúceho alebo vydania nového Sadzobníka poplatkov (ďalej spoločne len „Zmena“). Zmenu Veriteľ spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom Veriteľa. Zverejnenie Veriteľ zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou Zmeny, pokiaľ nie je v Úverových dokumentoch uvedené inak. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v obchodných priestoroch Veriteľa a/alebo na internetovej stránke Veriteľa, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť „Cenníka služieb“ Veriteľa. Odo dňa účinnosti Zmeny sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlížnika, resp. Veriteľa a Garanta vyplývajúce z Úverových dokumentov budú riadiť zmeneným, resp. novým Sadzobníkom poplatkov
- 17.17. Veriteľ môže kedykoľvek použiť ktorékoľvek jeho právo (vrátane ktorejkoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúce z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu ako zabezpečenie záväzku Veriteľa a Dlížnik a Garant súhlasia s každou zmenou v osobe oprávnenej z každého Úverového dokumentu, ku ktorej

by došlo v dôsledku uplatnenia práv z takéhoto zabezpečenia

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

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

Na základe výzvy Veriteľa a v lehote a na účet v nej uvedené je:

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

- 17.19. V prípade, ak došlo k zaplateniu akejkolvek čiastky dlžnej podľa Úverového dokumentu Dlížnikom a:

- (i) dôsledkom takéhoto zaplatenia akejkolvek čiastky dlžnej 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 Dlížnika zaplatiť Veriteľovi sumu v rozsahu takejto povinnosti Veriteľa ku dňu jej splnenia Veriteľom. Pre odstránenie pochybností, predchádzajúca veta platí aj v prípade, ak Veriteľ uznal svoju povinnosť vrátiť úhradu podľa predchádzajúcej vety alebo ak táto povinnosť vznikla na základe súdneho alebo mimosúdneho zmiernu uzavretého Veriteľom.

- 17.20. **Zrušenie ručiteľského vyhlásenia Garanta.**

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

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

Veriteľ je oprávnený (v žiadnom prípade však nie je povinný) zaslať Garantovi Oznámenie Veriteľa

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

Článok XVIII.

Záverečné ustanovenia

- 18.1. Odchylné dojednania v Úverovom dokumente majú prednosť pred Úverovými podmienkami a Zmluvou o účte. Vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka vyplývajúce alebo súvisiace s Úverovou zmluvou a vzájomné práva Veriteľa a Garanta vyplývajúce alebo súvisiace so Zabezpečovacou zmluvou, ktoré nie sú upravené príslušnou zmluvou a Úverovými podmienkami, budú upravené Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom a ostatnými príslušnými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. Uvedené právne predpisy sa použijú pre úpravu vzťahov Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta iba v prípade, ak:
- takéto ich použitie priamo alebo nepriamo nevylučuje Úverový dokument a
 - takéto ich použitie pripúšťa povaha dotknutých ustanovení Úverového dokumentu.
- Vo vzťahu k žiadnemu Úverovému dokumentu a Úverovým podmienkam sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmienky, ak v Úverovom dokumente alebo v Úverových podmienkach nie je uvedené inak.
- 18.2. **Zmena Úverových podmienok.**
- 18.2.1. Zmena Úverových podmienok môže byť vykonaná v závislosti na rozhodnutí Veriteľa:
- dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovému dokumentu, alebo
 - jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 18.2.2. nižšie.
- 18.2.2. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Úverové podmienky (ďalej len „**zmena Úverových podmienok**“). Zmenu Úverových podmienok a jej účinnosť Veriteľ zverejní na svojej internetovej stránke alebo oznámi Dlžníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o zmene Úverových podmie-

nok najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti zmeny Úverových podmienok. Ak Dlžník alebo Garant nesúhlasia so zmenou Úverových podmienok, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti zmeny Úverových podmienok. Po tom, ako Veriteľ obdrží nesúhlas so zmenou Úverových podmienok, Veriteľ vyzve písomne Dlžníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene vzájomných práv Veriteľa a Dlžníka, resp. Garanta. Ak v lehote 15 dní od začatia takéhoto rokovania nedôjde k uzatvoreniu písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je Veriteľ oprávnený stanoviť mimoriadnu splatnosť podľa bodu 13.3. Úverových podmienok.

- 18.2.3. Ak Dlžník a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so zmenou Úverových podmienok najneskôr v deň účinnosti zmeny Úverových podmienok, platí, že so zmenou súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa, Dlžníka a Garanta budú riadiť zmenenými, resp. nahrádzajúcimi Úverovými podmienkami.
- 18.3. Dlžník a Garant súhlasia s tým, že Veriteľ je oprávnený poskytnúť Informácie:
- Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opatrení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - Garantovi a Dlžníkovi,
 - právnickým osobám, ktoré:
 - majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi alebo
 - na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c) alebo
 - na ktorých má Veriteľ priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,
 - svojim audítorom, tlmočníkom, externým poradcom (vrátane právnych poradcov a dodávateľov odborných posudkov o cene nehnuteľností a hnutelných vecí), znalcom a ratingovým agentúram,
 - osobám, ktoré pre Veriteľa vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti a tiež osobám, s ktorými Veriteľ v tejto súvislosti spolupracuje,
 - Nadobúdateľovi,
 - a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky,

- h. osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť Veriteľovi Zabezpečovanú pohľadávku alebo jej časť,
 - i. osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom, orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
 - j. dražobníkovi, ktorému Veriteľ doručil alebo doručí návrh na vykonanie dobrovoľnej dražby,
 - k. pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom, v rozsahu obmedzenom len na takéto konanie,
 - l. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí zmluvu o participácii alebo inak pomenovanú zmluvu, na základe ktorej sa uvedená osoba bude podieľať na riziku nezaplatenia akejkoľvek sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - m. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorou začne rokovania, a to v súvislosti so Sekuritizáciou pohľadávok Veriteľa alebo akýmkoľvek Kreditným derivátom na zmiernenie kreditného rizika,
 - n. každej osobe, ktorá pre Veriteľa zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Veriteľa tlač a distribúciu korešpondencie,
 - o. v prípade, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Veriteľ zistí, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovému orgánu a správcovi dane v USA, spolu s informáciami vyžiadanými od Dlžníka 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). Dlžník 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,
 - p. akejkoľvek osobe, v prospech ktorej má Veriteľ v úmysle zriadiť zabezpečenie svojich záväzkov použitím ktoréhokoľvek jeho práva (vrátane ktorejkoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúceho z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a každému nadobúdateľovi takéhoto práva.
- 18.4. Ustanovenia Úverového dokumentu a Úverových podmienok, ktoré akýmkoľvek spôsobom menia, alebo dopĺňajú ustanovenia zmluvy o bežnom účte alebo zmluvy o vkladovom účte, uzatvorených medzi Veriteľom a Dlžníkom alebo Veriteľom a Garantom, majú prednosť pred ustanoveniami príslušnej zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte.
- 18.5. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú rozhodujúce záznamy Veriteľa a výpisy z nich. Miestom plnenia pre účely plnenia všetkých záväzkov Dlžníka a Garanta vyplývajúcich z Úverových dokumentov je sídlo Veriteľa, ak Veriteľ písomne neurčí inak. Ak po uzatvorení Úverového dokumentu Veriteľ zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznáša zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlžníka z Úverového dokumentu.
- 18.6. Ak v Úverovom dokumente nie je uvedené inak, platí, že Úverový dokument a všetky mimozmluvné záväzky medzi stranami Úverového dokumentu súvisiace s Úverovým dokumentom sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky. Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie Úverového dokumentu, platí, že použitie akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (či už úplne alebo čiastočne) význam, interpretáciu alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia Úverového dokumentu. Ak v Úverovom dokumente nie je uvedené inak, platí, že všetky Spory budú riešené vecne príslušným súdom v Slovenskej republike. Miestna príslušnosť súdu bude určená (i) podľa sídla Veriteľa, v prípade, ak takúto dohodu o určení miestnej príslušnosti súdu nevyklúčujú príslušné právne predpisy Slovenskej republiky alebo (ii) podľa príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky, v prípade, ak takúto dohodu o určení miestnej príslušnosti súdu vylúčujú príslušné právne predpisy Slovenskej republiky. Zmluvné strany sa podriaďujú právomoci takéhoto príslušného súdu.
- 18.6.1. Veriteľ týmto v súlade s jeho povinnosťami informuje zmluvné strany príslušného Úverového dokumentu, ktoré nie sú spotrebiteľmi, že:
- (i) ak dôjde medzi zmluvnými stranami príslušného Úverového dokumentu k uzatvoreniu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli z bankových obchodov riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,

- (ii) ak dôjde medzi zmluvnými stranami príslušného Úverového dokumentu k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii,
- (iii) rozhodcovské zmluvy, ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie stratili platnosť dňa 02.01.2019.

18.6.2. Veriteľ týmto v súlade s jeho povinnosťami informuje zmluvné strany príslušného Úverového dokumentu, ktoré sú spotrebiteľmi, že:

- (i) je tu možnosť alternatívneho riešenia sporov súvisiacich s bankovými obchodmi, vrátane sporov z platobných služieb a sporov súvisiacich s presunom platobného účtu, prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť spory súvisiace s takými obchodmi a to podľa voľby spotrebiteľa, vrátane výberu príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov podľa voľby spotrebiteľa,
- (ii) zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vedie Ministerstvo hospodárstva na internetovej stránke: www.mhsr.sk,
- (iii) rozhodcovské zmluvy (vrátane spotrebiteľských rozhodcovských zmlúv), ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie stratili platnosť dňa 02.01.2019.

Veriteľ osobitne dáva do pozornosti spotrebiteľom, že poskytovatelia platobných služieb prostredníctvom svojho záujmového združenia Slovenskej bankovej asociácie zriadili

subjekt alternatívneho riešenia sporov s názvom Inštitút alternatívneho riešenia sporov Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave, prostredníctvom ktorého môžu klienti – spotrebitelia riešiť spory z bankových obchodov, ktoré súvisia so spotrebiteľskými zmluvami. Viac informácií o riešení sporov týmto subjektom sa nachádza na stránke: <http://institutars.sk/>.

- 18.7. Dodatok č. 1 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2012.
- 18.8. Dodatok č. 2 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2013.
- 18.9. Dodatok č. 3 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 15.8.2014.
- 18.10. Dodatok č. 4 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.1.2017.
- 18.11. Dodatok č. 5 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.7.2019.

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

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

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

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

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

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