

PODPISOVÁ VERZIA

Zmluva o zriadení záložného práva k právam a pohľadávkam

zo dňa 15. apríla 2019

medzi

KONŠTRUKTA - Defence, a.s.
(ako Záložcom)

a

Tatra banka, a.s.
(ako Záložným veriteľom)

Obsah

1	Definície a výklad	1
2	Platobný záväzok	4
3	Záložné právo	5
4	Vznik Záložného práva	5
5	Vyhlásenia Záložcu	7
6	Záväzky Záložcu	8
7	Inkasovanie Pohľadávok Záložným veriteľom	10
8	Výkon	11
9	Dohodnuté podmienky výkonu predajom Zálohu	12
10	Ďalšie ubezpečenia	16
11	Zánik Záložného práva	17
12	Zmena Záložného veriteľa	17
13	Komunikácia	18
14	Rovnopisy	18
15	Rozhodné právo	18
16	Riešenie sporov	18
	Príloha 1 – Vzor žiadosti o registráciu	19
	Príloha 2 – Vzor Oznámenia o záložnom práve	23
	Príloha 3 – Vzor Potvrdenia	25
	Príloha 4 – Vzor zoznamu založených pohľadávok	26
	Podpisy Strán	27

TÁTO ZMLUVA (ďalej len **Zmluva**) bola uzavretá dňa 15. apríla 2019

MEDZI:

- (1) **KONŠTRUKTA - Defence, a.s.**, so sídlom Lieskovec 575/25, Dubnica nad Váhom 018 41, Slovenská republika, IČO 34 139 800, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Trenčín, oddiel Sa, vložka č. 123/R (ďalej len **Záložca**) ako záložcom; a
- (2) **Tatra banka, a.s.**, so sídlom Hodžovo námestie 3, Bratislava 1 811 06, Slovenská republika, IČO 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 71/B (ďalej len **Záložný veriteľ**) ako záložným veriteľom;

TAKTO:

1 Definície a výklad

1.1 Definície

V tejto Zmluve:

Dokument znamená:

- (a) každý Transakčný dokument;
- (b) každú Zmluvu o založenom účte;
- (c) každý iný dokument (jednostranný, dvojstranný alebo mnohostranný) alebo iné dojednanie (ústne alebo konkludentné), na základe ktorého, alebo v súvislosti s ktorým, vzniká alebo môže vzniknúť, akékoľvek právo Záložcu na peňažné plnenie (vrátane Pohľadávok).

Notársky centrálny register znamená notársky centrálny register záložných práv zriadený zákonom č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti v platnom znení.

Oznámenie o výkone znamená písomné oznámenie o začatí výkonu Záložného práva zaslané Záložným veriteľom Záložcovi a Notárskemu centrálnemu registru podľa § 151l(1) Občianskeho zákonníka oznamujúce Záložcovi a Notárskemu centrálnemu registru (okrem iného) začatie a spôsob výkonu Záložného práva.

Oznámenie o záložnom práve znamená písomné oznámenie podľa § 151mb Občianskeho zákonníka v zásade zhodné s jeho vzorom, ktorý je pripojený v Prílohe 2 (*Vzor Oznámenia o záložnom práve*), s takými zmenami v tomto vzore, aké môže Záložný veriteľ buď odôvodnene požadovať alebo na návrh Záložcu schváliť.

Poddlžník znamená každú osobu, ktorá je povinná plniť Záložcovi na základe alebo v súvislosti s Dokumentom alebo iným právnym vzťahom (vrátane banky, ktorá vedie ktorýkoľvek Založený účet), pričom (pre vylúčenie pochybností) takouto osobou môže byť aj Záložný veriteľ.

Pohľadávka znamená každú pohľadávku Záložcu na zaplatenie peňažnej čiastky, ktorá bola Záložcovi priznaná právoplatným rozhodnutím súdu alebo rozhodcovského súdu alebo iným exekučným titulom, alebo ktorú je možné uplatniť na súde po tom, ako sa stane splatnou.

Potvrdenie znamená písomné potvrdenie Poddlížníka v prospech Záložného veriteľa v zásade zhodné s jeho vzorom, ktorý je pripojený v Prílohe 3 (*Vzor Potvrdenia*), s takými zmenami v tomto vzore, aké môže Záložný veriteľ buď odôvodnene požadovať alebo na návrh Záložcu schváliť.

Projektový účet má význam uvedený v Zmluve o úvere.

Referenčná cena má význam uvedený v článku 9.3 (*Predaj Zálohu*).

Strana znamená zmluvnú stranu tejto Zmluvy.

Zabezpečené pohľadávky znamená akékoľvek a všetky pohľadávky Záložného veriteľa (v akomkoľvek postavení) na riadne a včasné splnenie všetkých súčasných a budúcich záväzkov Záložcu (v akomkoľvek postavení) voči Záložnému veriteľovi (v akomkoľvek postavení) na zaplatenie akejkoľvek čiastky dlžnej Záložcom Záložnému veriteľovi spolu s všetkými úrokmi, úrokmi z omeškania, nákladmi, výdavkami a iným príslušenstvom:

(a) podľa, na základe alebo v súvislosti so Zmluvou o úvere a ostatnými Finančnými dokumentmi, a to najmä:

- (i) pohľadávka na splatenie istiny všetkých Čerpaní na základe Zmluvy o úvere;
- (ii) pohľadávka na zaplatenie všetkých úrokov a úrokov z omeškania na základe Zmluvy o úvere;
- (iii) pohľadávka na zaplatenie všetkých poplatkov alebo iných výdavkov na základe Zmluvy o úvere a ostatných Finančných dokumentov;
- (iv) pohľadávka na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Projektovom účte, ktoré vzniklo na základe alebo v súvislosti s každým Finančným dokumentom;
- (v) pohľadávka na zaplatenie všetkých ostatných čiastok podľa ustanovení akýchkoľvek Finančných dokumentov; a
- (vi) akákoľvek pohľadávka na náhradu škody vzniknutej podľa alebo v súvislosti so Zmluvou o úvere a ostatnými Finančnými dokumentmi;

a vrátane akýchkoľvek súvisiacich pohľadávok v dôsledku ukončenia akýchkoľvek Finančných dokumentov;

(b) na plnenie titulom bezdôvodného obohatenia alebo iného nároku, ktorý môže vzniknúť následkom alebo v súvislosti s tým, že akýkoľvek záväzok Záložcu uvedený v odseku (a) vyššie bude neplatný, nevykonateľný alebo zrušený alebo zanikne inak ako splnením, a to napríklad jeho vypovedaním alebo odstúpením od neho; alebo

(c) na základe akéhokoľvek nároku, ktorý môže vzniknúť, ak bude akýkoľvek záväzok Záložcu v odsekoch (a) alebo (b) vyššie napadnutý v akejkoľvek krajine ako odporovateľný právny úkon v súvislosti s konkurzným konaním, reštrukturalizáciou alebo inak,

pričom najvyššia hodnota istiny, do ktorej sa Zabezpečené pohľadávky zabezpečujú, je 52.000.000 EUR.

Zákon o bankách znamená zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách, v platnom znení.

Založený účet znamená Projektový účet a každý iný bežný účet, vkladový účet alebo iný právny vzťah, na základe ktorého by Záložca ukladal peňažné prostriedky alebo ich inak prenechal do dispozície tretej osoby, pričom (pre vylúčenie pochybností) takouto osobou môže byť aj Záložný veriteľ.

Záloh znamená:

- (a) v súvislosti s každým Dokumentom existujúcim v okamihu registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri, všetky:
 - (i) v tom čase existujúce práva Záložcu na peňažné plnenie; a
 - (ii) všetky budúce práva Záložcu na peňažné plnenie,(vrátane všetkých Pohľadávok) na základe príslušného Dokumentu alebo v súvislosti s ním (vrátane akéhokoľvek Zabezpečenia zriadeného alebo existujúceho v prospech Záložcu v súvislosti s takýmito právami) a v každom prípade vrátane všetkého príslušenstva;
- (b) v súvislosti s každým Dokumentom, ktorého stranou sa Záložca stane po okamihu registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri, všetky práva Záložcu na peňažné plnenie (vrátane všetkých Pohľadávok) na základe príslušného Dokumentu alebo v súvislosti s ním existujúce v čase, kedy sa Záložca stal stranou príslušného Dokumentu alebo vzniknuté v budúcnosti (vrátane akéhokoľvek Zabezpečenia zriadeného alebo existujúceho v prospech Záložcu s takýmito právami) a v každom prípade vždy vrátane všetkého príslušenstva;
- (c) v súvislosti s akýmkoľvek právnym vzťahom existujúcim v okamihu registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri alebo vzniknutým v budúcnosti na základe právneho úkonu, priamo zo zákona alebo porušením povinnosti voči Záložcovi (zo zmluvy alebo zo zákona), všetky práva Záložcu na peňažné plnenie (vrátane všetkých Pohľadávok) na základe alebo v súvislosti s právnym vzťahom existujúce v čase vzniku príslušného právneho vzťahu alebo vzniknuté v budúcnosti a v každom prípade vrátane všetkého príslušenstva, s výnimkou nároku na vrátku DPH;
- (d) bez toho, aby tým bolo obmedzené čokoľvek uvedené v odsekoch (a) až (c) vyššie, v súvislosti s každým Založeným účtom existujúcim v okamihu registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri alebo založeným kedykoľvek v budúcnosti, všetky práva Záložcu (vrátane všetkých Pohľadávok) voči banke, ktorá vedie príslušný Založený účet:
 - (i) na peňažné plnenie podľa príslušnej Zmluvy o založenom účte;
 - (ii) na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Založenom účte;
 - (iii) na výplatu peňažných prostriedkov zo Založeného účtu; a
 - (iv) na výplatu kreditného zostatku zo zrušeného Založeného účtu pri jeho zrušení,ktoré existujú ku dňu registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri alebo vzniknú kedykoľvek v budúcnosti a v každom prípade vrátane všetkého príslušenstva.

Záložné právo znamená záložné právo podľa § 151a a nasl. Občianskeho zákonníka zriadené touto Zmluvou.

Zinkasovaná čiastka znamená každú peňažnú čiastku, ktorú Záložný veriteľ zinkasuje od Poddlužníka na základe Zálohu.

Zmluva o založenom účte znamená každú zmluvu o otvorení a vedení Založeného účtu.

Zmluva o úvere znamená zmluvu o revolvingovom úvere č. TATRSKBX20190415X1 zo dňa 15. apríla 2019 uzavretú medzi Záložcom ako dlžníkom, Záložným veriteľom a spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s. ako pôvodnými veriteľmi a Záložným veriteľom ako aranžérom a agentom.

1.2 Výklad

Na túto Zmluvu sa použijú nasledovné výkladové pravidlá:

- (a) Pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované v Zmluve o úvere, ktoré nie sú výslovne definované v tejto Zmluve, majú v tejto Zmluve ten istý význam ako im je priradený v Zmluve o úvere.
- (b) Článok 1.2 (*Výklad*) Zmluvy o úvere sa vzťahuje na túto Zmluvu tak, ako keby bol v plnom rozsahu uvedený v tejto Zmluve s výnimkou, že odkazy na Zmluvu o úvere sa interpretujú ako odkazy na túto Zmluvu.
- (c) Každý odkaz v tejto Zmluve na "Záloh" je odkazom na každú a akúkoľvek časť Zálohu.
- (d) V súlade s § 151h(2) Občianskeho zákonníka, každý odkaz v tejto Zmluve na "Záložcu" zahŕňa každú osobu, ktorá po dni uzavretia tejto Zmluvy nadobudne akúkoľvek časť Zálohu.
- (e) Každý odkaz v tejto Zmluve na "Finančný dokument" zahŕňa všetky minulé a budúce zmeny a dodatky príslušného Finančného dokumentu, vrátane privatívnych a kumulatívnych novácií a všetkých dodatkov upravujúcich poskytnutie akýchkoľvek ďalších peňažných prostriedkov.
- (f) Ak podľa odôvodneného názoru Financujúcej strany akákoľvek suma uhradená Financujúcej strane na základe Finančného dokumentu spĺňa podľa akéhokoľvek príslušného právneho predpisu predpoklady na to, aby mohla byť napadnutá ako odporovateľný právny úkon v prípade konkurzu na majetok osoby, ktorá ju uhradila, v prípade reštrukturalizácie takej osoby alebo inak: (i) táto suma sa pre účely tejto Zmluvy nebude považovať za riadne a včasne splatenú; (ii) Zabezpečené pohľadávky sa nebudú považovať za zaniknuté; a (iii) Záložný veriteľ môže uplatniť všetky práva vyplývajúce z tejto Zmluvy, ako keby Zabezpečené pohľadávky neboli splatené vôbec.
- (g) Táto Zmluva je Zmluvou o zabezpečení podľa Zmluvy o úvere.

2 Platobný záväzok

Záložca sa zaväzuje splniť Záložnému veriteľovi Zabezpečené pohľadávky riadne, včas a v plnom rozsahu v súlade s podmienkami Finančných dokumentov.

3 Záložné právo

3.1 Zriadenie Záložného práva

Záložca týmto zriaďuje Záložné právo k Zálohu v prospech Záložného veriteľa za účelom zabezpečenia Zabezpečených pohľadávok.

3.2 Postavenie Záložného veriteľa

Podľa článku 26.1 (*Agent ako spoločný a nerozdielny veriteľ*) Zmluvy o úvere a v súlade s podmienkami tam dohodnutými:

- (a) Záložný veriteľ je spoločným a nerozdielnym veriteľom každej pohľadávky každej Financujúcej strany voči Záložcovi (v akomkoľvek postavení) podľa alebo v súvislosti s Finančnými dokumentmi spoločne s príslušnou Financujúcou stranou, v dôsledku čoho má Záložca povinnosť plniť príslušnú pohľadávku Záložnému veriteľovi v čase jej splatnosti; a
- (b) Záložný veriteľ je oprávnený vymáhať splnenie akejkoľvek pohľadávky akejkoľvek Financujúcej strany uvedenej v odseku (a) vyššie v plnom rozsahu a vo vlastnom mene, samostatne a nezávisle od príslušnej Financujúcej strany, vrátane uplatnenia pohľadávky na súde, exekúcie, výkonu zabezpečovacích práv alebo prihlásenia pohľadávky v konkurznom, reštrukturalizačnom alebo inom obdobnom insolvenčnom konaní,

pričom v prípadoch jeho vlastných nárokov vyplývajúcich z Finančných dokumentov z titulu jeho postavenia ako Financujúcej strany (v pozícii Veriteľa alebo Agentu alebo Aranžéra alebo inej) koná Záložný veriteľ vo vlastnom mene a na vlastný účet a nie ako spoločný a nerozdielny veriteľ s inou Financujúcou stranou.

4 Vznik Záložného práva

4.1 Registrácia

Záložné právo vznikne nasledovne:

- (a) Záložné právo ku každej časti Zálohu v rozsahu, v ktorom táto časť existuje a je vo vlastníctve Záložcu v okamihu registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri, vznikne okamihom tejto registrácie; a
- (b) Záložné právo ku každej inej časti Zálohu vznikne jej nadobudnutím Záložcom.

4.2 Návrh/žiadosť Záložcu o registráciu Záložného práva

- 4.2.1 Záložca sa zaväzuje na svoje vlastné náklady bezodkladne po uzavretí tejto Zmluvy, najneskôr však do troch Pracovných dní od uzavretia tejto Zmluvy, požiadať o registráciu Záložného práva v Notárskom centrálnom registri žiadosťou vo všetkých podstatných ohľadoch zhodnou so vzorom uvedeným v Prílohe 1 (*Vzor žiadosti o registráciu*) a v rovnakej lehote doručiť Záložnému veriteľovi:

- (a) potvrdenie o tejto registrácii Záložného práva; a
- (b) aktuálny úradný úplný výpis z Notárskeho centrálneho registra ohľadom Záložcu potvrdzujúci, že k Zálohu nie je v Notárskom centrálnom registri zaregistrované

žiadne Zabezpečenie s výnimkou Záložného práva a Zabezpečenia výslovne povoleného v Zmluve o úvere.

- 4.2.2 Záložný veriteľ je povinný poskytnúť Záložcovi primeranú súčinnosť, ktorú možno od Záložného veriteľa rozumne vyžadovať pre účely registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri a splnenia povinností Záložcu podľa odseku 4.2.1 vyššie.

4.3 **Návrh/žiadosť Záložného veriteľa o registráciu Záložného práva**

- 4.3.1 Kedykoľvek podľa uváženia Záložného veriteľa po oznámení tejto skutočnosti Záložcovi je Záložný veriteľ na náklady Záložcu oprávnený požiadať o registráciu Záložného práva v Notárskom centrálnom registri, a Záložca je povinný poskytnúť k tomuto Záložnému veriteľovi všetku potrebnú súčinnosť na zabezpečenie tejto registrácie.

- 4.3.2 Pre účely odseku 4.3.1 vyššie, Záložca výslovne splnomocňuje Záložného veriteľa, aby ako jeho zástupca vykonal všetky úkony (vrátane podpísania všetkých návrhov, žiadostí, opravných prostriedkov a iných dokumentov) v súvislosti s registráciou Záložného práva v Notárskom centrálnom registri a Záložný veriteľ toto splnomocnenie prijíma.

4.4 **Ubezpečenie**

Záložca je povinný doručiť Záložnému veriteľovi kedykoľvek bezodkladne na žiadosť Záložného veriteľa aktuálny úradný úplný výpis z Notárskeho centrálneho registra ohľadom Záložcu potvrdzujúci, že k Zálohu nie je v Notárskom centrálnom registri zaregistrované žiadne Zabezpečenie s výnimkou Záložného práva a Zabezpečenia výslovne povoleného v Zmluve o úvere.

4.5 **Oznámenie Poddľníkom**

- 4.5.1 Záložca je povinný bez zbytočného odkladu, najneskôr však do troch Pracovných dní odo dňa kedy nastane Porušenie zmluvy doručiť Oznámenie o záložnom práve každému Poddľníkovi, ktorý je stranou:

(a) Zmluvy o založenom účte (okrem prípadu, ak je Poddľníkom Záložný veriteľ); alebo

(b) iného Dokumentu,

a je povinný vynaložiť primerané úsilie na to, aby príslušný Poddľník potvrdil prevzatie Oznámenia o záložnom práve a súhlas s jeho obsahom podpísaním Potvrdenia a jeho doručením Záložnému veriteľovi.

- 4.5.2 Záložca je povinný kedykoľvek na výzvu Záložného veriteľa a v lehote určenej Záložným veriteľom doručiť Oznámenie o záložnom práve všetkým Poddľníkom, ktorým nebolo Oznámenie o záložnom práve doručené podľa odseku 4.5.1 vyššie (okrem Záložného veriteľa), a je povinný vynaložiť primerané úsilie na to, aby príslušný Poddľník potvrdil prevzatie Oznámenia o záložnom práve a súhlas s jeho obsahom podpísaním Potvrdenia a jeho doručením Záložnému veriteľovi.

- 4.5.3 Bez ohľadu na čokoľvek uvedené vyššie, vznik Záložného práva je voči Poddľníkom oprávnený preukázať aj Záložný veriteľ.

- 4.5.4 Ak je Poddľníkom Záložný veriteľ, platí, že:

(a) uzavretím tejto Zmluvy sa Záložný veriteľ a Záložca dohodli na oprávnení Záložcu postúpiť Pohľadávky voči Záložnému veriteľovi ako Poddľníkovi z každej Zmluvy o založenom účte, a to výlučne pre účely zriadenia Záložného práva, pričom akékoľvek

ustanovenie každej takejto Zmluvy o založenom účte, ktoré obmedzuje alebo vylučuje prevoditeľnosť a postupiteľnosť práv a pohľadávok Záložcu voči Záložnému veriteľovi sa považuje za zmenené a doplnené týmto odsekom (a);

- (b) pokiaľ ide o Dokumenty alebo iné právne vzťahy existujúce k okamihu registrácie Záložného práva, oznámenie podľa § 151mb ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka bolo doručené Záložnému veriteľovi ako Poddĺžníkovi okamihom registrácie Záložného práva v Notárskom centrálnom registri a takéto oznámenie obsahuje pokyny podľa tejto Zmluvy;
- (c) pokiaľ ide o akékoľvek Dokumenty uzavreté alebo iné právne vzťahy vzniknuté neskôr, oznámenie podľa § 151mb ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka bolo doručené Záložnému veriteľovi ako Poddĺžníkovi okamihom uzavretia takého Dokumentu alebo vznikom príslušného iného právneho vzťahu a takéto oznámenie obsahuje pokyny podľa tejto Zmluvy;
- (d) prípadné vykonávanie príkazov Záložcu súvisiacich s nakladaním s peňažnými prostriedkami na ktoromkoľvek Založenom účte Záložným veriteľom sa bude pre účely tejto Zmluvy považovať za splnenie záväzkov Poddĺžníka podľa § 151mb ods. 3 Občianskeho zákonníka a Záložný veriteľ v tejto súvislosti bude informovať Záložcu o splnení záväzku Poddĺžníka prostredníctvom výpisov z príslušných Založených účtov v lehote uvedenej v príslušnej Zmluve o založenom účte;
- (e) táto Zmluva má prednosť pred ustanoveniami každej Zmluvy o založenom účte uzavretej medzi Záložcom a Záložným veriteľom a Strany sa týmto dohodli (bez toho, aby tým boli dotknuté iné ustanovenia Finančných dokumentov), že každá takáto Zmluva o založenom účte môže byť počas trvania Záložného práva vypovedaná výlučne s predchádzajúcim písomným súhlasom Záložného veriteľa.

5 Vyhlásenia Záložcu

Záložca dáva vyhlásenia uvedené v tomto článku Záložnému veriteľovi v deň uzavretia tejto Zmluvy a potvrdzuje, že sú pravdivé a úplné v deň uzavretia tejto Zmluvy. Vyhlásenia uvedené v tomto článku sú dané popri akýchkoľvek vyhláseniach Záložcu podľa akéhokoľvek iného Finančného dokumentu.

5.1 Právo na oddelené uspokojenie

V prípade akéhokoľvek insolvenčného konania Záložné právo v každom okamihu zabezpečí (za predpokladu riadneho a včasného prihlásenia Záložného práva v príslušnom insolvenčnom konaní) Záložnému veriteľovi postavenie zabezpečeného veriteľa s právom na uspokojenie zo Zálohu v prvom poradí (s výnimkami povolenými podľa Zmluvy o úvere), a to do výšky neuspokojených Zabezpečených pohľadávok, a žiaden iný veriteľ nie je oprávnený domáhať sa uspokojenia zo Zálohu pred tým, ako budú Zabezpečené pohľadávky v plnom rozsahu bezpodmienečne a neodvolateľne splatené (s výnimkami povolenými podľa Zmluvy o úvere).

5.2 Neodporovateľnosť

Neexistuje žiadna skutočnosť, z dôvodu ktorej by Záložné právo mohlo byť vyhlásené za neplatné alebo neúčinné (úplne alebo sčasti) v akomkoľvek konaní o odporovateľnosti právneho úkonu alebo v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok Záložcu, vyrovnania alebo reštrukturalizácie Záložcu alebo inak.

5.3 Privátny výkon Záložného práva

- 5.3.1 Ak sa Záložné právo bude vykonávať v súlade s článkom 8 (Výkon), bude vykonateľné bez toho, aby bolo potrebné žiadať o akýkoľvek rozsudok, predbežné opatrenie, schválenie, súhlas alebo povolenie akéhokoľvek súdneho, správneho alebo iného orgánu v akejkoľvek jurisdikcii, alebo o schválenie, súhlas alebo povolenie Záložcu alebo akejkoľvek inej osoby.
- 5.3.2 Neexistuje žiadna zmluva o budúcej zmluve, opcia, predkupné právo ani akékoľvek iné právo s podobným účinkom, ktoré môže mať nepriaznivý dopad na vykonateľnosť alebo výkon Záložného práva, s výnimkou práv tretích osôb výslovne povolených alebo predpokladaných v Zmluve o úvere alebo v inom Finančnom dokumente.

5.4 Stav Zálohu

- 5.4.1 Záloh je voľne prevoditeľný/postupiteľný a žiadne ustanovenie tejto Zmluvy nie je v rozpore so žiadnym ustanovením akéhokoľvek Dokumentu alebo iného dokumentu, ktorého je Záložca zmluvnou stranou a ktorý sa týka Zálohu alebo ktorejkoľvek jeho časti.
- 5.4.2 Záložca je jedinou oprávnenou osobou zo Zálohu. Záloh nie je predmetom žiadneho Zabezpečenia ani iného práva tretej osoby obmedzujúceho voľné užívanie Zálohu alebo nakladanie so Zálohom (vrátane akejkoľvek zmluvy o budúcej zmluve, opcie, predkupného práva alebo iného obmedzenia dispozície so Zálohom), s výnimkou Záložného práva a práv tretích osôb výslovne povolených alebo predpokladaných v Zmluve o úvere alebo v inom Finančnom dokumente.
- 5.4.3 Vo vzťahu k Zálohu neprebíha a podľa najlepšej vedomosti Záložcu po vykonaní primeraného zisťovania nehrozí žiaden spor alebo iné právne konanie (vrátane súdneho, rozhodcovského, administratívneho exekučného či konania o súdny výkon rozhodnutia), ktoré má alebo môže mať za následok podstatnú nepriaznivú zmenu v právnom stave Zálohu.
- 5.4.4 Na to, aby bolo Záložné právo vykonateľné voči ktorémukoľvek Poddĺžníkovi, sa, podľa žiadneho z Dokumentov, ktorého je taký Poddĺžník zmluvnou stranou ani podľa žiadneho práva, ktorým sa taký Dokument riadi, nevyžaduje žiadny úkon s výnimkou doručenia Oznámenia o záložnom práve takému Poddĺžníkovi.
- 5.4.5 Každý z Dokumentov je platný, účinný a záväzný a povinnosti každého Poddĺžníka, ktoré na seba prevzal v každom Dokumente, ktorého je zmluvnou stranou, sú voči nemu vykonateľné.

5.5 Zopakovanie

Vyhlásenia uvedené v tomto článku 5 sa považujú za zopakované Záložcom (s ohľadom na okolnosti existujúce v čase jeho zopakovania) v deň doručenia každej Žiadosti o čerpanie, v každý Deň čerpania a v posledný deň každého Úrokového obdobia. Zopakovaním Záložca potvrdzuje, že vyhlásenia sú pravdivé ku dňu zopakovania.

6 Záväzky Záložcu

Záložca je povinný dodržiavať záväzky uvedené v tomto článku popri akýchkoľvek záväzkoch Záložcu na základe akéhokoľvek iného Finančného dokumentu. Záložca je povinný dodržiavať záväzky uvedené v tomto článku pokiaľ Zmluva o úvere nestanovuje inak.

6.1 Nakladanie so Zálohom

- 6.1.1 Záložca je oprávnený inkasovať všetky Pohľadávky pri bežnom výkone svojej podnikateľskej činnosti pokiaľ Záložný veriteľ v súlade s touto Zmluvou a/alebo Zmluvou o úvere neurčí inak alebo pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.
- 6.1.2 Záložca nesmie zriadiť k Zálohu Zabezpečenie alebo iné právo tretej osoby bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záložného veriteľa, s výnimkou prípadov výslovne povolených alebo predpokladaných v Zmluve o úvere alebo v inom Finančnom dokumente.
- 6.1.3 Záložca nesmie akokoľvek postúpiť Záloh ani ho akokoľvek inak scudziť alebo uzatvárať akékoľvek dohody o započítaní medzi Záložcom a Poddĺžníkom (iným ako Záložným veriteľom) podľa ktorých akákoľvek časť Zálohu zanikne započítaním bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záložného veriteľa, s výnimkou prípadov výslovne povolených alebo predpokladaných v Zmluve o úvere alebo v inom Finančnom dokumente.
- 6.1.4 Záložca sa zaväzuje nevykonať žiaden úkon, v dôsledku ktorého by došlo k obmedzeniu alebo k vylúčeniu prevoditeľnosti Zálohu.

6.2 Prístup

Záložca je povinný na základe písomnej žiadosti Záložného veriteľa aspoň tri Pracovné dni vopred (pričom túto lehotu môže Záložný veriteľ skrátiť, pokiaľ pretrváva Prípád porušenia zmluvy) umožniť Záložnému veriteľovi a akejkoľvek inej osobe určenej Záložným veriteľom prístup k Dokumentom a účtovným a iným záznamom Záložcu za účelom preverenia stavu a hodnoty Zálohu a vykonania iných hodnotení, ktoré sú potrebné pre Záložného veriteľa ako aj pre účely výkonu Záložného práva, vrátane poskytnutia originálov alebo kópii akýchkoľvek Dokumentov a iných záznamov súvisiacich so Zálohom.

6.3 Vylúčenie povinnosti Záložného veriteľa plniť

Záložca zostáva výlučne zodpovedný za plnenie všetkých svojich záväzkov, ktoré mu vyplývajú z každého Dokumentu alebo z iného právneho vzťahu, práva Záložcu z ktorého sú súčasťou Zálohu. Záložný veriteľ nepreberá žiaden záväzok ani žiadnu inú povinnosť plnenia voči žiadnemu Poddĺžníkovi ani inej osobe, či už by vyplývali z ktoréhokoľvek Dokumentu alebo iného právneho dôvodu a nebude v žiadnom prípade pasívne legitimovanou stranou žiadneho súdneho ani iného konania súvisiaceho s plnením alebo neplnením povinností Záložcu na základe ktoréhokoľvek Dokumentu alebo iného právneho dôvodu.

6.4 Zoznam Pohľadávok

Záložca je povinný Záložnému veriteľovi jedenkrát za kalendárny štvrťrok vždy k poslednému dňu príslušného štvrťroka do 15 dní po skončení kalendárneho štvrťroka (alebo kedykoľvek ihneď po tom, čo ho Záložný veriteľ k tomu písomne vyzve ak pretrváva Porušenie zmluvy) doručiť aktuálny zoznam všetkých Pohľadávok, ktorých je v tom čase Záložca veriteľom alebo z ktorých je oprávnenou osobou (okrem Pohľadávok zo Založených účtov vedených Záložným veriteľom), vo forme v zásade zhodnej so vzorom uvedeným v Prílohe 4 (*Vzor zoznamu založených pohľadávok*), pričom v tejto súvislosti je Záložný veriteľ oprávnený určiť resp. požadovať špecifikácie a podrobnosti ohľadom Zálohu podľa svojho vlastného uváženia.

6.5 Záznamy

Záložca, ktorý je právnickou osobou, je povinný vo svojom účtovníctve zreteľne označiť Záloh ako práva dotknuté touto Zmluvou.

6.6 Postupiteľnosť

Záložca je povinný zabezpečiť, aby všetky jeho práva a pohľadávky voči iným osobám podľa všetkých Dokumentov boli postupiteľné v rozsahu umožňujúcom vznik Záložného práva k nim.

7 Inkasovanie Pohľadávok Záložným veriteľom

7.1.1 Záložca súhlasí s tým, že po nastaní Porušenia zmluvy a počas jeho trvania Záložný veriteľ môže (v rozsahu povolenom platnými právnymi predpismi) podľa vlastného uváženia:

- (a) dať ktorémukoľvek alebo všetkým Poddlížnikom (ak ním nie je Záložný veriteľ) písomnú inštrukciu, aby uhradil(i) akékoľvek alebo všetky Pohľadávky na účet určený Záložným veriteľom alebo akýmkoľvek iným spôsobom určeným Záložným veriteľom;
- (b) ak je Poddlížnikom Záložný veriteľ, vyplatiť Pohľadávky do výšky určenej Záložným veriteľom podľa jeho vlastného uváženia na účet určený Záložným veriteľom alebo akýmkoľvek iným spôsobom určeným Záložným veriteľom alebo previesť jedným alebo viacerými úkonmi peňažné prostriedky zo Založených účtov až do výšky Zabezpečenej pohľadávky v prospech účtu Záložného veriteľa a/alebo zablokovať dispozičné právo Záložcu so Založenými účtami (pričom Záložca a Záložný veriteľ sa dohodli, že každá Pohľadávka Záložcu voči Záložnému veriteľovi, pokiaľ už v danom čase nie je splatná z iného dôvodu, sa stane splatnou v okamihu, keď Záložný veriteľ uplatní vo vzťahu k takejto Pohľadávke oprávnenie podľa tohto odseku (b)); a
- (c) držať u seba všetky Zinkasované čiastky na svojom vlastnom internom účte alebo na svojom účte v akejkoľvek banke zvolenej Záložným veriteľom podľa jeho vlastného uváženia, za účelom ich ďalšieho použitia v súlade s touto Zmluvou.

7.1.2 Záložca je povinný poskytnúť Záložnému veriteľovi všetku súčinnosť potrebnú pre dosiahnutie účinkov odseku 7.1.1 vyššie a pre výkon práv Záložného veriteľa voči Poddlížnikom.

7.1.3 Záložný veriteľ nie je povinný vyplácať úroky zo žiadnej Zinkasovanej čiastky, ktorú zinkasuje v súlade s týmto článkom.

7.1.4 Ak:

- (a) Porušenie zmluvy, po nastaní ktorého Záložný veriteľ zinkasoval akékoľvek Zinkasované čiastky podľa odseku 7.1.1 vyššie (ďalej len **Príslušné porušenie zmluvy**), už neexistuje a nevedlo k vykonateľnosti Záložného práva podľa článku 8.1 (*Čas výkonu*); a
- (b) nepretráva žiadne iné Porušenie zmluvy,

Záložný veriteľ môže vydať všetky Zinkasované čiastky zinkasované podľa odseku 7.1.1 vyššie po nastaní Príslušného porušenia zmluvy (v rozsahu, v akom neboli použité Záložným veriteľom na splnenie Zabezpečených pohľadávok podľa tejto Zmluvy) Záložcovi prevodom týchto Zinkasovaných čiastok na účet, z ktorého boli zinkasované do 10 Pracovných dní po zániku Príslušného porušenia zmluvy.

8 Výkon

8.1 Čas výkonu

Záložca súhlasí a potvrdzuje (podpisom tejto Zmluvy), že Záložné právo sa stane vykonateľným a Záložný veriteľ môže začať výkon Záložného práva, ak akákoľvek Zabezpečená pohľadávka nie je splatená (úplne alebo sčasti) v čase jej splatnosti.

8.2 Predaj

Bez toho, aby tým boli dotknuté iné práva Záložného veriteľa podľa tejto Zmluvy (vrátane, avšak bez obmedzenia, podľa článku 8.3 (*Použitie Zinkasovaných častok*) nižšie, po tom, ako sa Záložné právo stalo vykonateľným a Oznámenie o výkone bolo doručené Záložcovi a Notárskemu centrálnemu registru, môže Záložný veriteľ podľa svojho vlastného uváženia, avšak v súlade s podmienkami tejto Zmluvy, a kogentnými ustanoveniami §§ 151a a nasl. Občianskeho zákonníka, predat' Záloh akejkolvek osobe.

8.3 Použitie Zinkasovaných častok

Po tom, ako sa Záložné právo stalo vykonateľným, môže Záložný veriteľ podľa svojho vlastného uváženia vykonať Záložné právo použitím (jediným prevodom alebo viacerými prevodmi po zinkasovaní) všetkých Zinkasovaných častok alebo akejkolvek ich časti, aby boli použité na uhradenie akýchkoľvek Zabezpečených pohľadávok v nasledovnom poradí (avšak bez toho, aby tým bolo dotknuté právo Záložného veriteľa získať akýkoľvek nedoplatok od Záložcu inak):

- (a) po prvé, na uhradenie všetkých nákladov a výdavkov Záložného veriteľa (najmä odmien právnym a iným odborným poradcom), poplatkov a daní (vrátane DPH) vynaložených Záložným veriteľom v súvislosti s výkonom Záložného práva; a
- (b) po druhé, v poradí určenom podľa článku 28.3 (*Čiastočné platby*) Zmluvy o úvere,

pričom ak po použití Zinkasovaných častok podľa odsekov (a) a (b) vyššie zostane akýkoľvek prebytok, s ktorým Záložný veriteľ nie je podľa platných právnych predpisov povinný naložiť inak, je Záložný veriteľ povinný (pri dodržaní § 151ma Občianskeho zákonníka) tento prebytok vydať Záložcovi bez zbytočného odkladu po použití Zinkasovaných častok podľa odsekov (a) a (b) vyššie.

8.4 Súčasti Zálohu

Pre účely § 151j(4) Občianskeho zákonníka sa každá najmenšia rozumne deliteľná časť Zálohu považuje za individuálny a samostatný záloh medzi viacerými samostatnými zálohami.

8.5 Použitie výťažku z výkonu

Záložný veriteľ má právo prevziať všetok výťažok z predaja Zálohu a použiť ho na uhradenie všetkých v tom čase splatných Zabezpečených pohľadávok v nasledovnom poradí:

- (a) po prvé, na uhradenie všetkých nákladov a výdavkov Záložného veriteľa (najmä odmien právnym a iným odborným poradcom), poplatkov a daní (vrátane DPH) vynaložených Záložným veriteľom v súvislosti s výkonom Záložného práva; a
- (b) po druhé, v poradí určenom podľa článku 28.3 (*Čiastočné platby*) Zmluvy o úvere,

pričom ak po použití výťažku podľa odsekov (a) a (b) vyššie zostane akýkoľvek prebytok, s ktorým Záložný veriteľ nie je podľa platných právnych predpisov povinný naložiť inak, je

Záložný veriteľ povinný (pri dodržaní § 151ma Občianskeho zákonníka) tento prebytok vydať Záložcovi bez zbytočného odkladu po použití výťažku podľa odsekov (a) a (b) vyššie.

8.6 Vylúčenie zodpovednosti

8.6.1 Záložný veriteľ nepreberá žiadnu zodpovednosť za vady Zálohu ani za akúkoľvek inú škodu voči akejkoľvek tretej osobe (vrátane prípadného kupujúceho Zálohu), ktorá by vznikla v súvislosti s výkonom Záložného práva.

8.6.2 Záložca zostáva výlučne zodpovedný za akékoľvek vady Zálohu.

8.6.3 Pre vylúčenie pochybností a bez ohľadu na odseky 8.6.1 a 8.6.2 vyššie, pri predaji Zálohu v rámci výkonu Záložného práva v súlade s touto Zmluvou podmienky dohodnuté medzi Záložným veriteľom a osobou kupujúcou Záloh nesmú rozširovať zodpovednosť Záložcu za vady Zálohu alebo za škodu spôsobenú Zálohom oproti zákonnej zodpovednosti Záložcu ako predávajúceho za takéto vady alebo škodu podľa príslušných právnych predpisov a Záložný veriteľ sa zaväzuje neposkytnúť kupujúcemu žiadnu záruku za Záloh nad rámec zákonnej záruky.

8.7 Súčinnosť Záložcu

Záložca sa zaväzuje strpieť výkon Záložného práva podľa tejto Zmluvy, a to najmä vykonať všetky Záložným veriteľom vyžadované úkony pre riadne a včasné vydanie Zálohu (vrátane všetkých súčastí a príslušenstva) Záložnému veriteľovi, doručiť Záložnému veriteľovi informácie a dokumenty požadované Záložným veriteľom v súvislosti s výkonom Záložného práva a poskytnúť akúkoľvek inú súčinnosť tak, aby Záložné právo mohlo byť vykonané úspešne a s čo najvyšším možným výťažkom.

9 Dohodnuté podmienky výkonu predajom Zálohu

9.1 Všeobecne

9.1.1 Záložca výslovne súhlasí a potvrdzuje, že v prípade, ak bude Záložný veriteľ pri výkone Záložného práva podľa článku 8 (*Výkon*) postupovať v súlade s pravidlami uvedenými v tomto článku 9 (*Dohodnuté podmienky výkonu predajom Zálohu*), potom Záložca uznáva, že Záložný veriteľ postupoval pri predaji Zálohu s odbornou starostlivosťou a s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, za ktorú sa rovnaké alebo porovnateľné aktíva zvyčajne predávajú za porovnateľných podmienok v čase a mieste predaja Zálohu.

9.1.2 Vo vzťahu k Zálohu pojem "predaj" znamená odplatné postúpenie Pohľadávok podľa § 524 a nasl. Občianskeho zákonníka.

9.1.3 Pre odstránenie pochybností platí, že ustanovenia tohto Článku 9 (*Dohodnuté podmienky výkonu predajom Zálohu*) platia iba vtedy, ak Záložný veriteľ vykonáva Záložné právo spôsobom podľa článku 8.2 (*Predaj*), a neplatia v prípade výkonu Záložného práva spôsobom podľa článku 7 (*Inkasovanie Pohľadávok Záložným veriteľom*) a článku 8.3 (*Použitie Zinkasovaných čiastok*).

9.2 Spoločné ustanovenia

9.2.1 Pri výkone Záložného práva podľa článku 8.2 (*Predaj*) predajom podľa článku 9.3 (*Predaj Zálohu*) bude Záložný veriteľ dodržiavať nasledovné pravidlá:

- (a) Záložný veriteľ môže predat' Záloh jednotlivo alebo po častiach podľa jeho vlastného uváženia.

- (b) Kúpna cena Zálohu môže byť vyjadrená v EUR alebo v akejkolvek inej mene voľne zameniteľnej za EUR.
- (c) Podmienky splatnosti a iné podmienky pre platbu kúpnej ceny Zálohu môžu byť určené alebo dohodnuté Záložným veriteľom podľa jeho vlastného uváženia.
- (d) Miesto a čas predaja určí Záložný veriteľ podľa jeho vlastného uváženia.
- (e) Účinnosť predaja Zálohu nemôže nastať skôr ako po uplynutí 30 dní odo dňa doručenia Oznámenia o výkone Záložcovi a Notárskemu centrálnemu registru.
- (f) Záložný veriteľ je oprávnený od ktoréhokoľvek záujemcu požadovať pred uzavretím kúpnej zmluvy na Záloh zloženie zábezpeky vo výške a forme prijateľnej pre Záložného veriteľa.

9.2.2 Pre vylúčenie pochybností, pravidiel uvedené v tomto článku 9.2 sa nevzťahujú na výkon Záložného práva predajom Zálohu na dražbe podľa článku 9.4 (*Predaj Zálohu na dobrovoľnej dražbe*).

9.3 Predaj Zálohu

Pri výkone Záložného práva podľa článku 8.2 (*Predaj*) priamym predajom alebo formou obchodnej verejnej súťaže podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka je Záložný veriteľ povinný postupovať s náležitou starostlivosťou a s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, za ktorú sa rovnaký alebo porovnateľný predmet zvyčajne predáva za porovnateľných podmienok v čase a mieste predaja Zálohu. Táto povinnosť Záložného veriteľa sa bude považovať za splnenú, ak Záložný veriteľ dodrží nasledovné pravidlá:

- (a) Záložný veriteľ určí hodnotu Zálohu (ďalej len **Referenčná cena**) kedykoľvek po doručení Oznámenia o výkone Záložcovi a Notárskemu centrálnemu registru, a to vo výške:
 - (i) najmenej 30% z nominálnej hodnoty istiny Zálohu v rozsahu, v ktorom predstavuje práva na peňažné plnenie (vrátane Pohládavok), ktoré sú v čase registrácie Oznámenia o výkone v Notárskom centrálnom registri po splatnosti; a
 - (ii) najmenej 40% z nominálnej hodnoty istiny Zálohu v rozsahu, v ktorom predstavuje práva na peňažné plnenie (vrátane Pohládavok), ktoré v čase registrácie Oznámenia o výkone v Notárskom centrálnom registri ešte nie sú splatné,

a to bez potreby znaleckého posudku, pričom:

- (aa) Záložca je povinný bezodkladne, najneskôr však do piatich Pracovných dní, na požiadanie Záložného veriteľa poskytnúť akúkoľvek súčinnosť potrebnú pre účely určenia Referenčnej ceny, najmä (avšak bez obmedzenia) poskytnúť Záložnému veriteľovi alebo akejkolvek inej osobe určenej Záložným veriteľom prístup k Zálohu a akékoľvek dokumenty, podklady alebo vysvetlenia potrebné pre určenie Referenčnej ceny; a
- (bb) ak Záložca poruší svoju povinnosť podľa odseku (aa) vyššie, Záložný veriteľ určí Referenčnú cenu na základe verejne dostupných informácií o Zálohu podľa akejkolvek metodiky zvolenej Záložným veriteľom, pričom v prípade akýchkoľvek pochybností je Záložný

veriteľ oprávnený pri určovaní Referenčnej ceny vychádzať z najpesimistickejších predpokladov,

pričom, bez ohľadu na vyššie uvedené, ak už bola určená všeobecná hodnota Zálohu pre účely dobrovoľnej dražby podľa odseku 9.4, použije sa takto určená všeobecná hodnota Zálohu zároveň ako Referenčná cena aj pre ďalší postup podľa tohto článku 9.3 bez toho, aby bolo potrebné určovať znova Referenčnú cenu pre účely tohto článku 9.3; a Záložca uznáva a súhlasí so spôsobmi určenia Referenčnej ceny podľa tohto odseku (a).

(b) V prípade predaja Zálohu **prostredníctvom obchodnej verejnej súťaže** podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka:

- (i) za dostatočnú dobu trvania verejnej súťaže sa bude považovať 30 dní odo dňa vyhlásenia verejnej súťaže;
- (ii) za vyhlásenie verejnej súťaže sa bude považovať oznámenie o podmienkach verejnej súťaže najmenej v jednom denníku vychádzajúcom s celoštátnou pôsobnosťou na území Slovenskej republiky;
- (iii) za najvhodnejší návrh na uzavretie kúpnej zmluvy na Záloh sa bude považovať návrh s ponúknutou najvyššou kúpnu cenou alebo najrýchlejším termínom jej úhrady; Záložný veriteľ má právo určiť prioritu týchto kritérií pre výber najvhodnejšieho návrhu; pričom Záložný veriteľ je povinný postupovať s náležitou starostlivosťou s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, za ktorú sa rovnaké alebo porovnateľné aktíva zvyčajne predávajú za porovnateľných podmienok v čase a mieste predaja Zálohu;
- (iv) s výnimkou podľa odseku (vii) nižšie, minimálna kúpna cena, za ktorú sa Záloh môže predat', je 70% Referenčnej ceny;
- (v) ak nebude z akejkoľvek príčiny uzavretá kúpna zmluva na Záloh s vybraným účastníkom verejnej súťaže v určenom čase, má Záložný veriteľ právo verejnú súťaž za rovnakých podmienok zopakovať (aj viackrát);
- (vi) Záložný veriteľ bude mať právo stanoviť podmienky účasti vo verejnej súťaži a tiež právo verejnú súťaž kedykoľvek zrušiť alebo odmietnuť všetky predložené ponuky; a
- (vii) ak Záložný veriteľ neuzatvorí kúpnu zmluvu na Záloh v prípade predaja prostredníctvom verejnej súťaže už v prvom kole obchodnej verejnej súťaže, z dôvodu nezáujmu o kúpu zapríčineného vysokou minimálnou kúpnu cenou, môže Záložný veriteľ Záloh predat' aj za kúpnu cenu nižšiu ako 70% Referenčnej ceny, pričom Záložný veriteľ je v takomto prípade povinný postupovať s náležitou starostlivosťou s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu alebo jeho predávanej časti za najvyššiu možnú cenu.

(c) V prípade **priameho predaja Zálohu** inak ako formou obchodnej verejnej súťaže podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka (na ktorý sa nevzťahuje odsek (b) vyššie):

- (i) Záložný veriteľ je povinný zabezpečiť, aby výzva na predkladanie ponúk na kúpu Zálohu bola zverejnená v aspoň jednom celoštátnom denníku (vybratom Záložným veriteľom) distribuovanom v Slovenskej republike; s tým, že Záložný veriteľ vyzve záujemcov, aby ponuky na odkúpenie Zálohu predložili do 20 dní odo dňa zverejnenia výzvy na predkladanie ponúk.

- (ii) Záložný veriteľ je oprávnený predat' Záloh záujemcovi, ktorý na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (i) vyššie predložil podľa názoru Záložného veriteľa konajúceho primerane a po zhodnotení všetkých kritérií danej ponuky v celosti (najmä, avšak bez obmedzenia, navrhovanej kúpnej ceny, jej splatnosti a ostatných podmienok predaja, pokiaľ sa v týchto ohľadoch predložené ponuky líšia) **najlepšiu ponuku na kúpu Zálohu**, pokiaľ podľa odôvodneného názoru Záložného veriteľa možno na základe takejto najlepšej ponuky dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, ktorá je vyššia alebo rovná 70% Referenčnej ceny (pričom pre vylúčenie pochybností platí, že cena nie je jediným kritériom pre účely hodnotenia ponúk predložených Záložnému veriteľovi a nič v tejto Zmluve nezakladá povinnosť Záložného veriteľa predat' Záloh za najvyššiu ponúknutú cenu, pokiaľ ostatné podmienky predaja obsiahnuté v príslušnej ponuke obsahujúcej najvyššiu ponúknutú cenu sú pre Záložného veriteľa (konajúceho primerane) neprijateľné).
- (iii) Ak:
- (aa) na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (i) vyššie nebude predložená žiadna ponuka; alebo
 - (bb) žiadna z ponúk predložených na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (i) vyššie s podmienkami prijateľnými pre Záložného veriteľa neobsahuje navrhovanú kúpnu cenu Zálohu v hodnote, ktorá je vyššia alebo rovná 70% Referenčnej ceny; alebo
 - (cc) žiadna z ponúk predložených na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (i) vyššie neobsahuje podmienky (iné ako kúpna cena a jej splatnosť) prijateľné pre Záložného veriteľa (konajúc v dobrej viere a s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za čo najvyššiu kúpnu cenu, s čo najkratšou lehotou splatnosti kúpnej ceny a s čo najpriaznivejšími podmienkami predaja),

Záložný veriteľ môže predat' Záloh za cenu, ktorú by bol Záložný veriteľ (konajúc v dobrej viere) ochotný zaplatiť tretej osobe predávajúcej rovnaký alebo porovnateľný predmet za porovnateľných podmienok v čase a mieste predaja Zálohu v poctivom obchodnom styku (pričom táto cena môže byť aj nižšia ako 70% Referenčnej ceny), pričom platí, že cena za ktorú Záložný veriteľ predá Záloh v súlade s týmto odsekom (c) sa bude považovať za najvyššiu možnú cenu, ktorú pri predaji Zálohu možno dosiahnuť pri vynaložení náležitej starostlivosti.

9.4 Predaj Zálohu na dobrovoľnej dražbe

Bez toho, aby tým bolo dotknuté akékoľvek iné právo Záložného veriteľa podľa tejto Zmluvy, Záložný veriteľ sa namiesto predaja podľa článku 9.3 (*Predaj Zálohu*) môže kedykoľvek rozhodnúť pre predaj Zálohu na dražbe podľa zákona č. 527/2002 Z. z., v platnom znení. Ak sa tak Záložný veriteľ rozhodne po tom, ako začal vykonávať Záložné právo podľa článku 9.3 (*Predaj Zálohu*) je povinný informovať o zmene spôsobu výkonu Záložného práva Záložcu skôr ako podnikne prvý krok smerom k realizácii predaja Zálohu na dražbe.

9.5 Ochrana tretích osôb

Záložca podľa § 50 Občianskeho zákonníka potvrdzuje v prospech akejkoľvek osoby, ktorá nadobudne od Záložného veriteľa Záloh, že:

- (a) táto osoba nie je v súvislosti s nadobudnutím Zálohu povinná zisťovať súlad so žiadnymi ustanoveniami tejto Zmluvy ohľadom oprávnenia Záložného veriteľa predat' Záloh (vrátane podmienok týkajúcich sa kúpnej ceny) v súlade s podmienkami tejto Zmluvy; a
- (b) táto osoba je oprávnená spoľahnúť sa na predpoklad, že Záložný veriteľ je plne oprávnený vykonať predaj spôsobom, ktorým sa vykonáva, a previesť vlastnícke právo k Zálohu na túto osobu.

9.6 **Zákonné oprávnenie Záložného veriteľa zastupovať Záložcu**

Bez toho, aby to akýmkoľvek spôsobom obmedzilo ustanovenie § 151m(6) Občianskeho zákonníka, Záložca potvrdzuje, že:

- (a) všetky oprávnenia Záložného veriteľa na predaj Zálohu podľa tejto Zmluvy sa považujú za súčasť zákonného oprávnenia, ktoré má Záložný veriteľ ohľadom predaja Zálohu podľa § 151m(6) Občianskeho zákonníka;
- (b) pri predaji Zálohu má Záložný veriteľ výhradné a neobmedzené právo dávať akékoľvek pokyny a uskutočňovať akékoľvek kroky voči akejkoľvek osobe v súvislosti so Zálohom alebo jeho časťou, a to tak platne a účinne, ako keby tieto pokyny dával alebo úkony uskutočňoval sám Záložca; a
- (c) Záložný veriteľ môže splnomocniť výkonom alebo delegovať svoje zákonné oprávnenie, podľa jeho vlastného uváženia, úplne alebo čiastočne, na akúkoľvek tretiu osobu, pričom Záložný veriteľ je v takomto prípade povinný zabezpečiť, aby takáto tretia osoba dodržiavala podmienky tejto Zmluvy.

9.7 **Informačná povinnosť**

Najneskôr do 30. dňa po dokončení predaja Zálohu Záložný veriteľ poskytne Záložcovi písomnú správu, ktorá bude obsahovať jednotlivé kroky procesu predaja, údaje o výťažku z predaja, údaje o nákladoch, ktoré vznikli v súvislosti s výkonom Záložného práva a údaje o rozdelení výťažku z predaja. Záložca výslovne súhlasí a potvrdzuje, že v prípade, ak Záložný veriteľ bude informovať Záložcu spôsobom podľa tohto článku 9.7, bude platiť, že Záložný veriteľ náležite a v plnom rozsahu informoval Záložcu o priebehu výkonu Záložného práva pre účely § 151m ods. 7 Občianskeho zákonníka.

10 **Ďalšie ubezpečenia**

Záložca je povinný na svoje vlastné náklady:

- (a) uskutočniť každý úkon a poskytnúť všetku súčinnosť, ktorá je potrebná podľa príslušných právnych predpisov alebo ktorú Záložný veriteľ bude podľa vlastného uváženia vyžadovať na ochranu svojich práv a záujmov podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti s touto Zmluvou, a to najmä (ale bez obmedzenia) v súvislosti so vznikom, platnosťou, trvaním alebo výkonom Záložného práva; a
- (b) podpísať akékoľvek dokumenty a uskutočniť akékoľvek iné úkony, požadované Záložným veriteľom z dôvodu, že sú potrebné na platnosť a účinnosť tejto Zmluvy alebo pre výkon akýchkoľvek práv Záložného veriteľa podľa tejto Zmluvy a podľa príslušných právnych predpisov.

11 Zánik Záložného práva

11.1 Podmienky

Záložné právo zanikne len:

- (a) ak všetky Zabezpečené pohľadávky zanikli takým spôsobom, že žiadne nové Zabezpečené pohľadávky nemôžu vzniknúť bez súhlasu Záložného veriteľa; alebo
- (b) ak sa Záložný veriteľ písomne vzdal Záložného práva v celosti; ak sa Záložný veriteľ vzdal Záložného práva len sčasti, Záložné právo zanikne len v rozsahu tých častí Zálohu, pri ktorých sa Záložný veriteľ výslovne vzdal Záložného práva;
- (c) v rozsahu, v ktorom Záložca previedol vlastnícke právo k Zálohu na inú osobu spôsobom výslovne povoleným v Zmluve o úvere; alebo
- (d) ak celý Záloh zanikol.

11.2 Nemožnosť automatického zániku

Žiadne nakladanie Záložcu so Zálohom sa nepovažuje za prevod Zálohu alebo jeho časti v bežnom obchodnom styku v rámci výkonu predmetu podnikania Záložcu pre účely § 151h Občianskeho zákonníka, s výnimkou prevodu vlastníckeho práva k Zálohu výslovne povoleného v Zmluve o úvere.

11.3 Dôkaz zániku

- 11.3.1 Záložný veriteľ poskytne Záložcovi písomné potvrdenie o zániku Záložného práva (vrátane špecifikácie dňa zániku) podľa odseku 11.1 vyššie a akýkoľvek iný dokument, ktorý môže Záložca rozumne požadovať od Záložného veriteľa za účelom dosiahnutia výmazu Záložného práva z Notárskeho centrálného registra do 10 Pracovných dní od doručenia žiadosti Záložcu, pričom Záložca nemôže takúto žiadosť doručiť Záložnému veriteľovi skôr, ako došlo ku skutočnosti uvedenej v odseku (a), (b) alebo (c) článku 11.1 (*Podmienky*) vyššie. Doručením týchto dokumentov Záložcovi (vrátane dokumentov preukazujúcich podpisové oprávnenia osôb konajúcich v danej veci v mene Záložného veriteľa) sa povinnosti Záložného veriteľa v súvislosti so zánikom Záložného práva považujú v plnom rozsahu za splnené. Záložca je oprávnený aj povinný podať žiadosť o výmaz Záložného práva z Notárskeho centrálného registra bezodkladne po prijatí potvrdenia o zániku Záložného práva.
- 11.3.2 Záložný veriteľ nie je povinný uskutočniť žiaden úkon ani poskytnúť Záložcovi akúkoľvek súčinnosť v prípade nastania skutočnosti podľa odseku (d) článku 11.1 (*Podmienky*) vyššie.

12 Zmena Záložného veriteľa

Ak dôjde k zmene v osobe Agenta v súlade s ustanoveniami Zmluvy o úvere, Záložca týmto súhlasí, že po tom, ako sa nový agent stane Agentom podľa Zmluvy o úvere, taký Agent sa v súlade s § 151c ods. 3 Občianskeho zákonníka automaticky a bez ďalšieho oznamovania Záložcovi bude považovať za nového Záložného veriteľa podľa tejto Zmluvy. Prípadné náklady zmeny registrácie Záložného práva z tohto dôvodu znáša nový Agent.

13 Komunikácia

Akákoľvek komunikácia vrátane akéhokoľvek oznámenia, súhlasu alebo žiadosti podľa alebo v súvislosti s touto Zmluvou sa vykoná v súlade s článkom 30 (*Komunikácia*) Zmluvy o úvere.

14 Rovnopisy

Táto Zmluva môže byť vyhotovená v akomkoľvek počte rovnopisov. Podpisy Strán nemusia byť na tej istej listine.

15 Rozhodné právo

15.1.1 Táto Zmluva a všetky mimozmluvné záväzky medzi Stranami súvisiace s touto Zmluvou sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky.

15.1.2 Bez toho aby tým bolo dotknuté ktoréhokoľvek ustanovenie tejto Zmluvy, Strany sa dohodli, 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 (čiastočne alebo úplne) význam alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy. Všetky práva Záložného veriteľa (v akomkoľvek postavení) podľa ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky ostávajú zachované.

15.1.3 Záložca podľa § 401 Obchodného zákonníka vyhlasuje Záložnému veriteľovi, že premlčacia doba pre akékoľvek a všetky práva a nároky Záložného veriteľa vyplývajúce z tejto Zmluvy sa predlžuje na 10 rokov odo dňa, kedy začala po prvý raz plynúť.

16 Riešenie sporov

Záložca potvrdzuje, že pred uzavretím tejto Zmluvy ho Záložný veriteľ informoval o možnosti riešenia sporov vyplývajúcich z tejto Zmluvy v rozhodcovskom konaní podľa zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní alebo mediáciou podľa zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii. Akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou (vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) bude rozhodnutý v súdnom konaní pred vecne a miestne príslušným všeobecným súdom Slovenskej republiky.

TÁTO ZMLUVA bola uzavretá v deň uvedený v záhlaví tejto Zmluvy.

Príloha 1 – Vzor žiadosti o registráciu

Záložca:

Obchodné meno: KONŠTRUKTA - Defence, a.s.

Sídlo: Lieskovec 575/25, Dubnica nad Váhom 018 41, Slovenská republika

IČO: 34 139 800

Záložný veriteľ:

Obchodné meno: Tatra banka, a.s.

Sídlo: Hodžovo námestie 3, Bratislava 1 811 06, Slovenská republika

IČO: 00 686 930

Záloh:

(a) v súvislosti s každým Dokumentom existujúcim v okamihu registrácie záložného práva v Notárskom centrálnom registri, všetky:

(i) v tom čase existujúce práva záložcu na peňažné plnenie; a

(ii) všetky budúce práva záložcu na peňažné plnenie,

(vrátane všetkých Pohľadávok) na základe príslušného Dokumentu alebo v súvislosti s ním (vrátane akéhokoľvek Zabezpečenia zriadeného alebo existujúceho v prospech záložcu v súvislosti s takýmito právami) a v každom prípade vrátane všetkého príslušenstva;

(b) v súvislosti s každým Dokumentom, ktorého stranou sa záložca stane po okamihu registrácie záložného práva v Notárskom centrálnom registri, všetky práva záložcu na peňažné plnenie (vrátane všetkých Pohľadávok) na základe príslušného Dokumentu alebo v súvislosti s ním existujúce v čase, kedy sa záložca stal stranou príslušného Dokumentu alebo vzniknuté v budúcnosti (vrátane akéhokoľvek Zabezpečenia zriadeného alebo existujúceho v prospech záložcu s takýmito právami) a v každom prípade vždy vrátane všetkého príslušenstva;

(c) v súvislosti s akýmkoľvek právnym vzťahom existujúcim v okamihu registrácie záložného práva v Notárskom centrálnom registri alebo vzniknutým v budúcnosti na základe právneho úkonu, priamo zo zákona alebo porušením povinnosti voči záložcovi (zo zmluvy alebo zo zákona), všetky práva záložcu na peňažné plnenie (vrátane všetkých Pohľadávok) na základe alebo v súvislosti s právnym vzťahom existujúce v čase vzniku príslušného právneho vzťahu alebo vzniknuté v

budúcnosti a v každom prípade vrátane všetkého príslušenstva, s výnimkou nároku na vratku DPH;

- (d) bez toho, aby tým bolo obmedzené čokoľvek uvedené v odsekoch (a) až (c) vyššie, v súvislosti s každým Založeným účtom existujúcim v okamihu registrácie záložného práva v Notárskom centrálnom registri alebo založeným kedykoľvek v budúcnosti, všetky práva záložcu (vrátane všetkých Pohľadávok) voči banke, ktorá vedie príslušný Založený účet:
- (i) na peňažné plnenie podľa príslušnej Zmluvy o založenom účte;
 - (ii) na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Založenom účte;
 - (iii) na výplatu peňažných prostriedkov zo Založeného účtu; a
 - (iv) na výplatu kreditného zostatku zo zrušeného Založeného účtu pri jeho zrušení,

ktoré existujú ku dňu registrácie záložného práva v Notárskom centrálnom registri alebo vzniknú kedykoľvek v budúcnosti a v každom prípade vrátane všetkého príslušenstva.

"Dokument" znamená:

- (a) každý Transakčný dokument;
- (b) každú Zmluvu o založenom účte;
- (c) každý iný dokument (jednostranný, dvojstranný alebo mnohostranný) alebo iné dojednanie (ústne alebo konkludentné), na základe ktorého, alebo v súvislosti s ktorým, vzniká alebo môže vzniknúť, akékoľvek právo Záložcu na peňažné plnenie (vrátane Pohľadávok).

"Notársky centrálny register" znamená notársky centrálny register záložných práv zriadený zákonom č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti v platnom znení.

"Pohľadávka" znamená každú pohľadávku záložcu na zaplatenie peňažnej čiastky, ktorá bola záložcovi priznaná právoplatným rozhodnutím súdu alebo rozhodcovského súdu alebo iným exekučným titulom, alebo ktorú je možné uplatniť na súde po tom, ako sa stane splatnou.

"Projektový účet" má význam uvedený v Zmluve o úvere.

"Transakčný dokument" má význam uvedený v Zmluve o úvere.

"Založený účet" znamená Projektový účet a každý iný bežný

účet, vkladový účet alebo iný právny vzťah, na základe ktorého by záložca ukladal peňažné prostriedky alebo ich inak prenechal do dispozície tretej osoby, pričom (pre vylúčenie pochybností) takouto osobou môže byť aj záložný veriteľ.

"Záložná zmluva" znamená zmluvu o zriadení záložného práva k právam a pohľadávkam zo dňa 15. apríla 2019 uzavretú medzi spoločnosťou KONŠTRUKTA - Defence, a.s. ako záložcom a spoločnosťou Tatra banka, a.s. ako záložným veriteľom.

"Zmluva o založenom účte" znamená každú zmluvu o otvorení a vedení Založeného účtu.

Zabezpečené pohľadávky:

akékoľvek a všetky pohľadávky záložného veriteľa (v akomkoľvek postavení) na riadne a včasné splnenie všetkých súčasných a budúcich záväzkov záložcu (v akomkoľvek postavení) voči záložnému veriteľovi (v akomkoľvek postavení) na zaplatenie akejkoľvek čiastky dlžnej záložcom záložnému veriteľovi spolu s všetkými úrokmi, úrokmi z omeškania, nákladmi, výdavkami a iným príslušenstvom:

(a) podľa, na základe alebo v súvislosti so Zmluvou o úvere a ostatnými Finančnými dokumentmi, a to najmä:

- (i) pohľadávka na splatenie istiny všetkých Čerpaní na základe Zmluvy o úvere;
- (ii) pohľadávka na zaplatenie všetkých úrokov a úrokov z omeškania na základe Zmluvy o úvere;
- (iii) pohľadávka na zaplatenie všetkých poplatkov alebo iných výdavkov na základe Zmluvy o úvere a ostatných Finančných dokumentov;
- (iv) pohľadávka na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Projektovom účte, ktoré vzniklo na základe alebo v súvislosti s každým Finančným dokumentom
- (v) pohľadávka na zaplatenie všetkých ostatných čiastok podľa ustanovení akýchkoľvek Finančných dokumentov; a
- (vi) akákoľvek pohľadávka na náhradu škody vzniknutej podľa alebo v súvislosti so Zmluvou o úvere a ostatnými Finančnými dokumentmi;

a vrátane akýchkoľvek súvisiacich pohľadávok v dôsledku ukončenia akýchkoľvek Finančných dokumentov;

(b) na plnenie titulom bezdôvodného obohatenia alebo iného nároku, ktorý môže vzniknúť následkom alebo v súvislosti s tým, že akýkoľvek záväzok záložcu uvedený v odseku (a) vyššie bude neplatný, nevykonateľný

alebo zrušený alebo zanikne inak ako splnením, a to napríklad jeho vypovedaním alebo odstúpením od neho; alebo

- (c) na základe akéhokoľvek nároku, ktorý môže vzniknúť, ak bude akýkoľvek záväzok záložcu v odsekoch (a) alebo (b) vyššie napadnutý v akejkoľvek krajine ako odporovateľný právny úkon v súvislosti s konkurzným konaním, reštrukturalizáciou alebo inak.

"Zmluva o úvere" znamená zmluvu o revolvingovom úvere č. TATRSKBX20190415X1 zo dňa 15. apríla 2019 uzavretú medzi záložcom ako dlžníkom, záložným veriteľom a spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s. ako pôvodnými veriteľmi a záložným veriteľom ako aranžérom a agentom.

"Čerpanie" má význam uvedený v Zmluve o úvere.

"Finančný dokument" má význam uvedený v Zmluve o úvere.

"Projektový účet" má význam uvedený v Zmluve o úvere.

Najvyššia hodnota istiny: 52.000.000 EUR

Splatnosť: [zámerne ponechané prázdne]

Poznámka: Záložné právo sa zriaďuje na základe zmluvy o zriadení záložného práva k právam a pohľadávkam zo dňa 15. apríla 2019 uzavretej medzi spoločnosťou KONŠTRUKTA - Defence, a.s. ako záložcom a spoločnosťou Tatra banka, a.s. ako záložným veriteľom.

Príloha 2 – Vzor Oznámenia o záložnom práve

Od: **KONŠTRUKTA - Defence, a.s.** (ďalej ako **Záložca**)

Pre: [Poddlžník]

Dátum: []

Oznámenie o zriadení a vzniku záložného práva k právam a pohľadávkam podľa [dokument] zo dňa [dátum dokumentu] (ďalej len Dokument)¹

Odvolávame sa na Dokument a oznamujeme vám, že v súvislosti s naším financovaním sme zriadili v prospech spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, Bratislava 1 811 06, Slovenská republika, IČO 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 71/B (ďalej len **Záložný veriteľ**) záložné právo (ďalej len **Záložné právo**) k všetkým našim právam a pohľadávkam na peňažné plnenie, ktoré voči Vám podľa Dokumentu máme, a ktoré by sme v budúcnosti mohli voči Vám podľa Dokumentu mať.

Záložné právo k všetkým našim existujúcim právam a pohľadávkam podľa Dokumentu vzniklo jeho registráciou v Notárskom centrálnom registri záložných práv dňa [] pod sp. zn. NCRzp [] (viď priložené potvrdenie o registrácii), a Záložné právo ku všetkým ostatným právam a pohľadávkam, ktoré na základe Dokumentu voči Vám nadobudneme, alebo môžeme nadobudnúť v budúcnosti, vznikne našim nadobudnutím týchto práv.

[Týmto si Vás dovoľujeme požiadať, aby ste, až dokým Vám nebude doručené oznámenie o zrušení Záložného práva podpísané Záložným veriteľom:

- (a) [úhradu pohľadávky na zaplatenie poistného plnenia na základe Dokumentu alebo v súvislosti s ním vykonali výlučne na účet Záložného veriteľa č. [];
- (b) písomne informovali Záložného veriteľa o porušení povinností Záložcu platiť požadované poistné na základe Dokumentu v dohodnutej výške a čase najneskôr do 35 dní odo dňa vzniku omeškania s platením poistného podľa Dokumentu alebo súbežne so zaslaním výzvy klientovi na zaplatenie splátky poistného podľa § 801(2) Občianskeho zákonníka;
- (c) súbežne s poukázaním platby poistného plnenia v prospech Záložného veriteľa informovali Záložného veriteľa o poukázaní takejto platby poistného plnenia;
- (d) k zmene Dokumentu je potrebný predchádzajúci písomný súhlas Záložného veriteľa; a
- (e) písomne informovať Záložného veriteľa o zániku Dokumentu, a to buď do 15 dní odo dňa v ktorom poistiteľ uskutočnil úkon, na základe ktorého dôjde k zániku poistnej zmluvy alebo v ostatných prípadoch do 20 dní v mesiaci, ktorý nasleduje po mesiaci zániku Dokumentu.

Zároveň si Vás dovoľujeme požiadať o poskytnutie informácií Záložnému veriteľovi o tom, že:

- (ii) Dokument je platný a účinný a nenastala žiadna okolnosť, ktorá podľa Dokumentu spôsobí zánik Dokumentu;
- (iii) Záložca nie je v omeškaní s platením poistného podľa Dokumentu; a

¹ V prípade, ak nejde o práva z Dokumentu ale z iného právneho vzťahu, ktorý nie je formálne zdokumentovaný, text Oznámenia o záložnom práve je potrebné (po konzultácii so Záložným veriteľom) primerane upraviť.

- (iv) nemáte vedomosť o postúpení pohľadávky na zaplatenie poistného plnenia a/alebo zriadení záložného práva k pohľadávke na zaplatenie poistného plnenia a/alebo vinkulácii poistného plnenia z Dokumentu v prospech tretej osoby, inej ako Záložný veriteľ.]²

[Týmto si Vás dovoľujeme požiadať, aby ste uhrádzali všetky platby splatné na základe Dokumentu alebo v súvislosti s ním v náš prospech z Vašej strany na náš účet č. IBAN: SK62 1100 0000 0026 2780 0780, avšak s tou výhradou, že ak vám Záložný veriteľ dá pokyn uhrádzať tieto platby na iný účet, budete povinní uhrádzať platby splatné na základe Dokumentu v súlade s takým pokynom Záložného veriteľa, a to bez ohľadu na akékoľvek pokyny z našej strany a bez povinnosti overovať si pokyn Záložného veriteľa u nás.]³

Potvrdzujeme, že ak po tom, ako dostanete inštrukciu Záložného veriteľa, budete konať v súlade s ňou, budete zbavení povinnosti uhradiť platbu podľa Dokumentu nám, a to v rozsahu sumy, v ktorom túto platbu uhradíte v súlade s inštrukciou Záložného veriteľa.

Nadalej ostávame výlučne zodpovední za všetky naše plnenia a povinnosti podľa Dokumentu voči Vám a ani Záložný veriteľ, ani žiadna iná osoba nebude mať voči Vám žiadne povinnosti vznikajúce na základe Dokumentu. Pokyny uvedené v tomto liste nie je možné odvolať ani zmeniť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záložného veriteľa.

Ďalej si Vás dovoľujeme požiadať o zaslanie pripojeného potvrdenia riadne podpísaného v mene Vašej spoločnosti Záložnému veriteľovi.

S pozdravom,

Záložca
KONŠTRUKTA - Defence, a.s.

Meno:
Funkcia:

Potvrdzujeme náš súhlas s obsahom tohto listu.

Záložný veriteľ
Tatra banka, a.s.

Meno:
Funkcia:

Meno:
Funkcia:

² Má byť použité v prípade ak Dokument je poistná zmluva

³ Má byť použité v prípade ak Dokument nie je poistná zmluva

Príloha 3 – Vzor Potvrdenia

Od: [Poddĺžník]

Pre: Tatra banka, a.s. (ďalej ako **Záložný veriteľ**)

Dátum: []

Potvrdenie o doručení oznámenia o zriadení záložného práva k právam a pohľadávkam podľa [dokument] zo dňa [] (ďalej len Dokument)⁴

Potvrdzujeme, že sme prevzali oznámenie od spoločnosti **KONŠTRUKTA - Defence, a.s.** (ďalej len **Záložca**) zo dňa [] (kópia ktorého je priložená k tomuto potvrdeniu) (ďalej len **Oznámenie**), v ktorom nás Záložca informuje o zriadení a vzniku záložného práva v prospech Záložného veriteľa (ďalej len **Záložné právo**) k právam, ktoré existujú alebo vzniknú v budúcnosti podľa Dokumentu.

Potvrdzujeme, že záložné právo v prospech Záložného veriteľa je voči nám v plnom rozsahu platné a účinné a budeme sa riadiť pokynmi uvedenými v Oznámení alebo inými pokynmi Záložného veriteľa na základe Oznámenia.

[Ďalej potvrdzujeme, že ku dňu podpisu tohto listu:

- (a) je Dokument platný a účinný a nenastala žiadna okolnosť, ktorá podľa Dokumentu spôsobí zánik Dokumentu;
- (b) Záložca nie je v omeškaní s platením poistného podľa Dokumentu; a
- (c) nemáme vedomosť o postúpení pohľadávky na zaplatenie poistného plnenia a/alebo o zriadení záložného práva k pohľadávke na zaplatenie poistného plnenia podľa Dokumentu a/alebo vinkulácii poistného plnenia z Dokumentu v prospech tretej osoby, inej ako Záložný veriteľ.]⁵

S pozdravom,

Poddĺžník
[]

Meno:

Funkcia:

⁴ V prípade, ak nejde o práva z Dokumentu ale z iného právneho vzťahu, ktorý nie je formálne zdokumentovaný, text Oznámenia o záložnom práve je potrebné (po konzultácii so Záložným veriteľom) primerane upraviť.

⁵ Má byť použité v prípade ak Dokument je poistná zmluva

Príloha 4 – Vzor zoznamu založených pohľadávok

Od: KONŠTRUKTA - Defence, a.s. (ďalej ako **Záložca**)

Pre: Tatra banka, a.s. (ďalej ako **Záložný veriteľ**)

Dátum: []

Zoznam založených pohľadávok

Odvolávame sa na Zmluvu o zriadení záložného práva k právam a pohľadávkam zo dňa 15. apríla 2019, uzavretú medzi Záložcom a Záložným veriteľom (ďalej len **Zmluva**). V súlade s ustanoveniami Článku 6.4 (*Zoznam pohľadávok*) Zmluvy je Záložca je povinný doručiť Záložnému veriteľovi v časoch tam uvedených aktuálny zoznam všetkých Pohľadávok ktorých je v tom čase veriteľom alebo z ktorých je oprávnenou osobou (okrem Pohľadávok zo založených účtov vedených Záložným veriteľom).

S ohľadom na vyššie uvedené Vám ako Záložca predkladáme nasledovný zoznam všetkých Pohľadávok, ktoré sú súčasťou Zálohu (okrem Pohľadávok zo založených účtov vedených Záložným veriteľom) ku dňu []:

Poddĺžník	Dokument / iný právny vzťah	Dátum vzniku Pohľadávky	Čiastka	Splatnosť

S pozdravom,

Záložca
[**Záložca**]

Meno:

Funkcia:

Podpisy Strán

Záložca

KONŠTRUKTA - Defence, a.s.

Podpis: _____

Meno: Ing. Roman Ušiak

Funkcia: predseda predstavenstva

Záložný veriteľ

Tatra banka, a.s.

Podpis: _____

Meno: Ing. Ľubica Sobihardová

Funkcia: splnomocnenec

Podpis: _____

Meno: Ing. Miroslav Havel

Funkcia: splnomocnenec