

- (b) Dlžník, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Väčšinových veriteľov, uzavrie zmluvu o predaji alebo nájme podniku Dlžníka alebo jeho časti.
- (c) Dlžník, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Väčšinových veriteľov, začne podnikat' s akoukoľvek tret'ou osobou pod spoločným menom bez založenia právnickej osoby podľa § 10 ods. 4 Obchodného zákonníka.

18.11 Výhrada audítora

Auditor v správe audítora k ročnej auditovanej účtovnej závierke Dlžníka:

- (a) vyjadri názor, že účtovná závierka neposkytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie a výsledku hospodárenia podľa Účtovných predpisov;
- (b) vyjadri podmienený názor na účtovnú závierku a dôvod vydania podmieneného názoru môže, podľa odôvodneného názoru Väčšinových veriteľov, mať Podstatný nepriaznivý dopad; alebo
- (c) odmietne vyjadriť názor, pretože na základe dostupných informácií nie je možné, aby auditor vyjadril svoj názor.

18.12 Platnosť a účinnosť Finančných dokumentov

- (a) Plnenie povinností Dlžníka podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu je v rozpore alebo sa dostane do rozporu s právnymi predpismi alebo to Dlžník tvrdí.
- (b) Ktorýkoľvek z Finančných dokumentov neexistuje, nie je platný alebo Dlžník spochybni jeho existenciu alebo platnosť z akýchkoľvek dôvodov.
- (c) Dlžník prejaví svoj úmysel odstúpiť od ktoréhokoľvek Finančného dokumentu alebo vypovedať takýto Finančný dokument.

18.13 Podstatný nepriaznivý dopad

Nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Väčšinových veriteľov Podstatný nepriaznivý dopad a takéto skutočnosti alebo následky takýchto skutočností pretrvávajú viac ako 10 dní.

18.14 Dôsledky Prípady porušenia zmluvy

- (a) Ak nastal Prípady porušenia zmluvy, pokiaľ trvá, Poverený veriteľ môže a na základe požiadavky Väčšinových veriteľov musí, oznámením doručeným Dlžníkovi:
 - (i) vypovedať poskytnutie každého Termínovaného úveru a zrušiť každý Celkový úverový limit alebo jeho časť;
 - (ii) stanoviť, že všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa Finančných dokumentov alebo ich časť:
 - (A) sú splatné okamžite namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti;
 - (B) sú splatné na prvé požiadanie Povereného veriteľa konajúceho podľa pokynov Väčšinových veriteľov, namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti;

- (iii) pozastaviť právo Dĺžníka nakladať s peňažnými prostriedkami na každom účte Dĺžníka vedeného ktoroukoľvek Financujúcou zmluvnou stranou v súlade s ustanoveniami článku 13.7 (*Zablokovanie peňažných prostriedkov*);
 - (iv) využiť všetky práva mu dané na základe Dokladov o zabezpečení a príslušných právnych predpisov;
 - (v) účtovať Dĺžníkovi úroky z omeškania v súlade s ustanoveniami článku 8.3 (*Úrok z omeškania*); a/alebo
 - (vi) požiadať Dĺžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu úveru dohodnutú v tejto Zmluve v prípade, ak sa vyhlásenie Dĺžníka podľa článku 14.24 (*Zákon o bankách*) alebo článku 14.25 (*Centrum hlavných záujmov*) ukáže ako nepravdivé v akomkoľvek rozsahu; pričom úroky budú počítané zo súčtu Celkového úverového limitu a použitím úrokovej sadzby, na základe ktorej sa vypočítava úrok z Tranží, pričom za Deň stanovenia úrokovej sadzby sa bude považovať deň, v ktorý nastal Prípád porušenia zmluvy z dôvodu porušenia vyhlásenia Dĺžníka podľa článku 14.24 (*Zákon o bankách*) alebo článku 14.25 (*Centrum hlavných záujmov*).
- (b) Dĺžník:
- (i) bude viazaný oznámením Povereného veriteľa podľa odseku (a) vyššie dňom jeho doručenia; a
 - (ii) je povinný splniť všetky podmienky a požiadavky Povereného veriteľa určené v takomto oznámení.

19. ZABEZPEČENIE

19.1 Poverený veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ

- (a) Poverený veriteľ je (alebo sa pri vzniku príslušného záväzku sa stane) spoločným a nerozdielnym veriteľom (spolu s príslušnou Financujúcou zmluvnou stranou) každého peňažného záväzku Dĺžníka voči každej a ktorejkoľvek Financujúcej zmluvnej strane (s výnimkou ak ide o peňažné záväzky voči samotnému Poverenému veriteľovi v postavení Veriteľa, Aranžéra alebo Povereného veriteľa) na základe Finančných dokumentov (vrátane ale bez obmedzenia na peňažné záväzky Dĺžníka podľa článku 6 (*Splatenie*), 7 (*Predčasné splatenie a vypovedanie Termínovaného úveru*), 8 (*Úrok*), 11 (*Dane a poplatky*), 12 (*Zvýšené náklady*), 21 (*Poplatky*), 22 (*Sľub odškodnenia*), 23 (*Refinančné náklady*), 24 (*Pomerné zdieľanie*), 25 (*Náhrada výdavkov*)), a že teda Poverený veriteľ má svoje vlastné a nezávislé právo žiadať Dĺžníka o plnenie týchto záväzkov v čase ich splatnosti. Každé splnenie akéhokoľvek takéhoto záväzku Poverenému veriteľovi alebo príslušnej Financujúcej zmluvnej strane splní v tom istom rozsahu zodpovedajúci záväzok voči druhej strane.
- (b) Každá Financujúca zmluvná strana vykonáva všetky svoje práva a uplatňuje všetky svoje nároky na základe Finančných dokumentov voči Dĺžníkovi, ktoré by mohli akýmkoľvek spôsobom ohroziť existenciu alebo vykonateľnosť Zabezpečenia zriadeného na základe Dokladov o zabezpečení (vrátane uplatnenia a vymáhania akéhokoľvek peňažného záväzku Dĺžníka na základe Finančných dokumentov) výlučne prostredníctvom Povereného veriteľa, s výnimkou ak by Poverený veriteľ so súhlasom Väčšinových veriteľov oznámil Dĺžníkovi niečo iné.
- (c) Pre odstránenie pochybností, rozsah povinností Povereného veriteľa podľa § 515 Občianskeho zákonníka vo vzťahu k ostatným Financujúcim zmluvným stranám z titulu jeho postavenia ako spoločného a nerozdielného veriteľa spolu s ostatnými Financujúcimi zmluvnými stranami každého peňažného záväzku Dĺžníka voči každej a ktorejkoľvek Financujúcej zmluvnej strane (s výnimkou

ak ide o peňažné záväzky voči samotnému Poverenému veriteľovi v postavení Veriteľa, Aranžéra alebo Povereného veriteľa) na základe Finančných dokumentov je určený výlučne touto Zmluvou a Vedľajším dojednaním.

19.2 Uplatnenie práv v súvislosti s Dokladmi o zabezpečení

- (a) Každé právo uplatnené Povereným veriteľom v súvislosti s výkonom Zabezpečenia zriadeného na základe Dokladov o zabezpečení alebo iného oprávnenia podľa ktoréhokoľvek Dokladu o zabezpečení sa považuje za uplatnené Povereným veriteľom ako veriteľom (a v prípade uplatnenia Zabezpečenia ako zabezpečeným veriteľom) majúcim v plnom rozsahu prospech zo Zabezpečenia zriadeného na základe Dokladov o zabezpečení alebo iného oprávnenia na základe Dokladov o zabezpečení.
- (b) Poverený veriteľ rozdelí výťažok prijatý od Dlžníka v dôsledku uplatnenia a výkonu práv zo Zabezpečenia podľa Dokladov o zabezpečení alebo iného oprávnenia podľa Dokladov o zabezpečení v súlade s článkom 13.6 (*Čiastočné platby*) a po takomto rozdelení nebude Poverený veriteľ povinný titulom § 515 Občianskeho zákonníka uhradiť žiadnej Financujúcej zmluvnej strane nič viac.

19.3 Evidovanie pohľadávok Financujúcich zmluvných strán v účtovníctve Dlžníka

Vzhľadom na postavenie Povereného veriteľa ako spoločného a nerozdielného veriteľa spolu s ostatnými Financujúcimi zmluvnými stranami každého peňažného záväzku Dlžníka voči každej a ktorejkoľvek Financujúcej zmluvnej strane (s výnimkou ak ide o peňažné záväzky voči samotnému Poverenému veriteľovi v postavení Veriteľa, Aranžéra alebo Povereného veriteľa) na základe Finančných dokumentov:

- (a) Dlžník je povinný vo svojom účtovníctve v súlade s Účtovnými predpismi evidovať:
 - (i) čiastku každej Tranže;
 - (ii) celkovú čiastku úrokov a úrokov z omeškania, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť podľa ustanovení tejto Zmluvy;
 - (iii) celkovú čiastku všetkých poplatkov, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť na základe Finančných dokumentov;
 - (iv) celkovú čiastku všetkých ostatných peňažných záväzkov, ktoré je Dlžník povinný plniť Financujúcim zmluvným stranám na základe Finančných dokumentov.ako záväzky voči Poverenému veriteľovi ako spoločnému a nerozdielnému veriteľovi až do úplného splnenia týchto záväzkov Dlžníkom;
- (b) každá Financujúca zmluvná strana bez zbytočného odkladu poskytne Dlžníkovi všetky informácie, ktoré Dlžník môže odôvodnene požadovať na účely splnenia povinnosti Dlžníka podľa odseku (a) vyššie.

19.4 Investície

Ak Doklad o zabezpečení neustanovuje inak, Poverený veriteľ môže všetky peňažné prostriedky, ktoré prijme na základe každého Dokladu o zabezpečení až do času ich prevodu príslušnej Financujúcej zmluvnej strane podľa tejto Zmluvy a príslušného Dokladu o zabezpečení, investovať vo svojom vlastnom mene a na účet príslušnej Financujúcej zmluvnej strany do akýchkoľvek investícií vybraných Povereným veriteľom, vrátane uloženia v akejkoľvek banke.

19.5 Schválenie

Každá Financujúca zmluvná strana potvrdzuje, že schvaľuje uzavretie každého Dokladu o zabezpečení (ak je to ohľadom príslušného Dokladu o zabezpečení relevantné) a Poverený veriteľ sa zaväzuje voči každej Financujúcej zmluvnej strane každý Doklad o zabezpečení uzavrieť (ak je to ohľadom príslušného Dokladu o zabezpečení relevantné).

20. POVERENÝ VERITEĽ A ARANŽÉR

20.1 Vymenovanie a úlohy Povereného veriteľa

- (a) Každá Financujúca zmluvná strana (okrem Povereného veriteľa samotného) neodvolateľne menuje Povereného veriteľa, aby konal ako jej mandatár na základe Finančných dokumentov na iné účely než sú uvedené v článku 19 (*Zabezpečenie*).
- (b) Každá Financujúca zmluvná strana neodvolateľne oprávňuje Povereného veriteľa, aby:
 - (i) plnil povinnosti a vykonával práva, právomoci a možnosti voľnej úvahy, ktoré mu boli konkrétne zverené na základe Finančných dokumentov, spolu so všetkými súvisiacimi právami, právomocami a možnosťami voľnej úvahy; a
 - (ii) podpísal každý Finančný dokument, ktorý má byť podpísaný Povereným veriteľom.
- (c) Poverený veriteľ má len tie povinnosti, ktoré sú výslovne určené vo Finančných dokumentoch. Tieto povinnosti sú výlučne mechanickej a administratívnej povahy. Na vzťahy medzi Povereným veriteľom ako mandatárom a ostatnými Financujúcimi zmluvnými stranami sa nevzťahujú ustanoveniami §574 a §575 Obchodného zákonníka.

20.2 Postavenie Aranžéra

S výnimkou prípadov výslovne uvedených vo Finančných dokumentoch nemá Aranžér žiadne povinnosti žiadneho druhu vo vzťahu k žiadnej inej Zmluvnej strane v súvislosti s akýmkoľvek Finančným dokumentom.

20.3 Vylúčenie fiduciárnych povinností

S výnimkou prípadu ak je tak výslovne ustanovené vo Finančnom dokumente:

- (a) žiadna Zmluvná strana nie je komisionárom alebo fiduciárom pre ktorúkoľvek inú Zmluvnú stranu alebo akúkoľvek inú osobu;
- (b) Poverený veriteľ ani Aranžér nie je povinný vyúčtovať úrok z akýchkoľvek peňažných prostriedkov, ktoré má v držbe pre inú Zmluvnú stranu.

20.4 Samostatné postavenie Povereného veriteľa a Aranžéra

- (a) Ak sú tiež v postavení Veriteľov, Poverený veriteľ a Aranžér majú tie isté práva a oprávnenia na základe Finančných dokumentov ako ktorýkoľvek iný Veriteľ a môžu uplatňovať takéto práva a oprávnenia tak, ako keby neboli Povereným veriteľom alebo Aranžérom.
- (b) Poverený veriteľ a Aranžér:
 - (i) môže vykonávať akékoľvek obchody s Dlžníkom alebo jeho Spriaznenými osobami (vrátane vykonávania činnosti komisionára alebo správcu pre akékoľvek iné financovanie); a

- (ii) má nárok na zisk alebo odmenu, ktorú dostane pre seba na svoj vlastný účet na základe Finančných dokumentov alebo, ktorú dostane vo vzťahu k iným obchodom, ktorú vykonáva s Dlžníkom alebo jeho Spriaznenými osobami.

20.5 Spoliehanie sa

Poverený veriteľ môže:

- (a) spoľahnúť sa na akékoľvek oznámenie alebo dokument, o ktorom je v dobrej viere presvedčený, že je pravý a správny a že bol podpísaný oprávnenou osobou alebo na základe jej poverenia, aj keď podpis nie je úradne osvedčený;
- (b) spoľahnúť sa na akékoľvek vyhlásenie poskytnuté akoukoľvek osobou ohľadom akýchkoľvek záležitostí, o ktorom je možné sa opodstatnene domnievať, že overenie správnosti vyhlásenia je v rámci znalostí alebo možností osoby, ktorá ho poskytuje;
- (c) spoľahnúť sa na predpoklad (pokiaľ z kontextu nevyplýva niečo iné), že akákoľvek komunikácia v mene Dlžníka je komunikovaná s vedomím a súhlasom Dlžníka;
- (d) poveriť, vyplatiť a spoliehať sa na odborných poradcov, ktorých si vyberie (vrátane tých poradcov, ktorí zastupujú inú Zmluvnú stranu ako Povereného veriteľa); a
- (e) konať na základe Finančných dokumentov prostredníctvom svojich zamestnancov alebo zástupcov.

20.6 Pokyny Väčšinových veriteľov alebo všetkých Veriteľov

- (a) Poverený veriteľ je zbavený akejkoľvek zodpovednosti, ak pri vykonávaní akéhokoľvek práva, oprávnenia alebo voľby možnosti alebo akejkoľvek inej záležitosti, ktorá nie je výslovne upravená vo Finančných dokumentoch, postupuje podľa pokynov Väčšinových veriteľov alebo všetkých Veriteľov. Akékoľvek takéto pokyny, ktoré vydajú Väčšinoví veritelia, budú záväzné pre všetkých Veriteľov. Pokiaľ pokyny nebudú vydané, Poverený veriteľ môže konať spôsobom, ktorý bude podľa jeho názoru v najlepšom záujme všetkých Veriteľov.
- (b) Poverený veriteľ môže predpokladať, že pokiaľ mu nebude preukázaný opak, akékoľvek právo, právomoc, oprávnenie alebo voľba možnosti, ktorá bola zverená ktorejkoľvek Zmluvnej strane alebo Väčšinovým veriteľom, nebola uplatnená.
- (c) Poverený veriteľ môže trvať na prijatí zabezpečenia, ktoré bude pre neho uspokojivé, či už prostredníctvom platby preddavku alebo inak, voči akejkoľvek škode alebo strate, ktorá mu môže vzniknúť pri plnení pokynov Väčšinových veriteľov alebo všetkých Veriteľov. Poverený veriteľ je oprávnený zdržať sa konania podľa pokynu Väčšinových veriteľov alebo všetkých Veriteľov pokiaľ nedostal zábezpeku prijateľnú pre Povereného veriteľa (či už vo forme zálohovej platby alebo inak) proti akejkoľvek zodpovednosti alebo strate, ktorá môže Poverenému veriteľovi vzniknúť v dôsledku vykonania takého pokynu.
- (d) Poverený veriteľ nie je oprávnený konať v mene Veriteľa (bez toho, aby najskôr získal súhlas Veriteľa) v žiadnom súdnom ani rozhodcovskom konaní v súvislosti s akýmkoľvek Finančným dokumentom, okrem konania týkajúceho sa:
 - (i) vzniku, zachovania, alebo ochrany práv podľa Dokladov o zabezpečení; alebo
 - (ii) výkonu práv vyplývajúcich z Dokladov o zabezpečení.

- (e) V prípade ak sa rozhoduje o uplatnení práv Veriteľov podľa článku 18.14 (*Dôsledky Prípady porušenia zmluvy*) z dôvodu Prípady porušenia zmluvy podľa článku 18.4 (*Nepravdivosť vyhlásenia*) pre porušenie vyhlásenia podľa článku 14.17 (*Solventnosť*) alebo článku 14.18 (*Začatie konkurzného, reštrukturalizačného alebo podobného konania, alebo likvidácie*), z dôvodu Prípady porušenia zmluvy podľa článku 18.6 (*Platobná neschopnosť / predĺženie*) a článku 18.7 (*Začatie konkurzného, reštrukturalizačného alebo podobného konania, alebo likvidácie*) alebo v prípade akéhokoľvek hlasovania Veriteľov po nastaní Insolvenčnej udalosti sa nezapočítajú (bez dvojitého započítania):
 - (i) podiely na Tranžiaciach a Úverové limity Veriteľov, ktorí sú v danom čase Insolvenčnými spriaznenými osobami Dlžníka; a
 - (i) podiely na Tranžiaciach Veriteľov v rozsahu v akom sú ich podiely na Tranžiaciach Kvalifikovanými spriaznenými pohľadávkami.

20.7 Zodpovednosť

- (a) Poverený veriteľ ani Aranžér nezodpovedá za primeranosť, presnosť alebo úplnosť:
 - (i) akéhokoľvek Finančného dokumentu alebo akéhokoľvek iného dokumentu; ani
 - (ii) akéhokoľvek vyhlásenia alebo informácie (písomnej alebo ústnej), ktoré boli vykonané alebo poskytnuté v súvislosti s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom.
- (b) Poverený veriteľ ani Aranžér nezodpovedá za platnosť, účinnosť, dostatočnosť, alebo vynútiteľnosť akéhokoľvek Finančného dokumentu alebo iného dokumentu.
- (c) Poverený veriteľ nie je zodpovedný voči akejkoľvek inej Financujúcej zmluvnej strane za:
 - (i) akékoľvek zlyhanie, ku ktorému došlo pri vzniku alebo ochrane zabezpečenia vytvoreného ktorýmkoľvek Dokladom o zabezpečení; ani
 - (ii) akékoľvek iné konanie, ktoré vykonal alebo nevykonával v súvislosti s akýmkoľvek Dokladom o zabezpečení, ibaže by toto konanie bolo spôsobené jeho hrubou nedbanlivosťou alebo úmyselným konaním.
- (d) Poverený veriteľ ani Aranžér nie je zodpovedný za:
 - (i) oprávnenie akejkoľvek osoby k hodnote, alebo dostatočnosti akéhokoľvek Zabezpečenia zriadeného Dokladmi o zabezpečení;
 - (ii) poradie akéhokoľvek Zabezpečenia zriadeného Dokladmi o zabezpečení; alebo
 - (iii) existenciu akéhokoľvek iného Zabezpečenia k majetku, ktorý je predmetom Zabezpečenia zriadeného Dokladmi o zabezpečení.
- (e) Bez toho, aby to malo dopad na zodpovednosť Dlžníka za informáciu, ktorú poskytla alebo ktorá bola poskytnutá v jej mene v súvislosti s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom, každý Veriteľ potvrdzuje, že:
 - (i) vykonal a ďalej bude vykonávať svoje vlastné vyhodnotenie všetkých rizík, ktoré vznikajú na základe alebo v súvislosti s Finančnými dokumentmi (vrátane finančného stavu a záležitostí Dlžníka a jeho Spriaznených osôb a povahy a rozsahu akéhokoľvek postihu voči ktorejkoľvek Zmluvnej strane alebo jej aktívam); a

- (ii) sa nespoliehal výhradne na akékoľvek informácie, ktoré mu poskytol Poverený veriteľ alebo Aranžér v súvislosti s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom.

20.8 Vylúčenie zodpovednosti

- (a) Poverený veriteľ ani Aranžér nenesie žiadnu zodpovednosť voči žiadnej inej Financujúcej zmluvnej strane za konanie, ktoré vykonal alebo nevykonal v súvislosti s akýmkoľvek Finančným dokumentom, ibaže by toto konanie bolo priamo spôsobené jeho hrubou nedbanlivosťou alebo úmyselným konaním.
- (b) Všetky udalosti, okolnosti, konania a opomenutia mimo hrubej nedbanlivosti alebo úmyselného konania Povereného veriteľa a Aranžéra sa považujú pre účely § 373 Obchodného zákonníka, nehľadiac na § 374 Obchodného zákonníka, za okolnosti vylučujúce zodpovednosť. Pre prípad vzniku škody sa Financujúce zmluvné strany dohodli na tom, že Poverený veriteľ alebo Aranžér (podľa okolností) bude povinný uhradiť vzniknutú škodu iba v rozsahu skutočnej škody.
- (c) Žiadna Zmluvná strana (s výnimkou Povereného veriteľa alebo Aranžéra samotného) nesmie začať akékoľvek konanie voči žiadnemu predstaviteľovi, zamestnancovi alebo zástupcovi Povereného veriteľa alebo Aranžéra s ohľadom na akúkoľvek pohľadávku, ktorú môže mať voči Poverenému veriteľovi alebo Aranžérovi alebo s ohľadom na akýkoľvek úkon alebo opomenutie akéhokoľvek druhu tohto predstaviteľa, zamestnanca alebo zástupcu v súvislosti s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom. Každý predstaviteľ, zamestnanec a zástupca Povereného veriteľa alebo Aranžéra sa môže spoliehať na tento odsek a domáhať sa ho na základe § 50 Občianskeho zákonníka. Akékoľvek zmeny, úpravy, ukončenia alebo akékoľvek iné modifikácie je však možné vykonávať v ktoromkoľvek Finančnom dokumente alebo jeho časti (vrátane tohto odseku) bez súhlasu, konzultácie alebo oznámenia akýmkoľvek tretím osobám, v prospech ktorých boli zriadené práva v tomto odseku.
- (d) Poverený veriteľ nezodpovedá za akékoľvek omeškanie (alebo jeho následky) s pripísaním na účet akejkoľvek čiastky, ktorú má Poverený veriteľ povinnosť poukázať podľa Finančných dokumentov ak Poverený veriteľ vykonal všetky potrebné kroky v čo najskoršom možnom čase za účelom plnenia požiadaviek predpisov alebo postupov príslušného platobného systému používaného Povereným veriteľom na tento účel.
- (e) Nič v tejto Zmluve nezakladá povinnosť Povereného veriteľa ani Aranžéra vykonať preverenie identity klienta vo vzťahu k akejkoľvek osobe v mene a namiesto akejkoľvek inej Financujúcej zmluvnej strany. Každá Financujúca zmluvná strana (mimo Povereného veriteľa a Aranžéra) vyhlasuje a potvrdzuje Poverenému veriteľovi a Aranžérovi, že je výlučne zodpovedná za vykonanie preverenia identity klienta, ktoré je povinná vykonať.
- (f) Pre odstránenie pochybností, rozsah zodpovednosti za škodu Povereného veriteľa voči ostatným Financujúcim zmluvným stranám je rovnaký bez ohľadu na to, či Poverený veriteľ koná ako spoločný a nerozdielny veriteľ podľa článku 19.1 (*Poverený veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ*) alebo ako mandatár podľa článku 20.1 (*Vymenovanie a úlohy Povereného veriteľa*).

20.9 Porušenie zmluvy

- (a) Poverený veriteľ nie je povinný sledovať ani zisťovať, či došlo k Porušeniu zmluvy. Nemá sa za to, že Poverený veriteľ má vedomosti o výskyte Porušenia zmluvy bez toho, aby mu príslušná skutočnosť bola oznámená s odvolaním sa na túto Zmluvu a v súlade s jej ustanoveniami.
- (b) Ak Poverený veriteľ:

- (i) dostane oznámenie od Zmluvnej strany, ktoré sa bude odvolávať na túto Zmluvu, ktoré bude popisovať Porušenie zmluvy a bude uvádzať, že udalosť je Porušením zmluvy;
- (ii) dostane oznámenie od Zmluvnej strany o akejkoľvek inej skutočnosti, ktorá by mohla mať vplyv na uplatňovanie práv a nárokov Povereného veriteľa alebo Financujúcich zmluvných strán na základe Finančných dokumentov; alebo
- (iii) si bude vedomý neuhradenia akejkoľvek istiny alebo úrokov alebo akéhokoľvek poplatku splatného Financujúcej zmluvnej strane (s výnimkou Povereného veriteľa samotného alebo Aranžéra) podľa tejto Zmluvy,

musí bez zbytočného odkladu informovať ostatné Financujúce zmluvné strany.

20.10 Informácie

- (a) Poverený veriteľ musí bezodkladne postúpiť príslušnej osobe originál alebo kópiu akéhokoľvek dokumentu, ktorý Zmluvná strana doručila Poverenému veriteľovi pre túto osobu v súvislosti s Finančnými dokumentmi.
- (b) S výnimkou prípadu, ak to bude Finančný dokument výslovne upravovať inak, Poverený veriteľ nie je povinný skúmať alebo kontrolovať dostatočnosť, presnosť alebo úplnosť žiadneho dokumentu, ktorý bude postupovať druhej Zmluvnej strane.
- (c) S výnimkou uvedenou vyššie, Poverený veriteľ nie je povinný:
 - (i) poskytovať žiadnemu Veriteľovi žiadne kreditné ani iné informácie týkajúce sa rizík vznikajúcich na základe alebo v súvislosti s Finančnými dokumentmi (vrátane akýchkoľvek informácií týkajúcich sa finančného stavu alebo záležitostí Dlžníka alebo jeho Spriaznených osôb, prípadne povahy alebo rozsahu postihu voči ktorejkoľvek Zmluvnej strane alebo jej majetku) bez ohľadu na to, či ich získal pred, ku dňu alebo po dni uzatvorenia tejto Zmluvy; alebo
 - (ii) pokiaľ to nebude Veriteľ výslovne požadovať v súlade s Finančným dokumentom, požadovať akékoľvek osvedčenie alebo iný dokument od Dlžníka.
- (d) Poverený veriteľ nie je povinný zverejniť žiadnej osobe žiadne dôverné informácie, ktoré mu poskytol Dlžník alebo ktoré mu boli poskytnuté v jej mene výhradne za účelom zhodnotenia, či je s ohľadom na akúkoľvek podmienku Finančných dokumentov potrebné vzdanie sa práva alebo dodatok Finančného dokumentu.
- (e) Dlžník neodvolateľne oprávňuje Povereného veriteľa, aby poskytoval ostatným Financujúcim zmluvným stranám akékoľvek informácie, ktoré podľa jeho názoru získa v pôsobnosti Povereného veriteľa.

20.11 Odškodnenie

- (a) Bez obmedzenia zodpovednosti Dlžníka na základe Finančných dokumentov, každý Veriteľ musí, v súlade s § 725 Obchodného zákonníka, odškodniť Povereného veriteľa do výšky Pro Rata podielu Veriteľa na akejkoľvek škode alebo strate, ktorá mu vznikla z dôvodu jeho pôsobenia ako Povereného veriteľa, s výnimkou, ak by si Poverený veriteľ stratu alebo zodpovednosť spôsobil svojou hrubou nedbanlivosťou alebo úmyselným konaním.

- (b) Každý Veriteľ súhlasí s tým, že § 728 Obchodného zákonníka neplatí, s výnimkou v rozsahu upravenom v odseku (a) vyššie. Každý Veriteľ potvrdzuje, že požadoval, aby Poverený veriteľ prijal svoje poverenie za Povereného veriteľa a Poverený veriteľ nebol povinný toto poverenie prijať.
- (c) Poverený veriteľ môže od akejkol'vek hodnoty, ktorú prijal od akejkol'vek osoby pre Veriteľa, odpočítať nezaplatenú sumu, ktorú je tento Veriteľ povinný hradiť Poverenému veriteľovi na základe Finančného dokumentu a použiť takto odpočítanú sumu na úhradu nezaplatenej čiastky, ktorú je tento Veriteľ povinný hradiť Poverenému veriteľovi na základe Finančného dokumentu.

20.12 Dodržanie predpisov

Poverený veriteľ a Aranžér sa môže zdržať akéhokoľvek konania (vrátane poskytnutia informácií), ak by to podľa jeho názoru mohlo predstavovať porušenie akéhokoľvek právneho predpisu alebo by ho mohla akákoľvek osoba žalovať z dôvodu takého konania, a môže vykonať akékoľvek úkony, ktoré sú podľa jej názoru potrebné alebo žiaduce na dodržanie akéhokoľvek právneho predpisu.

20.13 Odstúpenie Povereného veriteľa

- (a) Poverený veriteľ môže odstúpiť a vymenovať ktoréhokoľvek iného Veriteľa za nástupníckeho Povereného veriteľa tým, že zašle Veriteľom a Dlžníkovi oznámenie o odstúpení a vymenovaní.
- (b) Poverený veriteľ môže tiež odstúpiť tým, že zašle Veriteľom a Dlžníkovi oznámenie bez vymenovania nástupníckeho Povereného veriteľa. V takomto prípade môžu Väčšínoví veritelia vymenovať iného Veriteľa za nástupníckeho Povereného veriteľa.
- (c) Ak na základe odseku (b) vyššie nebol vymenovaný nástupnícky Poverený veriteľ v lehote 30 dní od odoslania oznámenia o odstúpení, Poverený veriteľ môže vymenovať iného Veriteľa za nástupníckeho Povereného veriteľa.
- (d) Osoba, ktorá menuje nástupníckeho Povereného veriteľa, musí pred jeho vymenovaním toto konzultovať, pokiaľ to bude možné, s Dlžníkom, avšak bez potreby získať v tejto súvislosti súhlas alebo vyjadrenie Dlžníka alebo inej osoby.
- (e) Odstúpenie Povereného veriteľa a vymenovanie akéhokoľvek nástupníckeho Povereného veriteľa sa stanú účinnými, iba ak nástupnícky Poverený veriteľ oznámi všetkým Zmluvným stranám, že svoje vymenovanie prijíma. Po podaní tohto oznámenia sa nástupnícky Poverený veriteľ stane Povereným veriteľom a pojem **Poverený veriteľ** bude pre všetky účely znamenať nástupníckeho Povereného veriteľa.
- (f) Odstupujúci Poverený veriteľ musí na svoje vlastné náklady dať Poverenému veriteľovi k dispozícii všetky dokumenty a záznamy a poskytnúť mu takú pomoc, ktorú bude nástupnícky Poverený veriteľ odôvodnene vyžadovať pre účely plnenia svojich funkcií Povereného veriteľa na základe Finančných dokumentov, a vykonať všetky úkony a kroky potrebné k tomu, aby na nástupníckeho Povereného veriteľa prešli všetky oprávnenia Povereného veriteľa vyplývajúce z Finančných dokumentov.
- (g) Po tom, ako sa odstúpenie stane účinným, tento článok sa bude naďalej vzťahovať na akékoľvek konanie odstupujúceho Povereného veriteľa v súvislosti s Finančnými dokumentmi počas svojho pôsobenia v pôsobnosti Povereného veriteľa. S výnimkou podľa písmena (e) vyššie, odstupujúci Poverený veriteľ nebude mať žiadne ďalšie záväzky na základe akéhokoľvek Finančného dokumentu.
- (h) Väčšínoví veritelia môžu prostredníctvom oznámenia Poverenému veriteľovi žiadať, aby odstúpil spôsobom podľa písmena (b) vyššie.

- (i) Po konzultácii s Dlžníkom, sú Väčšínovi veritelia oprávnení, po oznámení Poverenému veriteľovi a ostatným Zmluvným stranám, zmeniť Povereného veriteľa s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení o vymenovaní iného Veriteľa ako nástupníckeho Povereného veriteľa ak v alebo po dni, ktorý je tri mesiace pred najbližším Dňom účinnosti FATCA vo vzťahu k akejkoľvek platbe Poverenému veriteľovi podľa Finančných dokumentov:

- (i) Poverený veriteľ neodpovie na žiadosť podľa článku 11.4 (*FATCA Informácie*) a Veriteľ sa odôvodnene domnieva, že Poverený veriteľ nebude (alebo prestane byť) FATCA vyňatou stranou v alebo po Dni účinnosti FATCA;
- (ii) informácie poskytnuté Povereným veriteľom podľa článku 11.4 (*FATCA Informácie*) naznačujú, že Poverený veriteľ nebude (alebo prestane byť) FATCA vyňatou stranou v alebo po tom Dni účinnosti FATCA; alebo
- (iii) Poverený veriteľ oznámi Dlžníkovi a Veriteľom, že Poverený veriteľ nebude (alebo prestane byť) FATCA vyňatou stranou v alebo po tom Dni účinnosti FATCA,

a, v každom prípade, ak sa Veriteľ odôvodnene domnieva, že niektorá Zmluvná strana bude povinná vykonať FATCA zrážku, ktorá by nebola požadovaná, keby Poverený veriteľ bol FATCA vyňatou stranou, a tento Veriteľ, doručí Poverenému veriteľovi oznámenie, v ktorom požaduje jeho vzdanie sa funkcie.

20.14 Vzťah s Veriteľmi

- (a) Poverený veriteľ môže kedykoľvek, a musí ak ho o to Väčšínovi veritelia požiadajú, zvolať zhromaždenie Veriteľov.
- (b) Poverený veriteľ musí viesť zoznam všetkých Zmluvných strán a na požiadanie poskytnúť akejkoľvek inej Zmluvnej strane kópiu tohto zoznamu.

20.15 Manažérsky čas Povereného veriteľa

Ak o to Poverený veriteľ požiada, akákoľvek suma, ktorú bude ktorákoľvek Zmluvná strana povinná uhradiť Poverenému veriteľovi na základe akéhokoľvek sľubu odškodnenia alebo s ohľadom na akékoľvek náklady alebo výdavky, ktoré Poverenému veriteľovi vznikli na základe Finančných dokumentov po dni uzatvorenia tejto Zmluvy, budú zahŕňať aj náklady na využitie jeho vlastných interných alebo iných zdrojov a budú sa počítať na základe primeraných denných alebo hodinových sadzieb, ktoré Poverený veriteľ oznámi príslušnej Zmluvnej strane. Tieto náklady budú navyše k akejkoľvek sume poplatku alebo náhrady výdavkov splatných Poverenému veriteľovi na základe akéhokoľvek iného ustanovenia Finančných dokumentov.

21. POPLATKY

21.1 Poplatok za obstaranie Termínovaného úveru A

- (a) Za obstaranie Termínovaného úveru A je Dlžník povinný zaplatiť každému Pôvodnému veriteľovi prostredníctvom Povereného veriteľa jednorazový poplatok vo výške 0,15% z Úverového limitu tohto Pôvodného veriteľa pre Termínovaný úver A a so splatnosťou do 10 dní odo dňa uzavretia tejto Zmluvy.
- (b) Po tom, ako Poverený veriteľ prijme poplatok podľa odseku (a) vyššie, vyplatí ho Pôvodným veriteľom.

21.2 Poplatok za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie – Termínovaný úver A

- (a) Počnúc dňom uzavretia tejto Zmluvy za každý deň až do uplynutia Lehoty na čerpanie pre Termínovaný úver A je Dlžník povinný platiť Veriteľom poplatok za pripravenosť peňažných prostriedkov na poskytnutie Tranže z Termínovaného úveru A, vo výške rovnajúcej sa 0,20 percent p.a. z nevyčerpanej časti Celkového úverového limitu pre Termínovaný úver A.
- (b) Poplatok za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie je splatný štvrtročne, vždy v lehote 10 dní odo dňa doručenia výzvy Povereného veriteľa na úhradu poplatku za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie, pričom Poverený veriteľ je oprávnený odoslať výzvu na úhradu poplatku za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie vždy bezprostredne po poslednom dni kalendárneho štvrtroka počnúc kalendárnym štvrtrokom, v ktorom došlo ku Dňu čerpania tranže z Termínovaného úveru A.
- (c) Po tom, ako Poverený veriteľ prijme poplatok podľa odseku (a) vyššie, rozdelí ho medzi Veriteľov podľa ich Pro Rata podielov.

21.3 Poplatok za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie – Termínovaný úver B

- (a) Počnúc Dňom účinnosti dodatku č. 1 za každý deň až do uplynutia Lehoty na čerpanie pre Termínovaný úver B je Dlžník povinný platiť Veriteľom poplatok za pripravenosť peňažných prostriedkov na poskytnutie Tranže z Termínovaného úveru B, vo výške rovnajúcej sa 0,20 percent p.a. z nevyčerpanej časti Celkového úverového limitu pre Termínovaný úver B.
- (b) Poplatok za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie je splatný štvrtročne, vždy v lehote 10 dní odo dňa doručenia výzvy Povereného veriteľa na úhradu poplatku za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie, pričom Poverený veriteľ je oprávnený odoslať výzvu na úhradu poplatku za pripravenosť peňažných prostriedkov na čerpanie vždy bezprostredne po poslednom dni kalendárneho štvrtroka počnúc kalendárnym štvrtrokom, v ktorom došlo ku Dňu čerpania tranže z Termínovaného úveru B.
- (c) Po tom, ako Poverený veriteľ prijme poplatok podľa odseku (a) vyššie, rozdelí ho medzi Veriteľov podľa ich Pro Rata podielov.

21.4 Poplatok Povereného veriteľa

Dlžník je povinný platiť Poverenému veriteľovi za jeho činnosť pravidelný ročný poplatok vo výške a so splatnosťou uvedenými v príslušnej Dohode o poplatkoch medzi Dlžníkom a Povereným veriteľom.

22. SEUB ODŠKODNENIA

22.1 Všeobecne

- (a) Bez toho, aby to ovplyvnilo jeho iné povinnosti podľa Finančných dokumentov, Dlžník bezpodmienečne a neodvolateľne dáva každej Financujúcej zmluvnej strane sľub odškodnenia podľa ustanovenia § 725 a nasl. Obchodného zákonníka a zaväzuje sa každej Financujúcej zmluvnej strane titulom tohto sľubu odškodnenia nahradiť všetku škodu a výdavky, ktoré Financujúca zmluvná strana utrpí alebo vynaloží v dôsledku toho, že uzavrela túto Zmluvu alebo iný Finančný dokument, čím Financujúca zmluvná strana uskutočnila konanie, na ktoré nebola povinná, v rozsahu uvedenom v článku 22.2 (*Rozsah nároku zo sľubu odškodnenia*).

- (b) Pre účely tohto článku Dlžník vyhlasuje, že požiadal každú Financujúcu zmluvnú stranu, aby uzavrela túto Zmluvu a všetky ďalšie Finančné dokumenty, ktorých je zmluvnou stranou a že Financujúca zmluvná strana nebola povinná tak urobiť.

22.2 Rozsah nároku zo sľubu odškodnenia

Sľub odškodnenia sa vzťahuje na všetku škodu, ktorú Financujúca zmluvná strana utrpí v dôsledku:

- (a) toho, že by dostala platbu podľa Finančných dokumentov v inej mene než v mene, ktorá bola dohodnutá ako mena takej platby;
- (b) nastania Prípady porušenia zmluvy;
- (c) nesplnenia povinnosti Dlžníka riadne a včas zaplatiť akúkoľvek čiastku splatnú na základe Finančných dokumentov;
- (d) podania riadne vyplnenej Žiadosti a nevykonania čerpania Tranže, s výnimkou prípadu ak k tomu došlo z dôvodu porušenia povinnosti Financujúcou zmluvnou stranou; alebo
- (e) konania v spoľahnutí sa na akékoľvek oznámenie alebo informáciu získanú od Dlžníka, o ktorom/ktovej sa ktorýkoľvek Veriteľ odôvodnene domnieva, že je pravé/á, správne/a, pravdivé/á alebo riadne schválené/á.

23. REFINANČNÉ NÁKLADY

- (a) Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi obratom na jeho požiadanie Refinančné náklady spojené s Termínovaným úverom, ak v dôsledku predčasného splatenia, iného ako povinného predčasného splatenia vznikli.
- (b) Čiastku Refinančných nákladov vypočíta Veriteľ tak, že:
 - (i) od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal podľa tejto Zmluvy za obdobie odo dňa predčasného splatenia predmetnej čiastky do posledného dňa Úrokového obdobia v ktorom prišlo k predčasnému splateniu príslušnej Tranže, ak by došlo k splateniu tejto čiastky v posledný deň tohto Úrokového obdobia; odpočíta
 - (ii) čiastku, ktorú Veriteľ môže dostať ako úrok od prvotriednej banky pôsobiacej na bratislavskom bankovom trhu, ak by u nej uložil príslušnú predčasne splatenú Tranžu, a to na obdobie začínajúce prvým Pracovným dňom nasledujúcim po dni jej predčasného splatenia a končiace posledným dňom príslušného Úrokového obdobia.
- (c) Veriteľ poskytne Dlžníkovi na jeho požiadanie podrobný výpočet čiastky Refinančných nákladov, ktorých náhradu žiada.

24. POMERNÉ ZDIELANIE

24.1 Redistribúcia

Ak bude akákoľvek suma, ktorú je Dlžník na základe tejto Zmluvy povinný splatiť Veriteľovi (ďalej len **vymáhajúci Veriteľ**), splatená vymáhajúcemu Veriteľovi jej úhradou, započítaním alebo akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je odlišný ako platba prostredníctvom Povereného veriteľa na základe tejto Zmluvy (ďalej len **výtlačok**), potom:

- (a) vymáhajúci Veriteľ musí do troch Pracovných dní poskytnúť podrobné informácie o výťažku Poverenému veriteľovi;

- (b) Poverený veriteľ musí vypočítať, či a v akom rozsahu výtťažok presahuje sumu, ktorú by vymáhajúci Veriteľ získal, ak by vymáhanú sumu získal Poverený veriteľ a distribuoval by ju medzi Veriteľov v súlade s touto Zmluvou; a
- (c) vymáhajúci Veriteľ musí uhradiť Poverenému veriteľovi sumu, ktorá sa bude rovnáť presahujúcej sume, ktorú Poverený veriteľ vypočíta podľa odseku (b) vyššie (ďalej len **redistribučná čiastka**), ktorá bude rozdelená medzi Veriteľov (s výnimkou vymáhajúceho Veriteľa) podľa článku 24.2 (*Účinok redistribúcie*) nižšie.

24.2 Účinok redistribúcie

- (a) Poverený veriteľ musí s redistribučnou čiastkou nakladať tak, ako keby išlo o platbu od Dlžníka na základe tejto Zmluvy a musí ju rozdeliť medzi Veriteľov (s výnimkou vymáhajúceho Veriteľa).
- (b) S výnimkou uvedenou v odseku (c) nižšie, okamihom, keď Poverený veriteľ vykoná rozdelenie redistribučnej čiastky medzi Veriteľov (s výnimkou vymáhajúceho Veriteľa) podľa odseku (a) vyššie, peňažný záväzok Dlžníka, ktorý zanikol podľa článku 24.1 (*Redistribúcia*) vyššie, sa plne obnovuje vo výške redistribučnej čiastky s nezmeneným obsahom.
- (c) Ak sa peňažný záväzok Dlžníka, ktorý zanikol podľa článku 24.1 (*Redistribúcia*), z akéhokoľvek dôvodu neobnoví v súlade s odsekom (b) vyššie, potom v rozsahu, v akom nedošlo k jeho obnoveniu podľa odseku (b) vyššie:
 - (i) odsek (b) vyššie neplatí v rozsahu, v akom nedošlo k obnoveniu príslušného peňažného záväzku Dlžníka podľa odseku (b) vyššie; a
 - (ii) Dlžník bude (výlučne z titulu tohto odseku (ii) ako právneho dôvodu vzniku tohto záväzku osobitného a nezávislého od právneho dôvodu, ktorým vznikol záväzok zaniknutý podľa článku 24.1 (*Redistribúcia*)) povinný zaplatiť vymáhajúcemu Veriteľovi čiastku vo výške redistribučnej čiastky s obsahom rovnakým ako peňažný záväzok zaniknutý podľa článku 24.1 (*Redistribúcia*).
- (d) Ak:
 - (i) bude musieť vymáhajúci Veriteľ následne vrátiť výtťažok, prípadne jeho časť Dlžníkovi; a
 - (ii) vymáhajúci Veriteľ uhradil Poverenému veriteľovi sumu redistribučnej čiastky z dôvodu predchádzajúceho získania výtťažku podľa článku 24.1(c),

potom každý Veriteľ (s výnimkou vymáhajúceho Veriteľa) musí na výzvu Povereného veriteľa nahradiť vymáhajúcemu Veriteľovi príslušnú časť redistribučnej čiastky uhradenej tomuto Veriteľovi (ďalej len **náhrada**), spolu s úrokmi za dobu, kedy mal príslušnú časť redistribučnej čiastky k dispozícii. V takomto prípade záväzok Dlžníka voči každému Veriteľovi okrem vymáhajúceho Veriteľa (ktorý záväzok zanikol v dôsledku rozdelenia redistribučnej čiastky podľa odseku (a) vyššie) sa v plnom rozsahu obnovuje vo výške náhrady splatnej príslušným Veriteľom vymáhajúcemu Veriteľovi podľa tohto odseku (d) s obsahom rovnakým ako peňažný záväzok zaniknutý rozdelením redistribučnej čiastky podľa odseku (a) vyššie.

- (e) Ak sa peňažný záväzok Dlžníka voči Veriteľovi (s výnimkou vymáhajúceho Veriteľa), ktorý peňažný záväzok zanikol v dôsledku rozdelenia redistribučnej čiastky podľa odseku (a) vyššie, z akéhokoľvek dôvodu neobnoví v súlade s odsekom (d) vyššie, potom v rozsahu, v akom nedošlo k jeho obnoveniu podľa odseku (d) vyššie:

- (i) posledná veta odseku (d) vyššie neplatí v rozsahu, v akom nedošlo k obnoveniu príslušného peňažného záväzku Dlžníka podľa odseku (d) vyššie; a
- (ii) Dlžník bude (výlučne z titulu tohto odseku (ii) ako právneho dôvodu vzniku tohto záväzku osobitného a nezávislého od právneho dôvodu, ktorým vznikol peňažný záväzok zaniknutý rozdelením redistribučnej čiastky podľa odseku (a) vyššie) povinný zaplatiť príslušnému Veriteľovi (okrem vymáhajúceho Veriteľa) čiastku vo výške náhrady splatnej príslušným Veriteľom vymáhajúcemu Veriteľovi podľa odseku (d) vyššie s obsahom rovnakým ako záväzok zaniknutý rozdelením redistribučnej čiastky podľa odseku (a) vyššie.

24.3 Výnimky

Bez ohľadu na akékoľvek iné ustanovenie tohto článku 24, vymáhajúci Veriteľ nemusí uhradiť sumu redistribučnej čiastky Poverenému veriteľovi podľa odseku 24.1(c), pokiaľ:

- (a) by po úhrade nemal platnú peňažnú pohľadávku voči Dlžníkovi vo výške redistribučnej čiastky v rovnakej kvalite a s rovnakým poradím uspokojenia v prípade Insolvenčnej udalosti alebo mimo nej; alebo
- (b) by s inou Financujúcou zmluvnou stranou zdieľal výťažok, ktorý vymáhajúci Veriteľ získal alebo vymohol z dôvodu súdneho alebo rozhodcovského konania, exekučného konania, výkonu rozhodnutia, konkurzného konania alebo reštrukturalizačného konania, ak:
 - (i) vymáhajúci Veriteľ oznámil toto konanie Poverenému veriteľovi; a
 - (ii) iná Financujúca zmluvná strana mala príležitosť zúčastniť sa tohto konania, avšak neurobila tak alebo nezačala súdne, rozhodcovské konanie alebo exekučné konanie alebo konania o výkon rozhodnutia hneď, ako to bolo prakticky možné po prijatí oznámenia o ňom.

25. NÁHRADA VÝDAVKOV

25.1 Úvodné výdavky

Dlžník je povinný zaplatiť Poverenému veriteľovi a Aranžérovi prostredníctvom Povereného veriteľa náhradu nákladov, ktoré Aranžér alebo Poverený veriteľ vynaložil v súvislosti s prípravou a vyhotovením Finančných dokumentov a s vyhodnotením splnenia odkladacích podmienok pre poskytnutie Tranže z Termínovaného úveru A, vrátane nákladov, ktoré vynaložil Poverený veriteľ na právne zastúpenie v súvislosti s prípravou a vyhotovením Finančných dokumentov na základe mandátneho listu zo dňa 11. apríla 2018, uzavretého medzi Aranžérom a advokátskou kanceláriou Allen & Overy Bratislava, s.r.o. vo výške a za podmienok dohodnutých v tomto mandátnom liste.

25.2 Následné výdavky

Dlžník je povinný zaplatiť každej Financujúcej zmluvnej strane náhradu jej výdavkov (vrátane výdavkov na jej právnych a iných poradcov), ktoré vynaložila po uzavretí tejto Zmluvy:

- (a) v súvislosti s:
 - (i) prípravou a vyhotovením dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov alebo nového Finančného dokumentu;

- (ii) prípravou a vyhotovením akéhokoľvek vzdania sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Dlžník Financujúcu zmluvnú stranu požiada podľa ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov;

a to vo výške vopred dohodnutej s Dlžníkom, pričom každá náhrada takýchto výdavkov je splatná do piatich Pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti Povereného veriteľa Dlžníkovi;

- (b) v prípade ak nastalo Porušenie zmluvy, v súvislosti s ochranou a uplatnením ktoréhokoľvek z práv Financujúcej zmluvnej strany podľa každého z Finančných dokumentov; pričom každá náhrada takýchto výdavkov je splatná obratom na výzvu Povereného veriteľa.

26. ZMENY ZMLUVY A VZDANIE SA PRÁV

26.1 Všeobecne

- (a) Akákoľvek zmena alebo vzdanie sa práv z ktoréhokoľvek ustanovenia Finančných dokumentov, ktorá zmena alebo vzdanie sa práv sa vzťahuje k:

- (i) definícii **Väčšiny** veriteľov a **Lehoty na čerpanie** podľa článku 1.1;
- (ii) predĺženiu lehoty splatnosti akejkoľvek čiastky splatnej ktorémukoľvek Veriteľovi podľa ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov;
- (iii) zníženiu Marže alebo zníženiu výšky čiastky istiny, úroku, poplatku alebo akejkoľvek inej čiastky splatnej ktorémukoľvek Veriteľovi podľa ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov;
- (iv) zvýšeniu ktoréhokoľvek Úverového limitu alebo ktoréhokoľvek Celkového úverového limitu;
- (v) predĺženiu ktorejkoľvek Lehoty na čerpanie,
- (vi) akémukoľvek Zabezpečeniu zriadenému Dokladmi o zabezpečení;
- (vii) povinnostiam Dlžníka podľa článku 16 (*Finančné ukazovatele a obmedzenia*);
- (viii) prevzatiu alebo pristúpeniu ku ktorémukoľvek záväzku Dlžníka;
- (ix) ktorémukoľvek ustanoveniu ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ktoré výslovne vyžaduje súhlas každého Veriteľa;
- (x) právu Veriteľa postúpiť alebo previesť svoje práva a záväzky z ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov;
- (xi) tomuto odseku (a),

môžu byť vykonané len so súhlasom všetkých Veriteľov.

- (b) Akékoľvek vzdanie sa práva Financujúcou zmluvnou stranou je platné len ak je urobené v písomnej forme.
- (c) Zmena v osobe zmluvnej strany ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ani nadobudnutie ktoréhokoľvek práva alebo povinnosti z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ku ktorej dôjde v súlade s jeho ustanoveniami nevyžaduje uzavretie žiadneho dodatku k takému Finančnému dokumentu.

26.2 Zmena meny

- (a) Ak dôjde k zmene alebo zániku meny Termínovaného úveru alebo Tranže:
- (i) nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiadneho Finančného dokumentu žiadnou z jeho zmluvných strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plnenia či akéhokoľvek iného dôvodu;
 - (ii) Poverený veriteľ bez zbytočného odkladu pripraví dodatok k dotknutým Finančným dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje príslušnú zmenu a v čo najväčšej miere zabezpečuje, aby postavenie zmluvných strán každého z Finančných dokumentov bolo rovnaké alebo (ak to nie je možné), čo najpodobnejšie ich postaveniu pred tým, čo došlo k zmene;
 - (iii) Dlžník je povinný na výzvu Povereného veriteľa bez zbytočného odkladu uzavrieť takýto dodatok s Financujúcimi zmluvnými stranami.
- (b) Každá Zmluvná strana výslovne súhlasí s tým, že odseky (ii) a (iii) odseku (a) vyššie majú charakter zmluvy o uzavretí budúcej zmluvy podľa § 289 a nasl. Obchodného zákonníka s Povereným veriteľom ako oprávnenou osobou a že napriek ich všeobecnosti, vzhľadom k okolnostiam za ktorých sú dohodnuté a k okolnostiam, za ktorých sa majú použiť, je ich obsah dostatočne určitý.

26.3 Zmeny v súvislosti s Reštrukturalizačným plánom

Na žiadosť ktorejkoľvek z Financujúcich zmluvných strán sa Zmluvné strany zaväzujú v dobrej viere rokovať o zmenách Finančných dokumentov, ktoré budú zohľadňovať závery Reštrukturalizačného plánu a v prípade ak to bude potrebné, uzavrieť príslušné dodatky k jednotlivým Finančným dokumentom zohľadňujúce podmienky obsiahnuté v Reštrukturalizačnom pláne a jeho podstatu.

26.4 Kumulácia prostriedkov právnej ochrany a vzdania sa práv

- (a) Práva každej Financujúcej zmluvnej strany na základe Finančných dokumentov:
- (i) môžu byť vykonávané v akejkoľvek frekvencii;
 - (ii) nevylučujú ani neobmedzujú oprávnenia Financujúcej zmluvnej strany vyplývajúce z právnych predpisov ale patria Financujúcej zmluvnej strane popri všetkých takýchto oprávneniach.
- (b) Omeškanie s uplatnením alebo neuplatnením práva Financujúcej zmluvnej strany vyplývajúceho jej z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu nepredstavuje vzdanie sa tohto práva príslušnou Financujúcou zmluvnou stranou ani nespôsobuje zánik tohto práva.

27. ZMENY V OSOBE ZMLUVNÝCH STRÁN

27.1 Zmeny v osobe Dlžníka

Dlžník nemôže postúpiť ani previesť žiadne z práv, ktoré mu vyplývajú z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ani previesť žiadnu povinnosť, ktorá mu vyplýva z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na žiadnu inú osobu. Pre účely ustanovenia § 151d Občianskeho zákonníka sú všetky práva Dlžníka vyplývajúce z Finančných dokumentov neprevoditeľné.

27.2 Zmena v osobe Veriteľ'a

- (a) V súlade s nasledujúcimi ustanoveniami tohto článku 27 (*Zmeny v osobe Zmluvných strán*), každý Veriteľ' (pre tento účel ďalej ako **Prevádzajúci veriteľ'**) môže kedykoľvek postúpiť ktorékoľvek zo svojich práv (vrátane ktorejkoľvek z jeho pohľadávok) a previesť ktorýkoľvek zo svojich práv alebo záväzkov podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu na:
- (i) akúkoľvek banku alebo finančnú inštitúciu oprávnenú vykonávať bankové činnosti so sídlom v Slovenskej republike alebo v zahraničí;
 - (ii) akúkoľvek osobu, pokiaľ nastalo a pretrváva Porušenie zmluvy, bez ohľadu na ustanovenie odseku (i) vyššie,
- (osoba určená podľa odsekov (i) a (ii) vyššie ďalej ako **Nový veriteľ'**).
- (b) Zmluvné strany sa dohodli, že s výnimkou ak k tomu dali svoj predchádzajúci písomný súhlas všetky Financujúce zmluvné strany, Prevádzajúci veriteľ' môže postúpiť svoje práva (vrátane pohľadávok) podľa Finančných dokumentov iba tak, že spolu s týmito právami (a pohľadávkami) nadobudne príslušný Nový veriteľ' aj záväzky Prevádzajúceho veriteľ'a súvisiace s postúpenými právami (a pohľadávkami) tak, ako keby bol Pôvodným veriteľ'om.

27.3 Súhlasy Dlžníka so zmenou v osobe Veriteľ'a

- (a) Dlžník týmto bezpodmienečne a neodvolateľne súhlasí s každým prevzatím záväzkov voči Dlžníkovi príslušným Novým veriteľ'om podľa článku 27.5 (*Postup pri postúpení práv a prevode záväzkov*) v súvislosti s postúpením práv Prevádzajúceho veriteľ'a na Nového veriteľ'a.
- (b) Dlžník týmto bezpodmienečne a neodvolateľne s tým, že Veriteľ' môže kedykoľvek a bez jeho ďalšieho súhlasu použiť ktorékoľvek z jeho práv (vrátane ktorejkoľvek z jeho pohľadávok) vyplývajúce z ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov ako zabezpečenie záväzku Veriteľ'a a s každou zmenou v osobe osoby oprávnenej z každého z Finančných dokumentov, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatnenia práv z takéhoto zabezpečenia.

27.4 Ďalšie podmienky postúpenia a prevodu práv a záväzkov

- (a) Poverený veriteľ' nie je povinný spôsobiť účinnosť postúpenia alebo prevodu pokiaľ Prevádzajúci veriteľ' alebo Nový veriteľ' nepreukázali vo forme a spôsobom prijateľnými pre Povereného veriteľ'a splnenie svojich povinností podľa právnych predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti ("*know your customer*") a skutočnosť, či Dlžník je alebo nie je osobou s osobitným vzťahom v zmysle Zákona o bankách k príslušnému Novému veriteľ'ovi. Poverený veriteľ' musí bezodkladne oznámiť Prevádzajúcemu veriteľ'ovi a Novému veriteľ'ovi existenciu akýchkoľvek takýchto požiadaviek.
- (b) Akýkoľvek odkaz v tejto Zmluve na Veriteľ'a zahŕňa Nového veriteľ'a, avšak nezahŕňa Veriteľ'a, ktorému už nie je a nemôže byť dlhovaná žiadna čiastka podľa tejto Zmluvy.

27.5 Postup pri postúpení práv a prevode záväzkov

- (a) Postúpenie práv (vrátane pohľadávok) a/alebo prevod záväzkov Prevádzajúceho veriteľ'a na Nového veriteľ'a nenadobudne účinnosť skôr, ako Poverený veriteľ' potvrdí svojím podpisom Zmluvu o prevode práv uzavretú medzi Prevádzajúcim veriteľ'om a Novým veriteľ'om (pričom Poverený veriteľ' tak musí urobiť bez zbytočného odkladu po doručení Zmluvy o prevode, uzavretej medzi Prevádzajúcim veriteľ'om a Novým veriteľ'om). V prípade ak to bude Poverený veriteľ', Prevádzajúci

veriteľ alebo Nový veriteľ požadovať, je Zmluvu o prevode povinný svojim podpisom bez zbytočného odkladu potvrdiť aj Dlžník.

- (b) Poverený veriteľ je povinný bezodkladne po nadobudnutí účinnosti postúpenia práv (vrátane pohľadávok) /alebo prevode záväzkov podľa odseku (a) vyššie oznámiť túto skutočnosť Dlžníkovi. Do momentu doručenia oznámenia o tejto skutočnosti Dlžníkovi Povereným veriteľom sa však Dlžník môže zbaviť svojho záväzku jeho plnením v celosti v súlade s ustanoveniami príslušného Finančného dokumentu Prevádzajúcemu veriteľovi.
- (c) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na použitie práv a pohľadávok Veriteľa ako zábezpeky v súlade s článkom 27.3(b).

27.6 Doklady o zabezpečení

Vzhľadom k tomu, že všetky Doklady o zabezpečení priamo súvisia s touto Zmluvou a s všetkými Finančnými dokumentmi, Zmluvné strany sa dohodli, že:

- (a) každá osoba, ktorá sa kedykoľvek v budúcnosti stane Povereným veriteľom v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy, sa automaticky a bez nutnosti akéhokoľvek ďalšieho úkonu alebo oznámenia stane zmluvnou stranou Dokladu o zabezpečení ako "Záložný veriteľ" alebo beneficiant práv vytvorených Dokladom o zabezpečení; a
- (b) každá osoba, ktorá kedykoľvek v budúcnosti prestane byť Povereným veriteľom v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy, automaticky a bez nutnosti akéhokoľvek ďalšieho úkonu alebo oznámenia prestane byť zmluvnou stranou Dokladu o zabezpečení ako "Záložný veriteľ" alebo beneficiant práv vytvorených Dokladom o zabezpečení.

27.7 Vedľajšie dojednanie

Vzhľadom k tomu, že Vedľajšie dojednanie priamo súvisí s touto Zmluvou a s ostatnými Finančnými dokumentmi, Zmluvné strany sa dohodli a súhlasia, že:

- (a) každá osoba, ktorá sa kedykoľvek v budúcnosti stane Financujúcou zmluvnou stranou v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy sa automaticky a bez potreby vykonania akéhokoľvek ďalšieho úkonu alebo oznámenia stane zmluvnou stranou Vedľajšieho dojednania (v príslušnom postavení); a
- (b) každá osoba, ktorá prestane byť Financujúcou zmluvnou stranou v súlade s touto Zmluvou automaticky a bez potreby vykonania akéhokoľvek ďalšieho úkonu alebo oznámenia prestane byť zmluvnou stranou Vedľajšieho dojednania (v príslušnom postavení).

27.8 Obmedzenie zodpovednosti Prevádzajúceho veriteľa

- (a) Pokiaľ nebude výslovne dohodnuté inak, Prevádzajúci veriteľ nedáva žiadnu záruku a nepreberá žiadnu zodpovednosť voči Novému veriteľovi za:
 - (i) ekonomickú alebo finančnú situáciu Dlžníka;
 - (ii) kvalitu, stav, legálnosť, platnosť, dostatočnosť, presnosť, úplnosť, alebo plnenie (podľa kontextu):
 - (A) akéhokoľvek Finančného dokumentu alebo iného dokumentu;

(B) akéhokoľvek výroku alebo informácie (písomnej alebo ústnej) poskytnutej v súvislosti s akýmkoľvek Finančným dokumentom;

(C) povinností Dlžníka podľa akéhokoľvek Finančného dokumentu alebo iného dokumentu,

a akékoľvek záruky vyplývajúce z právnych predpisov sú týmto v maximálnom rozsahu prípustnom podľa príslušných právnych predpisov vylúčené.

(b) Každý Nový veriteľ svojím podpisom na Zmluve o prevode potvrdzuje Prevádzajúcemu veriteľovi, že:

(i) vykonal a ďalej bude vykonávať svoje vlastné vyhodnotenie všetkých rizík, ktoré vznikajú na základe alebo v súvislosti s Finančnými dokumentmi (vrátane ekonomickej alebo finančnej situácie a záležitostí Dlžníka a jej Spriaznených osôb a povahy a rozsahu akéhokoľvek postihu voči ktorejkoľvek Zmluvnej strane alebo jej majetku); a

(ii) sa nespoliechal výhradne na akékoľvek informácie, ktoré mu poskytol Prevádzajúci veriteľ v súvislosti s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom.

(c) Žiadne ustanovenie žiadneho Finančného dokumentu nezaväzuje Prevádzajúceho veriteľa k tomu, aby:

(i) akceptoval od Nového veriteľa spätné postúpenie práv alebo postúpenie a prevod práv a záväzkov postúpených alebo prevedených na Nového veriteľa podľa tohto článku; alebo

(ii) sa akokoľvek podieľal na kompenzácii strát utrpенých Novým veriteľom v dôsledku neplnenia Dlžníkom jeho povinností podľa Finančných dokumentov alebo inak.

27.9 Poplatok za postúpenie a prevod práv a záväzkov

Pri každom postúpení práv z Prevádzajúceho veriteľa na Nového veriteľa podľa článku 27.5 (*Postup pri postúpení práv*) sú Prevádzajúci veriteľ a Nový veriteľ povinní spoločne a nerozdielne zaplatiť Poverenému veriteľovi poplatok za postúpenie a prevod práv a záväzkov vo výške 10.000 EUR do piatich Pracovných dní odo dňa doručenia kópie Zmluvy o prevode a písomného potvrdenia vystaveného Prevádzajúcim veriteľom a Novým veriteľom podľa odseku 27.5(a) vyššie.

27.10 Zmierňovanie kreditného rizika Dlžníka Financujúcimi zmluvnými stranami

(a) Dlžník týmto bezpodmienečne a neodvolateľne súhlasí s tým, že Financujúca zmluvná strana môže kedykoľvek a bez jeho ďalšieho súhlasu uzavrieť s akoukoľvek tretou stranou (ďalej v tomto článku 27.10 len **Participant**) akúkoľvek dohodu o účasti (participácii) na ktoromkoľvek Termínovanom úvere alebo inom spôsobe zdieľania kreditného rizika vyplývajúceho z Finančných dokumentov alebo akéhokoľvek dokumentu v súvislosti so sekuritizáciou pohľadávok Financujúcej zmluvnej strany podľa Finančných dokumentov alebo akýmkoľvek kreditným derivátom za účelom zmiernenia kreditného rizika znášaného danou Financujúcou zmluvnou stranou.

(b) V súvislosti s akýmkoľvek vzťahom vzniknutým medzi príslušnou Financujúcou zmluvnou stranou a Participantom podľa odseku (a) vyššie nevzniknú žiadnej Zmluvnej strane s výnimkou príslušnej Financujúcej zmluvnej strane žiadne práva ani povinnosti.

27.11 Náklady vyplývajúce zo zmeny v osobe Veriteľa

Ak:

- (a) Veriteľ postúpi a prevedie svoje práva a záväzky podľa Finančných dokumentov; a
- (b) v dôsledku okolností existujúcich v čase účinnosti postúpenia alebo postúpenia a prevodu bude Dlžník povinný platiť Financujúcej zmluvnej strane,

platbu z dôvodu Daňovej zrážky, bude Dlžník povinný zaplatiť platbu z dôvodu Daňovej zrážky alebo Zvýšené náklady len v takom rozsahu, v akom by túto platbu bola povinná platiť v prípade, ak by k postúpeniu práv alebo postúpeniu a prevodu práv a záväzkov nebolo bývalo došlo.

28. BANKOVÉ TAJOMSTVO A MLČANLIVOSŤ

- (a) Každá Financujúca zmluvná strana je viazaná ustanoveniami Zákona o bankách a ďalších právnych predpisov zabezpečujúcich ochranu bankového tajomstva a oprávnená využiť každú výnimku poskytnutú týmito predpismi.
- (b) Dlžník dáva každej Financujúcej zmluvnej strane výslovný súhlas s poskytnutím informácií tvoriacich predmet bankového tajomstva, ktoré sa ho týkajú (vrátane kópie každého z Finančných dokumentov):
 - (i) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Financujúcej zmluvnej strany platnými právnymi predpismi alebo orgánom dozoru alebo iným príslušným orgánom;
 - (ii) odborným poradcom Financujúcej zmluvnej strany (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči Financujúcej zmluvnej strane zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
 - (iii) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Financujúca zmluvná strana účastníkom;
 - (iv) akejkoľvek osobe v súvislosti s výkonom akéhokoľvek práva na základe Dokladov o zabezpečení;
 - (v) osobe, ktorá sa na základe rokovania alebo inej komunikácie s Financujúcou zmluvnou stranou môže stať oprávnenou alebo povinnou z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ak sa takáto osoba voči Financujúcej zmluvnej strane zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
 - (vi) osobe, ktorú Financujúca zmluvná strana poverila plnením všetkých alebo niektorých svojich povinností alebo ktorá pre Financujúcu zmluvnú stranu spracúva dáta, ak sa takáto osoba voči Financujúcej zmluvnej strane zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
 - (vii) osobe, ktorá s Financujúcou zmluvnou stranou uzavrela alebo rokuje o uzavretí akejkoľvek dohody o účasti (participácii) na Termínovanom úvere alebo inom spôsobe zdieľania kreditného rizika vyplývajúceho z Finančných dokumentov alebo akéhokoľvek dokumentu v súvislosti so sekuritizáciou pohľadávok Financujúcej zmluvnej strany podľa Finančných dokumentov alebo akýmkoľvek kreditným derivátom za účelom zmiernenia kreditného rizika znášaného danou Financujúcou zmluvnou stranou;
 - (viii) Odbornému dozoru;
 - (ix) Spriaznenej osobe Financujúcej zmluvnej strany;
 - (x) osobe, ktorá zabezpečuje vedenie spoločného registra bankových informácií zriadeného podľa § 92a Zákona o bankách;

- (xi) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti ktoroukoľvek z Financujúcich zmluvných strán; alebo
 - (xii) ak je informácia poskytnutá so súhlasom Dlžníka.
- (c) Dlžník je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím Finančných dokumentov (vrátane obsahu každého z Finančných dokumentov) s výnimkou nasledujúcich prípadov:
- (i) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Dlžníka právnymi predpismi;
 - (ii) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Dlžníkom;
 - (iii) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Dlžníka (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči Dlžníkovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
 - (iv) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Dlžník účastníkom;
 - (v) Odbornému dozoru;
 - (vi) Ovládajúcej osobe Dlžníka;
 - (vii) zverejnením Finančných dokumentov spolu s prílohami a prípadnými dodatkami v súlade s ustanovením §5a ods. 5 Zákona o slobode informácií v spojení s ustanovením §47a ods. 1 Občianskeho zákonníka; alebo
 - (viii) ak je informácia poskytnutá so súhlasom Povereného veriteľa.
- (d) Tento článok 28 má prednosť pred akýmkoľvek dojednaním o mlčanlivosti medzi Zmluvnými stranami uzavretým pred dňom uzavretia tejto Zmluvy.

29. ZAPOČÍTANIE

- (a) Každá Financujúca zmluvná strana môže kedykoľvek započítať pohľadávku, ktorú má voči Dlžníkovi na základe ktoréhokoľvek Finančného dokumentu proti akejkoľvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie, alebo či je premlčaná), ktorú má Dlžník voči Financujúcej zmluvnej strane.
- (b) Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Financujúca zmluvná strana je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije výmenný kurz, ktorý v čase prepočítania bežne používa pri svojich menových obchodoch, pričom v prípade započítania pohľadávky v mene EUR proti pohľadávke Dlžníka v cudzej mene je takýmto bežným výmenným kurzom kurz devíza nákup cudzej meny vyhlasovaný takou Financujúcou zmluvnou stranou.
- (c) Financujúce zmluvné strany sa dohodli, že v maximálnom rozsahu povolenom právnymi predpismi žiadna Financujúca zmluvná strana nie je oprávnená jednostranne započítať akúkoľvek pohľadávku, ktorú má voči príslušnej Financujúcej zmluvnej strane na základe ktoréhokoľvek Finančného dokumentu proti akejkoľvek pohľadávke takejto Financujúcej zmluvnej strane voči nej.

30. VÝPOČTY

Každá čiastka úroku alebo poplatku podľa tejto Zmluvy, stanoveného percentuálne na ročnej báze (p.a.) sa počíta podľa počtu skutočne uplynutých dní a roka v trvaní 360 dní s použitím nasledovného vzorca:

$$P = \frac{A * D * R}{360 * 100}$$

kde:

P je príslušná čiastka úroku/poplatku;

A je suma, z ktorej sa úrok/poplatok počíta;

D je počet skutočne uplynutých dní;

R je sadzba stanovená podľa tejto Zmluvy.

31. ODDELITEĽNOSŤ USTANOVENÍ

- (a) Jednotlivé ustanovenia každého Finančného dokumentu sú vymáhateľné nezávisle od seba a neplatnosť ktoréhokolvek z nich nebude mať žiaden vplyv na platnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takéhoto neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení.
- (b) V prípade, že niektoré z uvedených ustanovení bude neplatné, pričom jeho neplatnosť bude spôsobená niektorou jeho časťou, bude dané ustanovenie platiť tak, ako keby bola predmetná časť vypustená. Ak však takýto postup nie je možný, Zmluvné strany sa zaväzujú zabezpečiť uskutočnenie všetkých krokov potrebných za tým účelom, aby bolo dohodnuté ustanovenie s podobným účinkom, ktorým sa neplatné ustanovenie v súlade s príslušným právnym predpisom nahradí.

32. VYHOTOVENIA

- (a) Každý Finančný dokument môže byť vyhotovený a podpísaný v akomkoľvek počte rovnopisov.
- (b) K platnému podpísaniu každého Finančného dokumentu dôjde aj v prípade, že podpisy jeho zmluvných strán nie sú na tom istom dokumente, s výnimkou prípadov, ak kogentné ustanovenia právnych predpisov vyžadujú, aby tomu tak bolo.

33. ĎALŠIE UBEZPEČENIA

- (a) Každá Zmluvná strana potvrdzuje všetkým ostatným Zmluvným stranám, že:
 - (i) konzultovala, alebo mala možnosť konzultovať (ktorú z vlastného rozhodnutia nevyužila) obsah, význam a dôsledky každého ustanovenia každého z Finančných dokumentov so všetkými poradcami, vrátane externých účtovných a právnych poradcov, ktorých považovala za vhodných;
 - (ii) uzavrela každý Finančný dokument s plným pochopením jeho podmienok a že žiadna Zmluvná strana v rámci rokovaní o ktoromkoľvek Finančnom dokumente ani pri jeho

uzavretí neprevzala na seba žiaden fiduciárny ani iný implicitný záväzok voči žiadnej inej Zmluvnej strane.

- (b) Dlžník potvrdzuje všetkým Financujúcim zmluvným stranám, že mu boli poskytnuté informácie o ročnej percentuálnej úrokovej sadzbe každého Termínovaného úveru a o odplatách, ktoré má platiť podľa Finančných dokumentov, v súlade s § 37 ods. 2 Zákona o bankách.

34. KOMUNIKÁCIA

- (a) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia súvisiace s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom musia:
 - (i) byť realizované v písomnej forme, za ktorú sa pre účely tejto Zmluvy považuje aj fax a, s výnimkou podľa odseku (d) nižšie, e-mail avšak nie iná elektronická komunikácia;
 - (ii) byť príslušnej zmluvnej strane Finančného dokumentu doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou, poštou, faxom alebo e-mailom:
 - (A) v prípade pôvodných Zmluvných strán použitím kontaktných údajov uvedených v Prílohe 14 (*Kontaktné údaje Zmluvných strán*) oproti obchodnému menu alebo menu príslušnej Financujúcej zmluvnej strany;
 - (B) v prípade osoby, ktorá sa stane Veriteľom podľa článku 27.2 (Zmena v osobe Veriteľa), použitím kontaktných údajov uvedených v príslušnej Zmluve o prevode, alebo na iné adresy, faxové čísla alebo e-mailové adresy, ktoré si Zmluvné strany navzájom oznámia podľa tohto odseku (a).
- (b) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia sa budú pre účely každého Finančného dokumentu považovať za doručené:
 - (i) v deň doručenia zásielky, ak bola zásielka doručená osobne alebo kuriérnou službou; alebo
 - (ii) o 10:00 hod. štvrtý Pracovný deň nasledujúci po dni podania zásielky, ak bola zásielka poslaná poštou;
 - (iii) v deň faxového prenosu, ak bola zásielka odoslaná do 15:00 hod. v ktorýkoľvek Pracovný deň, v ostatných prípadoch v Pracovný deň nasledujúci po dni odoslania, ak bola zásielka zaslaná faxom; alebo
 - (iv) v deň prijatia e-mailu, ak bol prijatý adresátom v čitateľnej podobe, ak bola zásielka odoslaná do 15:00 hod. v ktorýkoľvek Pracovný deň, v ostatných prípadoch v Pracovný deň nasledujúci po dni odoslania, ak bola zásielka zaslaná e-mailom.
- (c) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia súvisiace s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom zaslaná Dlžníkom a určené ktorejkoľvek Financujúcej zmluvnej strane alebo zaslané Financujúcou zmluvnou stranou inej Zmluvnej strane je účinná pre účely Finančných dokumentov len v prípade, ak bola adresátovi zaslaná a doručená prostredníctvom Povereného veriteľa.
- (d) Každý z nasledovných dokumentov musí byť doručený jeho Dlžníkovi osobne, kuriérnou službou alebo doporučenou poštou:
 - (i) oznámenie Povereného veriteľa Dlžníkovi podľa článku 18.14 (*Dôsledky Prípady porušenia zmluvy*);

- (ii) oznámenie Povereného veriteľa podľa článku 7.1 (*Povinné predčasné splatenie - Protiprávnosť*), 7.2 (*Povinné predčasné splatenie - Zmena kontroly*) alebo 7.3 (*Povinné predčasné splatenie – Vyplatenie dividendy*);
- (iii) akékoľvek oznámenie Povereného veriteľa Dlžníkovi, že nastalo Porušenie zmluvy.

35. JAZYK

Každý Finančný dokument je podpísaný v slovenskej jazykovej verzii. V prípade vyhotovenia inej jazykovej verzie (bez ohľadu na to či dôjde k jej podpisu alebo nie), pre prípad rozporu medzi znením jednotlivých jazykových verzii bude mať prednosť slovenská jazyková verzia.

36. ROZHODNÉ PRÁVO

- (a) Táto Zmluva a všetky mimozmluvné záväzky medzi Zmluvnými stranami súvisiace s touto Zmluvou sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky.
- (b) Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy, Zmluvné 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 (či už úplne alebo čiastočne) význam, interpretáciu alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy.
- (c) Nad rámec odseku (b) sa Zmluvné strany dohodli, že ustanovenia § 327, § 332, § 356, § 361, § 500, § 501 ods. 1, § 503 ods. 3, § 506, § 507 a § 728 Obchodného zákonníka sa na túto Zmluvu nepoužijú.
- (d) Pre odstránenie pochybností, každá Financujúca zmluvná strana má zachované všetky ďalšie práva, ktoré jej vyplývajú z právnych predpisov.

37. RIEŠENIE SPOROV

37.1 Všeobecne

- (a) 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 vecne a miestne príslušným všeobecným súdom Slovenskej republiky.
- (b) Pre odstránenie pochybností, právo ktorejkoľvek Financujúcej zmluvnej strany uplatniť svoje práva z ktorejkoľvek Zmluvy o zabezpečení bez súdneho konania, v súlade s ustanoveniami príslušnej Zmluvy o zabezpečení nie je dotknuté žiadnym ustanovením tejto Zmluvy.

37.2 Alternatívne riešenie sporov

Každá Financujúca zmluvná strana týmto v súlade s jej povinnosťami podľa §93b Zákona o bankách informuje Dlžníka, že:

- (a) ak dôjde medzi príslušnou Financujúcou zmluvnou stranou a Dlžníkom k uzavretiu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli medzi týmito Zmluvnými stranami z tejto Zmluvy riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní;
- (b) ak dôjde medzi príslušnou Financujúcou zmluvnou stranou a Dlžníkom k uzavretiu dohody o riešení sporov, ktoré vzniknú alebo vznikli medzi týmito Zmluvnými stranami z tejto