



ÚVEROVÁ ZMLUVA č. 353834-2023

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Štefánikova 27, 811 05 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

Zástupcovia oprávnení konať na základe poverenia zo dňa 22.03.2021:

Ing. Robert Bazela, zamestnanec banky a

Ing. Zlata Havrilová, zamestnanec banky

IČO: 00 682 420

IČ DPH: SK2020804478

CID: SK95BAN70000000012

zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 3010/B

(ďalej len „Záručná banka“ alebo „SZRB, a. s.”)

a podnikateľ

názov obce: **Obec Ťapešovo**
sídlo: 029 51 Ťapešovo 83
IČO: 00 314 919
DIČ: 2020573940
oprávnený konať: Pavol Bugaj, starosta obce
bankové spojenie: SK89 5600 0000 0041 2486 8002
SK14 3000 0000 0000 0029 8097 (účet na vyplatenie NFP (ďalej len „dotačný účet”)
(ďalej len „klient“ alebo „obec”)

uzatvárajú

v zmysle § 497 a nasl. zákona č.513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov túto úverovú zmluvu:

Článok I. Predmet zmluvy

- 1.1. Na základe žiadosti klienta zo dňa 10.07.2023 sa Záručná banka zaväzuje poskytnúť klientovi peňažné prostriedky ako úver v sume **35 796,90 EUR** (slovom tridsaťpäťtisíc sedemsto deväťdesiatšesť eur a deväťdesiat centov), pri úrokovej sadzbe špecifikovanej v bode 6.1. tejto úverovej zmluvy a klient sa zaväzuje, že úver použije dohodnutým spôsobom, na dohodnutý účel, poskytnuté peňažné prostriedky spolu s príslušenstvom vráti a splní ďalšie záväzky uvedené v tejto úverovej zmluve.

Článok II. Účel úveru

- 2.1. Záručná banka poskytuje klientovi úver podľa tejto úverovej zmluvy na dohodnutý účel, ktorý súvisí s podnikateľskou činnosťou klienta, a to na predfinancovanie oprávnených výdavkov a vlastných zdrojov klienta projektu s názvom „**Ťapešovo – lokalita Mareckého pľac – miestne komunikácie**“ (ďalej len „Projekt“), ktorý je v zmysle Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku č. 309070BAR4 zo dňa 18.07.2022 (ďalej aj „Zmluva o poskytnutí NFP“) podporovaný nenávratným finančným príspevkom (ďalej aj „NFP“) z fondov Európskej únie v rámci operačného programu rozvoja vidieka 2014-2020, ktorého riadiacim orgánom je Pôdohospodárska platobná agentúra, IČO: 30 794 323 ako poskytovateľom NFP (ďalej aj „riadiaci orgán“). V prípade nedodržania tejto podmienky účelového použitia poskytnutých peňažných prostriedkov je Záručná banka oprávnená postupovať podľa bodu 8.1. a 8.2. tejto úverovej zmluvy.

Článok III. Podmienky čerpania úveru

3.1. Podmienkou čerpania úveru alebo jeho časti je, aby klient najneskôr do **30.09.2023** splnil nasledovné povinnosti:

- a) uzatvoriť so Záručnou bankou nasledovné zmluvy:
 - **Dohodu o vyplňovacom práve k blankozmenke č. 353834-2023,**
 - **Zmluvu o zriadení záložného práva k pohľadávke z účtu č. 353834-2023,**
- b) predložiť Záručnej banke nasledovné doklady:
 - **vlastnú blankozmenku bez protestu** vystavenú klientom, pre účely úschovy v Záručnej banke,
 - **zápisnicu z otvárania a vyhodnotenia ponúk** o tom, že dodávateľ bol vybraný v súlade s verejným obstarávaním (ak je to potrebné),
 - **pisomné vyhlásenie klienta o zverejnení tejto úverovej zmluvy, ako aj všetkých ostatných zmlúv slúžiacich na zabezpečenie úveru,** na ktoré sa povinnosť zverejnenia vzťahuje s uvedením údajov o zverejnení (ak bola zverejnená na webovom sídle klienta alebo v Obchodnom vestníku) alebo písomné vyhlásenie Centrálného registra zmlúv vedeného Úradom vlády Slovenskej republiky (vybrať miesto zverejnenia v zmysle zákona) o zverejnení tejto úverovej zmluvy, a to podľa podmienok zverejňovania uvedených v zákone č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
 - **Mandát pre SEPA inkaso** podpísaný klientom, ktorý predstavuje udelenie súhlasu klienta so SEPA inkasom finančných prostriedkov z účtu klienta č. SK89 5600 0000 0041 2486 8002 a dokument vystavený príslušnou bankou alebo prostredníctvom internet bankingu preukazujúci zadanie inkasa na tento účet klienta, v ktorom je uvedený limit inkasa minimálne v sume 120% istiny úveru na úhradu splátok istiny, úrokov, úrokov z omeškania ako aj ostatných pohľadávok Záručnej banky vyplývajúcich z tejto úverovej zmluvy, začiatok platnosti, bez časového obmedzenia, Záručná banka ako príjemca a identifikátor príjemcu (CID),
- c) uhradiť poplatok za spracovanie úverového obchodu podľa bodu 6.8. tejto úverovej zmluvy.

Článok IV. Čerpanie úveru

4.1. Zmluvné strany sa dohodli, že čerpanie úveru sa uskutoční po splnení všetkých podmienok uvedených v bode 2.1. a 3.1. tejto úverovej zmluvy poukázaním peňažných prostriedkov na základe jednoznačnej požiadavky klienta podpísanej jeho štatutárnym orgánom, resp. ním splnomocnenými osobami. Písomná požiadavka klienta na čerpanie úveru, resp. jeho časti, musí obsahovať tieto podstatné náležitosti: identifikáciu klienta v rozsahu údajov o klientovi uvedených v preambule tejto úverovej zmluvy, citáciu úverovej zmluvy, na základe ktorej klient žiada o čerpanie úveru, sumu požadovaného čerpania a termín čerpania úveru (na jeden termín suma spolu), vymenovanie daňových dokladov – faktúr – zodpovedajúcich rozpočtu projektu, ktoré klient predkladá na dokladovanie zmluvne dohodnutého účelu úveru a zároveň ktoré preukazujú na aké účty majú byť peňažné prostriedky z úverového účtu prevedené; identifikáciu a podpisy osôb oprávnených podpisovať požiadavky na čerpanie úveru. Bez vymenovaných podstatných náležitostí požiadavky klienta na čerpanie úveru je Záručná banka oprávnená čerpanie úveru, resp. jeho časti, odmietnuť.
Formulár písomnej požiadavky klienta na čerpanie úveru „Žiadosť o čerpanie úveru“ tvorí prílohu k tejto úverovej zmluve a je k dispozícii aj na stránkach webového sídla Záručnej banky.

Čerpanie úveru sa bude realizovať postupne maximálne do výšky 35 796,90 EUR (slovom tridsaťpäťtisíc sedemsto deväťdesiatšesť eur a deväťdesiat centov), na základe predložených faktúr/daňových dokladov s DPH na účet dodávateľa, resp. na účet obce po zdokladovaní úhrady faktúr z vlastných zdrojov.

- 4.2. V prípade nedodržania jednotlivých čerpaní čo do výšky a dohodnutých termínov, nárok na ich vyčerpanie zaniká, pokiaľ sa Záručná banka nedohodne s klientom na základe jeho podnetu oznámeného písomne minimálne 15 dní pred dohodnutým termínom toho – ktorého čerpania úveru vo forme dodatku k tejto úverovej zmluve inak.

Nárok na čerpanie úveru končí dňa **30.09.2023**.

Vo väzbe na rezerváciu zdrojov banky výška prvého čerpania úveru nesmie byť nižšia ako je výška zaplateného poplatku za spracovanie úverového obchodu – viď bod 6.8. tejto úverovej zmluvy.

Klient sa zaväzuje písomne oznámiť Záručnej banke plánované čerpanie úveru alebo jeho časti, a to do 7 pracovných dní pred plánovaným čerpaním, najneskôr však do 7 pracovných dní pred dňom uvedeným ako posledný deň uplatnenia nároku klienta na čerpanie, ktorý je uvedený v tomto bode.

- 4.3. Peňažné prostriedky poskytuje Záručná banka tak, že vykoná platbu podľa jednoznačnej a úplnej požiadavky klienta v zmysle bodu 4.1. tejto úverovej zmluvy.

Článok V. Splácanie úveru

- 5.1. Klient sa zaväzuje splácať úver v celkovej výške 35 796,90 EUR (slovom: tridsaťpäťtisíc sedemsto deväťdesiatšesť eur a deväťdesiat centov) z účtu na vyplatenie NFP č. SK14 3000 0000 0000 0029 8097 a/alebo zo svojho bežného účtu č. SK89 5600 0000 0041 2486 8002, priamo na úverový účet č. SK70 3000 0000 0000 0035 3834 vedený v Záručnej banke a to prednostne formou povinných a mimoriadnych splátok z prostriedkov NFP, a to ihneď po ich poukázaní na dotačný účet klienta. Ak výška NFP nebude postačovať na splatenie úveru, klient sa zaväzuje uhradiť tento rozdiel z vlastných zdrojov. Konečná splatnosť úveru je do 21.06.2033, pričom klient je povinný splácať úver pravidelnými mesačnými splátkami, vždy k 21. dňu príslušného mesiaca nasledovne:

od 21.09.2023 do 21.05.2033	vo výške po 164,00 EUR
najneskôr do 31.08.2025	vo výške 16 514,79 EUR (splátka z NFP, bez poplatku za predčasné splatenie)
posledná ku dňu 21.06.2033	vo výške 94,11 EUR

- 5.2. V prípade, že splatnosť istiny úveru a jeho príslušenstva pripadne na deň pracovného voľna alebo deň pracovného pokoja, je splátka splatná v posledný pracovný deň pred dňom pracovného voľna alebo pred dňom pracovného pokoja.
- 5.3. Úver sa bude splácať z došlých platieb v poradí vždy od najstaršej splatnej pohľadávky: 1.všetky poplatky a ostatné príslušenstvo pohľadávky, 2.úroky z omeškania, 3.úroky, 4.istina po lehote splatnosti a 5.splatná istina. V tej súvislosti klient výslovne súhlasí s tým, že Záručná banka je oprávnená akúkoľvek platbu klienta na plnenie peňažného záväzku z tejto úverovej zmluvy započítať najprv na dlžné splatné príslušenstvo záväzku od najstaršej pohľadávky a až potom na dlžnú splatnú istinu od najstaršej pohľadávky, a to aj vtedy, ak klient pri platení určí inak, ak osobitný predpis neustanovuje inak.
- 5.4. Zmluvné strany sa dohodli, že dňom úhrady splátky istiny sa rozumie deň pripísania peňažných prostriedkov na účet Záručnej banky.

V prípade, ak je úhrada zo strany klienta zrealizovaná z iných zdrojov ako NFP pred termínom splátky uvedenej v bode 5.1. tejto úverovej zmluvy, dňom úhrady splátky je deň zmluvne

dohodnutej splátky podľa bodu 5.1. tejto úverovej zmluvy. Takáto úhrada sa považuje za predčasnú splátku, pokiaľ sa Záručná banka s klientom nedohodne inak.

- 5.5. Záručná banka je oprávnená odpísať každú splatnú sumu dlhovanú klientom Záručnej banky na základe tejto úverovej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s klientom v súvislosti s touto úverovou zmluvou a/alebo súvisiaceho dokumentu z účtu/účtov klienta podľa bodu 5.1. tejto úverovej zmluvy, a to:
- a) bez predloženia platobného príkazu zo strany klienta z účtu klienta vedeného v Záručnej banke, k čomu dáva klient výslovný súhlas v súlade so zákonom č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len: „**Jednostranné odpísanie**“) a/alebo
 - b) na základe Mandátu pre SEPA inkaso z účtu klienta vedeného v inej banke.
- 5.6. Klient sa zaväzuje zabezpečiť na svojom bežnom účte uvedenom v bode 5.1. tejto úverovej zmluvy, z ktorého bude splácať úver, dostatok peňažných prostriedkov na úhradu splatných záväzkov v dohodnutej výške, najneskôr do 5 dní predchádzajúcich dňu splatnosti.
- 5.7. Klient sa zaväzuje, že počas trvania záväzkov z tejto úverovej zmluvy nezruší bez súhlasu Záručnej banky žiadny bežný účet uvedený v bode 5.1. tejto úverovej zmluvy a ani neodvolá súhlas udelený v bode 5.5 tejto úverovej zmluvy, ako aj Mandát pre SEPA inkaso.
- 5.8. Záručná banka je oprávnená na žiadosť klienta (predloženú najneskôr 15 dní pred termínom splátky) v odôvodnených prípadoch povoliť prolongáciu splátky istiny úveru (nie úroku), pričom je oprávnená účtovať poplatok v zmysle platného Sadzobníka poplatkov Záručnej banky.
- 5.9. Pokiaľ klient nevyčerpal úver do výšky uvedenej v bode 1.1. tejto úverovej zmluvy v termíne uvedenom v bode 4.1. tejto úverovej zmluvy a nárok na čerpanie úveru zanikol podľa bodu 4.2. tejto úverovej zmluvy, klient je povinný splatiť úver v splátkach uvedených v bode 5.1. tak, že posledná splátka sa zníži o nevyčerpanú čiastku. Pokiaľ nevyčerpaná časť úveru je vyššia ako posledná splátka stanovená v bode 5.1. posledná splátka sa zruší a bezprostredne predchádzajúca splátka sa zníži o nevyčerpanú časť úveru prevyšujúcu čiastku poslednej splátky podľa bodu 5.1. Obdobným spôsobom sa postupuje, ak nevyčerpaná čiastka je vyššia ako zrušená posledná splátka, a to vždy zrušením splátky najneskôr splatnej smerom ku skôr splatnej splátke podľa bodu 5.1. Ak má klient povinnosť splatiť úver jednorazovou splátkou, zníži sa táto splátka o nevyčerpanú časť úveru.
- 5.10. Klient súhlasí s tým, že Záručná banka nie je povinná mu vrátiť preplatok peňažných prostriedkov do výšky 1,- EUR a táto peňažná suma pri ukončení úverového obchodu sa nepovažuje za dlh Záručnej banky voči klientovi.
- 5.11. Klient sa zaväzuje, že prostriedky NFP, ktoré mu budú poukázané v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP, použije bez odkladu a výhradne na vyrovnanie svojich záväzkov voči Záručnej banke vyplývajúcich z tejto úverovej zmluvy alebo z odstúpenia od nej, pokiaľ sa so Záručnou bankou nedohodne inak, na čo je klient povinný vyžiadať si predchádzajúci písomný súhlas Záručnej banky.
- 5.12. V prípade, ak bol klientom uhradený akýkoľvek splatný záväzok voči Záručnej banke vyplývajúci z tejto zmluvy a Záručnej banke vznikne povinnosť klientom uhradené finančné prostriedky z akéhokoľvek dôvodu vydať po ich prijatí, v rozsahu splnenia povinnosti Záručnej banky vydať tieto finančné prostriedky sa obnovuje a trvá záväzok klienta na úhradu za rovnakých podmienok, aké sa vzťahovali na tento záväzok klienta, a to dňom odpísania finančných prostriedkov.
- 5.13. Klient vyhlasuje, že súhlasí, aby si Záručná banka kedykoľvek započítala svoju splatnú pohľadávku alebo jej časť, ktorú má voči klientovi na základe Úverovej zmluvy a dokumentov s ňou súvisiacich proti akejkoľvek pohľadávke, ktorú má klient voči Záručnej banke vrátane pohľadávky z akéhokoľvek účtu vedeného Záručnou bankou, bez ohľadu na to, či je táto pohľadávka klienta voči Záručnej banke v čase započítania splatná alebo nie.

Článok VI. Úroky a poplatky

- 6.1. Klient sa zaväzuje platiť Záručnej banke z poskytnutých peňažných prostriedkov úroky podľa **pevnej úrokovej sadzby** vo výške **3,88 % p. a.** (slovom tri celé osemdesiatosem stotín percenta per annum), **ktorej fixácia** je dohodnutá na prvé obdobie fixácie 5 rokov odo dňa 14.08.2023 do 13.8.2028.

Zmluvné strany sa dohodli, že všetky nasledujúce obdobia fixácie až do konca splatnosti úveru budú rovnako dlhé, ako prvé obdobie fixácie.

Počas obdobia fixácie úrokovej sadzby je výška úrokovej sadzby nemenná.

Pre druhé, resp. každé ďalšie dohodnuté obdobie fixácie úrokovej sadzby je Záručná banka oprávnená jednostranne zmeniť výšku pevnej úrokovej sadzby.

Pre určenie výšky pevnej úrokovej sadzby je rozhodujúca aktuálna situácia na kapitálovom a finančnom trhu, rizikovosť úverového vzťahu, úverová politika veriteľa, ako aj zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, alebo opatrení Národnej banky Slovenska.

O novej výške pevnej úrokovej sadzby určenej na ďalšie obdobie fixácie Záručná banka informuje písomným oznámením zaslaným klientovi pred začatím plynutia obdobia fixácie, v ktorom sa má nová úroková sadzba použiť a následne vo výpisoch z úverového účtu.

- 6.2. Výška úrokov je dohodnutá úrokovou sadzbou, ktorá je určená percentuálnou sadzbou za rok (per annum, v skratke „p. a.“).
- 6.3. Spôsob výpočtu úroku je metódou 365/360 dní v roku, t. j.

$$\frac{\text{dlžná suma} \times \text{skutočný počet dní dlhu} \times \text{úroková sadzba}}{360 \times 100}$$

- 6.4. Klient je povinný platiť dohodnuté úroky na číslo úverového účtu vedeného v Záručnej banke **č. SK70 3000 0000 0000 0035 3834** vždy k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru. Záručná banka je oprávnená vyúčtovať úroky na tárchu bežného účtu klienta uvedeného v bode 5.1. tejto úverovej zmluvy, a to vždy k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.
- 6.5. Klient sa zaväzuje, že svoj splatný dlh voči Záručnej banke z dôvodu platenia úrokov (v poradí úroky z omeškania a úroky) uhradí pred svojim splatným dlhom z dôvodu vrátenia poskytnutých peňažných prostriedkov, t. j. istiny úveru, ak osobitný predpis neustanovuje inak.
- 6.6. Ak klient neuhradí splátku istiny v súlade s termínmi uvedenými v tejto úverovej zmluve, je povinný zaplatiť Záručnej banke, okrem riadnych úrokov, ktorých výška je stanovená v bode 6.1. tohto Článku VI. tejto úverovej zmluvy, aj **úrok z omeškania vo výške 5,0 % p. a.** (slovom: päť celé nula percenta per annum) z nezaplatennej splátky istiny až do termínu skutočného zaplatenia splátky istiny. Úrok z omeškania je klient povinný zaplatiť v termíne splátky úrokov uvedenom v bode 6.4. tejto úverovej zmluvy. Záručná banka si vyhradzuje právo zvýšiť úrok z omeškania až na úroveň trhovej úrokovej sadzby (najvyššej sadzby EURIBOR) v tom prípade, ak je nútená nakúpiť dodatočné zdroje na krytie nezrealizovanej splátky úveru priamo na trhu za cenu vyššiu ako je táto sadzba úroku z omeškania. Záručná banka túto skutočnosť oznámi klientovi písomne.
- 6.7. V prípade, že klient nevyčerpá úver podľa podmienok tejto úverovej zmluvy v dohodnutých termínoch v celej výške uvedenej v bode 1.1. tejto úverovej zmluvy alebo skôr splatí úver alebo jeho časť ako je zmluvne dohodnuté, zaväzuje sa zaplatiť Záručnej banke poplatok v zmysle Sadzovníka Záručnej banky za nedočerpanie alebo predčasné splatenie úveru, s výnimkou mimoriadnej splátky z NFP v zmysle bodu 5.1. tejto úverovej zmluvy.

- 6.8. Klient sa zaväzuje zaplatiť za spracovanie úverového obchodu jednorazový poplatok vo výške **200,- EUR**. Klient je povinný uhradiť predmetný poplatok najneskôr do piatich (5) pracovných dní odo dňa podpisu tejto úverovej zmluvy na číslo úverového účtu vedeného v Záručnej banke **č. SK70 3000 0000 0000 0035 3834**, pričom poplatok sa považuje za uhradený pripísaním peňažných prostriedkov na uvedený účet.
- 6.9. Klient sa zaväzuje uhradiť Záručnej banke poplatok za rezerváciu finančných prostriedkov (záväzkovú províziu) vo výške v zmysle Sadzobníka poplatkov Záručnej banky, odo dňa uzavretia tejto úverovej zmluvy do dňa vyčerpania celej sumy úveru. Poplatok bude splatný po každom čiastočnom čerpaní úveru. Záručná banka je oprávnená vyúčtovať poplatok na ľarchu bežného účtu klienta uvedeného v bode 5.1. tejto úverovej zmluvy, a to vždy k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru. V prípade, ak nedôjde k čerpaniu úveru, je Záručná banka oprávnená vyúčtovať poplatok odo dňa uzavretia zmluvy do posledného dňa plánovaného termínu čerpania úveru uvedeného v Čl. IV. bod 4.2. tejto úverovej zmluvy na ľarchu bežného účtu klienta uvedeného v bode 5.1. tejto úverovej zmluvy, a to posledný deň plánovaného termínu čerpania úveru uvedeného v Čl. IV. bod 4.2. tejto úverovej zmluvy.
- 6.10. Klient sa zaväzuje uhradiť Záručnej banke ďalšie súvisiace poplatky v zmysle platného Sadzobníka poplatkov Záručnej banky.
- 6.11. Klient udeľuje Záručnej banke súhlas so zúčtovaním úrokov a poplatkov na ľarchu ktoréhokolvek účtu uvedeného v tejto úverovej zmluve Jednostranným odpísaním **a/alebo** na základe Mandátu pre SEPA inkaso.
- 6.12. Zmluvné strany sa dohodli, že dňom úhrady úrokov, úrokov z omeškania a poplatkov sa rozumie deň pripísania finančných prostriedkov na účet Záručnej banky.

Článok VII. Ďalšie podmienky

Zmluvné strany sa dohodli na týchto ďalších podmienkach:

- 7.1. Klient sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záručnej banky nespíše notársku zápisnicu ako exekučný titul v prospech iného veriteľa.
- 7.2. Klient sa zaväzuje informovať Záručnú banku najmä o úveroch čerpaných v iných bankách (prípadne u iných právnických alebo u fyzických osôb), o záväzkoch, ktoré prevzal za úhradu záväzkov iných právnických a fyzických osôb. Pokiaľ úverová angažovanosť klienta alebo úverová angažovanosť hospodársky prepojených osôb klienta v Záručnej banke bude nad 3 300 tis. EUR, je k úkonom uvedeným v predchádzajúcej vete potrebný predchádzajúci písomný súhlas Záručnej banky.
- 7.3. Klient berie podpisom tejto úverovej zmluvy na vedomie, že Záručná banka je oprávnená zhromažďovať údaje o klientovi v rozsahu stanovenom v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“), ako aj poskytnúť údaje o klientovi v súlade so zákonom o bankách aj bez súhlasu klienta.
- 7.4. Klient podpisom tejto úverovej zmluvy súhlasí s tým, aby Záručná banka poskytla v rozsahu a za podmienok stanovených v zákone o bankách údaje o klientovi pre spoločný register bankových informácií (ďalej len „spoločný bankový register“) a sprístupnila tak poskytovanie údajov o klientovi pre banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré vytvorili spoločný bankový register. Ďalej klient súhlasí s tým, aby Záručná banka poskytla, resp. sprístupnila, v nevyhnutnom rozsahu informácie charakteru bankového tajomstva (ďalej len „bankové informácie“), a to Slovenskej pošte, a. s., príp. ďalším právnickým osobám vykonávajúcim poštovú prevádzku s povolenou obstarávatelskou činnosťou, za účelom zabezpečenia zasielania výpisov z úverových účtov klientom. Súhlas s poskytnutím, resp. sprístupnením, bankových informácií právnickým osobám, s ktorými Záručná banka spolupracuje pri činnostiach vykonávaných v súlade s bankovým

povolením, udeľuje klient za podmienky, že o tejto spolupráci Záručná banka poskytne najmenej 15 dní vopred informáciu na svojej internetovej stránke.

- 7.5. Klient podpisom tejto úverovej zmluvy súhlasí s tým, aby Záručná banka poskytla zástupcom riadiaceho orgánu, Európskej únii, resp. poskytovateľom NFP akékoľvek informácie a dokumentáciu, súvisiacu s touto úverovou zmluvou, zmluvou o zriadení záložného práva, resp. inou zmluvou, ktorú uzatvorí Záručná banka s klientom v súvislosti s projektom a touto úverovou zmluvou. Tento súhlas klienta platí aj v prípade, ak tieto informácie tvoria predmet bankového tajomstva v zmysle Zákona o bankách.
- 7.6. Záručná banka súhlasí s tým, aby klient sprístupnil zástupcom riadiaceho orgánu, Európskej únii, resp. poskytovateľom NFP úverovú zmluvu vrátane dodatkov k nej a zmluvu o zriadení záložného práva vrátane dodatkov k nej, uzatvorenú medzi klientom a Záručnou bankou, ktorej predmetom je majetok identický s majetkom, založeným v súvislosti s realizáciou projektu klienta a poskytnutým NFP v prospech riadiaceho orgánu.
- 7.7. Klient vyhlasuje, že k Záručnej banke nemá osobitný vzťah podľa § 35 zákona o bankách. V prípade, ak klient poskytol Záručnej banke nepravdivé údaje a informácie, ktoré Záručná banka potrebovala na účel preverenia, či klient nemá osobitný vzťah k Záručnej banke v zmysle § 35 zákona o bankách, je Záručná banka okamžite povinná požadovať od klienta splatenie celej dlžnej sumy vyplývajúcej z tejto úverovej zmluvy vrátane splatenia úrokov za celú dohodnutú dobu úveru, a to odo dňa, kedy sa Záručná banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov.
- 7.8. V prípade, ak je klientovi poskytnutý úver minimálne vo výške rovnajúcej sa sume 15 000,- EUR, klient záväzne vyhlasuje v súlade s § 89 ods. 4 zákona o bankách, že na vrátenie úveru použije peňažné prostriedky, ktoré budú v jeho vlastníctve, resp. prostriedky NFP a úverový obchod vykonáva na vlastný účet. V prípade, ak klient použije na vrátenie (splátky) úveru prostriedky inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, klient sa zaväzuje predložiť Záručnej banke písomné vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný; v takomto prípade je klient povinný odovzdať Záručnej banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej finančných prostriedkov na splatenie úveru a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.
- 7.9. Klient vyhlasuje, že súhlasí s tým, aby Záručná banka postúpila svoju pohľadávku vyplývajúcu z tejto úverovej zmluvy, a to ako pred lehotou splatnosti, tak aj po lehote splatnosti, inému veriteľovi.
- 7.10. Klient sa zaväzuje v priebehu trvania tejto úverovej zmluvy informovať Záručnú banku o všetkých zmenách, ktoré by mali za následok zníženie hodnoty majetku, ktorý je predmetom zabezpečenia, jeho zničenie, zhoršenie kvality alebo odcudzenie. Ak takýto prípad nastane, je klient povinný neodkladne doplniť zabezpečenie na pôvodný rozsah tak, aby zodpovedala požadovanej výške podľa požiadaviek Záručnej banky ako záložného veriteľa v lehote určenej Záručnou bankou. Ak klient tento záväzok nespĺní, Záručná banka je oprávnená časť nezabezpečenej pohľadávky považovať za splatnú a voči klientovi postupovať v zmysle bodu 8.1. tejto úverovej zmluvy.
- 7.11. Klient je povinný počas trvania úverového vzťahu podľa tejto úverovej zmluvy na základe písomnej žiadosti Záručnej banky a v lehote stanovenej Záručnou bankou rozšíriť, resp. doplniť okruh zabezpečenia, ak sa podľa názoru Záručnej banky zvýšia riziká návratnosti úveru.
- 7.12. Klient sa zaväzuje, že predloží Záručnej banke na základe jej písomnej žiadosti a v lehote určenej v žiadosti na ohodnotenie majetku založeného na zabezpečenie pohľadávok z tejto úverovej zmluvy, ktorý je vo vlastníctve klienta - záložcu ako aj tretej osoby - záložcu, znalecké posudky vypracované na vlastné náklady klienta. V prípade, ak klient záväzok uvedený v predchádzajúcej vete nespĺní, je Záručná banka oprávnená dať vypracovať takéto znalecké posudky na účet klienta a s čím klient podpisom tejto zmluvy vyjadruje svoj súhlas.
- 7.13. Klient sa zaväzuje uhradiť všetky prípadné náklady, ktoré Záručnej banke vzniknú v súvislosti s touto úverovou zmluvou, ako aj vyúčtované poplatky v zmysle platného Sadzovníka poplatkov

Záručnej banky za úkony Záručnej banky súvisiace s touto úverovou zmluvou. Súčasne klient dáva Záručnej banke sľub odškodnenia a zaväzuje sa, že nahradí Záručnej banke na jej požiadanie škodu, ktorá jej vznikne z toho, že Záručná banka na základe žiadosti klienta uzavrela túto úverovú zmluvu a s ňou súvisiace dokumenty.

- 7.14. Klient podpisom tejto zmluvy čestne vyhlasuje, že ku dňu podpisu tejto úverovej zmluvy nemá záväzky po lehote splatnosti voči daňovému úradu, sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam, colnému úradu a úradu práce.
- 7.15. Záručná banka sa zaväzuje informovať o svojich obchodných podmienkach na vykonávanie obchodov, vrátane cien obchodov, a to v sídle Záručnej banky a v sídlach jej regionálnych zastúpení. Záručná banka a klient sa dohodli, že o akejkoľvek zmene obchodných podmienkach na vykonávanie obchodov, vrátane cien obchodov, bude Záručná banka informovať klienta v sídle Záručnej banky a v sídlach jej regionálnych zastúpení, a to najmenej 15 dní pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny.
- 7.16. Klient je povinný predkladať Záručnej banke všetky dodatky k Zmluve o poskytnutí nenávratného finančného príspevku, a to ihneď po ich podpísaní.
- 7.17. Klient sa zaväzuje, že nezaťaží majetok, založený na zabezpečenie pohľadávok z tejto úverovej zmluvy (záloh) opätovne záložným právom v prospech tretej osoby okrem riadiaceho orgánu. Porušenie tohto ustanovenia bude znamenať porušenie podmienok úverovej zmluvy s následkom odstúpenia od tejto úverovej zmluvy alebo vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru s príslušenstvom poskytnutého klientovi na základe tejto úverovej zmluvy.
- 7.18. Klient týmto predlžuje premŕčiacu lehotu týkajúcu sa všetkých záväzkov klienta voči Záručnej banke z tejto úverovej zmluvy, a to aj v znení jej neskorších dodatkov, na 10 rokov.
- 7.19. Klient podpisom tejto úverovej zmluvy súhlasí s tým, aby Záručná banka poskytla osobám zabezpečujúcim záväzok z tejto úverovej zmluvy vrátane neskorších dodatkov:
- informácie vyplývajúce z úverovej zmluvy tvoriace predmet bankového tajomstva,
 - kópiu úverovej zmluvy.
- 7.20. Klient sa zaväzuje, že do 90 dní od vyčerpania tohto úveru, najneskôr však do 15.12.2023 predloží na PPA žiadosť o platbu NFP.
- 7.21. Klient sa zaväzuje, že najneskôr do 10 dní od predloženia žiadosti o NFP na PPA v zmysle bodu 7.20. predloží Záručnej banke ich kópie.
- 7.22. Klient sa zaväzuje, že najneskôr do 30.11.2023 predloží košulačné rozhodnutie k Projektu (ak je stavebné povolenie).

Článok VIII. Osobitné ustanovenia

- 8.1. V prípade, ak:
- klient použije úver na iný, ako dohodnutý účel a/alebo,
 - klient v dohodnutom termíne neuhradí splátku istiny, alebo úroku, alebo neuhradí poplatky, resp. istinu úveru a /alebo príslušenstvo úveru uhradí po lehote splatnosti alebo uhradí iba časť pohľadávky s príslušenstvom a/alebo,
 - klient neplatí poisťné a/alebo,
 - sa zhorší alebo zanikne zabezpečenie úveru a/alebo,
 - sa podľa posúdenia Záručnej banky zvýšia riziká v návratnosti úveru a/alebo,
 - zaniklo podnikateľské oprávnenie klienta a/alebo,
 - v majetkových pomeroch klienta nastalo podstatné zhoršenie, napr. voči jeho majetku sa začalo exekučné konanie, a/alebo,
 - klient poskytol Záručnej banke nesprávne údaje a/alebo neposkytol zmluvne dohodnuté údaje a podklady a/alebo,

- klient nespĺnil alebo porušil akýkoľvek svoj záväzok alebo povinnosť podľa tejto úverovej zmluvy alebo zabezpečovacích zmlúv a/alebo,
- sa klient stane insolventným alebo môže byť považovaný za platobne neschopného alebo predĺženého podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo vyhlási alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Záručnej banke alebo voči tretej osobe v termíne jeho splatnosti a/alebo,
- klient nedodrží svoj záväzok vyplývajúci z inej zmluvy medzi klientom a Záručnou bankou alebo ktoroukoľvek treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa názoru Záručnej banky vplyv na schopnosť klienta plniť záväzky voči Záručnej banke a/alebo,
- bude voči klientovi alebo Záručnej banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať tejto úverovej zmluvy alebo zabezpečovacích zmlúv uvedených v bode 3.1. tejto zmluvy a/alebo,
- bol podaný návrh na reštrukturalizáciu alebo vyhlásenie konkurzu na majetok klienta a/alebo,
- je klient v likvidácii a/alebo,
- vo všeobecnosti nastane akákoľvek skutočnosť, ktorá ohrozí splácanie úveru alebo bude mať negatívny vplyv na akékoľvek zabezpečenie úveru a/alebo,
- klient odvolá akékoľvek plnomocenstvo, prípadne dohodu k plnej moci obsiahnuté v zmluvách zabezpečujúcich pohľadávku Záručnej banky voči klientovi podľa tejto úverovej zmluvy, a/alebo
- klient alebo ručiteľ scudzil bez predchádzajúceho súhlasu Záručnej banky majetok, ktorý bol predmetom zabezpečenia pohľadávky Záručnej banky vyplývajúcej z tejto úverovej zmluvy,

je Záručná banka oprávnená:

- a) požadovať splatenie úveru vrátane úrokov i poplatkov jednorazovo pred termínom splatnosti a/alebo,
 - b) uhradiť svoju pohľadávku (istina vrátane úrokov a poplatkov) z bežného účtu klienta Jednostranným odpísaním a/alebo na základe Mandátu pre SEPA inkaso a/alebo,
 - c) nepovoliť, obmedziť, alebo zastaviť čerpanie dohodnutého úveru, alebo požadovať ďalšie zabezpečenie za poskytnutý úver a/alebo,
 - d) uplatniť právo vyplývajúce zo zabezpečenia úveru a/alebo,
 - e) vymáhať splatnú pohľadávku v zmysle platných právnych predpisov a/alebo,
 - f) zvýšiť dohodnutú úrokovú sadzbu z nesplateného zostatku istiny bez súhlasu klienta a/alebo,
 - g) odstúpiť od tejto úverovej zmluvy.
- 8.2. Záručná banka je oprávnená odstúpiť od tejto úverovej zmluvy, vypovedať úverovú zmluvu alebo stanoviť predčasnú splatnosť úveru poskytnutého klientovi na základe tejto úverovej zmluvy aj v prípade, ak klient poruší zmluvu o poskytnutí NFP alebo finančnú disciplínu v zmysle platných právnych predpisov a riadiaci orgán odstúpi od zmluvy o poskytnutí NFP, a to na základe doručeného písomného oznámenia riadiaceho orgánu o tejto skutočnosti spolu s predloženou kópiou o uskutočnení predmetného platného úkonu riadiaceho orgánu a o doručení konečnému prijimateľovi.
- 8.3. Záručná banka je oprávnená na postup podľa bodu 8.1. tejto úverovej zmluvy aj vtedy, ak neskôr bol dôvod uplatnenia niektorého z postupov uvedených v bode 8.1.písm. a) až g) dodatočne odstránený.
- 8.4. Ak nastane niektorá zo skutočností uvedených v bode 8.1. tejto úverovej zmluvy, Záručná banka je oprávnená postupovať spôsobom uvedeným v bode 8.1. tejto úverovej zmluvy vo všetkých úverových vzťahoch uzatvorených s klientom, k čomu klient podpisom tejto úverovej zmluvy dáva výslovný súhlas.

Článok IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Táto úverová zmluva sa uzatvára na celú dobu trvania práv a povinností z nej vyplývajúcich.
- 9.2. Túto úverovú zmluvu možno meniť písomnými dodatkami podpísanými obidvoma zmluvnými stranami s výnimkou tých zmien, ktoré môže Záručná banka uskutočniť jednostranne podľa tejto úverovej zmluvy.
- 9.3. Klient je oprávnený odstúpiť od tejto úverovej zmluvy len do doby, kým nedošlo k čerpaniu úveru. Záručná banka má právo jednostranne odstúpiť od tejto úverovej zmluvy v prípade porušenia podmienok klientom podľa bodu 8.1. a 8.2. tejto úverovej zmluvy.
- 9.4. V prípade odstúpenia od tejto úverovej zmluvy sa klient zaväzuje vrátiť vyčerpaný úver spolu s úrokmi a úrokmi z omeškania a zaplatiť všetky poplatky a náklady najneskôr do 30 kalendárnych dní od dňa doručenia oznámenia o odstúpení. Zmluvné strany sa dohodli, že odstúpenie od tejto úverovej zmluvy nemá vplyv na existujúce zabezpečenie pohľadávky.
- 9.5. Všetky písomnosti zasiela Záručná banka klientovi na poslednú známu adresu klienta. Ak Záručná banka doručuje klientovi doporučenú zásielku, táto sa považuje za doručenú aj v prípade, ak sa zásielka vráti Záručnej banke ako nedoručiteľná, a to dňom podania zásielky na prepravu. Inak sa písomnosť považuje za doručenú, ak je prevzatá osobne, alebo piatym dňom po dni, keď bola písomnosť podľa údajov Záručnej banky daná na poštovú prepravu.
- 9.6. Táto úverová zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu obidvoma zmluvnými stranami. Klient je povinnou osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon“) a táto úverová zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou v zmysle tohto zákona a nadobúda účinnosť v zmysle § 47a Občianskeho zákonníka dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v platnom znení aj s jej prílohami a súčasťami (ak sa v zmysle zákona zverejňujú), a to v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky alebo na webovom sídle klienta alebo v Obchodnom vestníku a to podľa podmienok zverejňovania uvedených v zákone. Táto úverová zmluva nadobúda účinnosť v zmysle predchádzajúcej vety s výnimkou ustanovení bodu 4.1. tejto úverovej zmluvy o práve klienta čerpať úver, ktoré nadobúdajú účinnosť dňom splnenia tej podmienky uvedenej v bode 3.1. tejto úverovej zmluvy, ktorá bude splnená najneskôr. Ak klient nezverejní túto zmluvu v lehote troch mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.
- 9.7. Táto úverová zmluva a akékoľvek mimozmluvné záväzky, ktoré z nej vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s ňou, sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 9.8. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil s obsahom úverovej zmluvy, so Všeobecnými obchodnými podmienkami pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s., ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy, Sadzobníkom poplatkov Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s., súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.
- 9.9. Táto úverovej zmluva sa vyhotovuje v troch rovnopisoch, z toho dva rovnopisy pre Záručnú banku a jeden rovnopis pre klienta.
- 9.10. Zmluvné strany vyhlasujú, že si túto úverovú zmluvu prečítali, jej obsahu porozumeli a na znak toho, že obsah tejto zmluvy zodpovedá ich skutočnej a slobodnej vôli, ju podpísali. Zmluvné strany súčasne vyhlasujú, že ju podpisujú oprávnené osoby.

Prílohy:

Žiadosť o čerpanie úveru

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

V Liptovskom Mikuláši, dňa16-08-2023

V Liptovskom Mikuláši, dňa16-08-2023

**Za Slovenskú záručnú
a rozvojovú banku, a. s.:**

Za Obec Ťapešovo:

Ing. Robert Bazela
zamestnanec banky oprávnený
konať na základe poverenia

Pavol Bugaj
starosta obce

Ing. Zlata Havrilová
zamestnanec banky oprávnený
konať na základe poverenia



Totožnosť a podpis zástupcu klienta overil / a

ona16-08-2023

Ing. Robert Bazela

riaditeľ regionálneho zastúpenia



ŽIADOSŤ O ČERPANIE ÚVERU ¹⁾

Obchodné meno:			
Sídlo:			
IČO:		IČ DPH	
zapísaný v obchodnom registri:			
Číslo BÚ v tvare IBAN:		BIC kód:	
Názov banky/pobočka:			

V zmysle úverovej zmluvy č. zo dňa
žiadame o čerpanie úveru vo výške EUR, slovom eur

dňa ²⁾ alebo v termíne do ²⁾

- ☐ na bežný účet č. v tvare IBAN vedený BIC kód
☐ v prospech dodávateľa / - ov na účet, ktorý je uvedený na faktúre.

Požadované čerpanie úveru predstavuje úhradu sumy faktúr/-y ☐ s DPH / ☐ bez DPH²⁾, ktorých fotokópie tvoria prílohu tejto žiadosti.

☐ Čestne vyhlasujeme, že ku dňu podania žiadosti o čerpanie úveru nie je voči spoločnosti vedené súdne konanie, exekúcia, konkurzné konanie, spoločnosť nemá záväzky po lehote splatnosti voči vybraným veriteľom (daňový úrad, Sociálna poisťovňa, zdravotné poisťovne).
V prípade, že čestné vyhlásenie nie je aktuálne, uviesť vysvetlenie.

Dátum	Pečiatka
	Titul, meno a priezvisko ³⁾ : Funkcia: Podpis:
Miesto	Titul, meno a priezvisko ³⁾ : Funkcia: Podpis:

Určené pre interné potreby banky:

Overenie oprávnenej/-ných osoby/osôb konať v mene žiadateľa:

Podpis oprávnenej osoby overený na základe preukazu totožnosti	dňa
Podpis oprávnenej osoby overený na základe preukazu totožnosti	dňa
Meno a priezvisko zodpovedného zamestnanca banky	Podpis

Potvrdenie spracovania:

Meno a priezvisko zamestnanca OVaSBO:
Podpis dňa

¹⁾ Žiadateľ je povinný predložiť „Žiadosť o čerpanie úveru“ 7 pracovných dní pred plánovaným čerpaním.

²⁾ Vyplniť jednu z možností.

³⁾ Štatutárny zástupca alebo osoba oprávnená v zmysle Prílohy č. 1 k úverovej zmluve.



**SLOVENSKÁ ZÁRUČNÁ
A ROZVOJOVÁ BANKA**

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Štefánikova 27, 811 05 Bratislava – mestská časť Staré Mesto
IČO: 00 682 420
zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III,
oddiel Sa, vložka č. 3010/B
SWIFT Code: SLZBSKBA, www.szrb.sk

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

1. Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. so sídlom Štefánikova 27, 811 05 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 00 682 420, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 3010/B (ďalej len „SZRB“ alebo „banka“) v súlade s § 273 Obchodného zákonníka vydáva pre bankové obchody charakteru poskytovaných úverov a bankových záruk všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“), ktoré dopĺňajú obsah príslušných zmluvných dokumentov a tvoria ich neoddeliteľnú súčasť.

2. DEFINÍCIE POJMOV

Ak nie je v právnych dokumentoch pre úvery a bankové záruky uvedené inak, majú nižšie uvedené pojmy tento význam:

2.1. Klient banky alebo dlžník v záväzkovom vzťahu účastník obchodu v zmluvnom vzťahu alebo nezmluvnom vzťahu k banke, osoba, s ktorou alebo pre ktorú vykonáva banka svoje bankové činnosti a s ktorou má alebo bude mať uzavretý obchod:

- a) podnikatelia, ktorí vykonávajú podnikateľskú činnosť podľa všeobecného predpisu¹, t. j.:
 - aa) osoby, zapísané v obchodnom registri (právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia),
 - ab) osoby, ktoré podnikajú na základe živnostenského oprávnenia a nie sú zapísané v obchodnom registri (fyzické osoby – podnikatelia),
 - ac) osoby, ktoré podnikajú na základe iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov,
 - ad) fyzické osoby, ktoré sa zaoberajú poľnohospodárskou výrobou a sú zapísané do evidencie podľa osobitného predpisu, (ďalej aj „podnikatelia“),
- b) právnické osoby, ktoré boli zriadené podľa osobitného predpisu² (napr. spoločenstvá vlastníkov bytov),
- c) právnické osoby, ktoré neboli zriadené alebo založené za účelom podnikania – obce, mestá³ a vyššie územné celky⁴, (ďalej aj „obce a mestá“ alebo „municipality“),

d) právnické osoby – banky, zriadené podľa osobitného predpisu⁵ (ďalej aj „banky“) vykonávajúce činnosť na území Slovenskej republiky.

2.2. Bankové činnosti – činnosti, ktoré banka vykonáva na základe bankového povolenia a v súlade s osobitným predpisom⁶.

2.3. Bežný účet – je účet klienta vedený v SZRB alebo v inej banke, ktorého číslo je uvedené v úverovej zmluve a/alebo mandátnej zmluve a z ktorého klient spláca úver a/alebo pohľadávky SZRB vyplývajú z úverovej alebo mandátnej zmluvy.

2.4. Aktívny obchod – záväzkové vzťahy v oblasti poskytovania úverov a bankových záruk medzi bankou a klientom a akékoľvek operácie súvisiace s týmito bankovými činnosťami.

2.5. Úver – dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov bankou klientovi na dohodnutý účel, ktorý súvisí s podnikateľskou činnosťou klienta, na základe úverovej zmluvy na úverový účet alebo v prípade kontokorentného úveru na bežný účet.

2.6. Úverová zmluva⁷ – písomná dohoda medzi veriteľom (bankou) a klientom / dlžníkom, na základe ktorej sa veriteľ zaväzuje, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy a na dohodnutý účel a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky v dohodnutých termínoch vrátiť, zaplatiť úroky a splniť ďalšie podmienky uvedené v úverovej zmluve.

2.7. Úverový účet – evidenčný účet klienta, vedený bankou, na ťarchu ktorého dochádza k poskytnutiu peňažných prostriedkov, t. j. čerpaniu úveru a v prospech ktorého klient uhrádza splátky úveru.

2.8. Mandát na SEPA inkaso (SEPA Direct Debit Mandate) predstavuje udelenie súhlasu klienta pre SZRB so SEPA inkasom finančných prostriedkov z bežného účtu klienta vedeného v inej banke, a to bez časového obmedzenia a minimálne v rozsahu úhrady splátok

¹ § 2 ods. 1a 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“)

² napr. zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov

³ zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov

⁴ zákon č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov (zákon o samosprávnych krajoch) v znení neskorších predpisov

⁵ Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o bankách“)

⁶ Zákon o bankách

⁷ § 497 až 507 Obchodného zákonníka

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

listiny úveru, príslušenstva ako aj ostatných pohľadávok SZRB vyplývajúcich z aktívneho obchodu.

- 2.9. **Banková záruka⁶** - vzniká písomným vyhlásením banky v záručnej listine, že uspokojí veriteľa (beneficianta) do výšky určitej peňažnej sumy podľa obsahu záručnej listiny, ak určitá tretia osoba - príkazca (dlžník) nesplní svoj určitý záväzok alebo sa splnia iné podmienky, určené v záručnej listine (ďalej aj „**plnenie z bankovej záruky**“). Podľa formy zabezpečenia prípadného plnenia z bankovej záruky, poskytuje SZRB:

- a) **bankovú záruku s priamym zabezpečením;**
b) **bankovú záruku s nepriamym zabezpečením** – SZRB si nezabezpečuje svoju budúcu pohľadávku voči klientovi z prípadného plnenia z bankovej záruky, má však nárok voči beneficiantovi na podiel zo speňaženia zabezpečovacích inštitútov beneficianta vo výške zodpovedajúcej záručnému percentu.

- 2.10. **Mandátna zmluva⁷** - písomná dohoda upravujúca vzťah mandátára a mandanta, ktorou sa mandatár zaväzuje, že pre mandanta na jeho účet zariadi za poplatok určitú obchodnú záležitosť a mandant sa zaväzuje zaplatiť mu za to poplatok. Mandátnu zmluvu banka uzatvára najmä v súvislosti s poskytnutím bankovej záruky za záväzky klienta, spravidla sa ňou zabezpečuje peňažné plnenie voči tretej osobe - beneficiantovi (veriteľovi), ak tak neurobí mandant, pričom mandátna zmluva určuje základný obsah záručnej listiny.

- 2.11. **Záručná listina** - písomné vyhlásenie banky, ktorá poskytuje bankovú záruku, že uspokojí beneficianta veriteľa do výšky určitej peňažnej sumy podľa obsahu záručnej listiny, ak príkazca (dlžník) nesplní určitý záväzok alebo sa splnia iné podmienky v nej určené.

- 2.12. **Mandant** - je subjekt zmluvného vzťahu (klient, príkazca), ktorému sa banka zaväzuje za poplatok vystaviť bankovú záruku na úhradu jeho záväzkov.

- 2.13. **Mandatár** - je subjekt zmluvného vzťahu (banka), ktorý na základe žiadosti mandanta poskytne mandantovi (klientovi) bankovú záruku na splnenie jeho záväzkov.

- 2.14. **Beneficiant** - je oprávnený subjekt (veriteľ) - príjemca bankovej záruky, v prospech ktorého je poskytnutá banková záruka.

- 2.15. **Pohľadávka** - je nárok veriteľa na určité peňažné, prípadne vecné plnenie zo strany dlžníka, vzniknutý v súvislosti so zmluvným vzťahom. Príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, a náklady spojené s jej uplatnením a ďalšie náklady, ak sú dohodnuté v zmluve, napr. úhrady, poplatky a ostatné platby - poisťné, strážna služba a pod.

- 2.16. **Default doložka** - definuje v úverových zmluvách alebo v mandátnych zmluvách postupy banky v prípade nedodržania, resp. neplnenia záväzkov zo strany dlžníka alebo mandanta. V prípade úverov má predovšetkým zabezpečiť vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru za účelom okamžitej návratnosti peňažných prostriedkov.

- 2.17. **Návratnosť aktívneho obchodu** - je prvotnou podmienkou uzavretia aktívneho obchodu zo strany banky. Preukázaním návratnosti sa rozumie schopnosť

klienta splniť záväzky vyplývajúce z aktívneho obchodu, t. j. splatiť aktívny obchod, vrátane jeho príslušenstva, v požadovanej lehote splatnosti a za vopred dohodnutých podmienok z vlastných finančných zdrojov vytvorených zo svojej podnikateľskej činnosti alebo inej ziskovej činnosti - primárna návratnosť.

- 2.18. **Zabezpečenie aktívneho obchodu** požaduje banka v závislosti na rizikách návratnosti aktívneho obchodu, v nadväznosti na bonitu klienta a mieru zistených rizík dohodne SZRB s klientom podmienky na zabezpečenie aktívneho obchodu. Na zabezpečenie pohľadávky SZRB prijíma majetok, na ktorom neviazu náhrady iných veriteľov. Majetok, ktorý tvorí zabezpečenie musí byť poistený, pričom poisťné plnenie musí byť vinkulované v prospech banky. Na zabezpečenie pohľadávky SZRB prijíma banka najmä tieto zabezpečovacie prostriedky:
- o vinkulácia terminovaného vkladu,
 - o záložné právo k nehnuteľným veciam,
 - o záložné právo k rozostavanej stavbe,
 - o záložné právo k hnutelným veciam, registrované v Notárskom centrálnom registri,
 - o zmluva o budúcej zmluve k založeniu nehnuteľných a hnutelných vecí,
 - o záložné právo k pohľadávkam registrované v Notárskom centrálnom registri,
 - o záručná listina a ručenie treťou osobou formou vyhlásenia o ručiteľskom záväzku.

V prípade realizácie zabezpečovacích prostriedkov daného obchodu ide o jeho sekundárnu návratnosť.

- 2.19. **Záložca** - je osoba, ktorá poskytuje svoj majetok veriteľovi (záložnému veriteľovi) na zabezpečenie aktívneho obchodu, t. j. na zabezpečenie návratnosti poskytnutých peňažných prostriedkov, formou zriadenia záložného práva k majetku v jeho vlastníctve (záložný dlžník). Tento subjekt nemusí byť totožný s osobou dlžníka.

- 2.20. **Ručiteľ** - je tretia osoba, ktorá ručí banke za záväzky klienta (dlžníka), vyplývajúce z úverovej / mandátnej zmluvy.

- 2.21. **Záložná zmluva** (zmluva o zriadení záložného práva) - upravuje práva a záväzky záložcu a banky ako záložného veriteľa, pričom oprávňuje záložného veriteľa uspokojiť sa z predmetu záložného práva, ak pohľadávka záložného veriteľa nie je dlžníkom riadne a včas splnená.

- 2.22. **Odkladacie podmienky úverovej zmluvy** - sú zmluvne dohodnuté podmienky, od splnenia ktorých závisí účinnosť čerpania poskytnutého úveru, pričom dňom splnenia podmienky, ktorá bude splnená najneskôr, nadobúdajú účinnosť ustanovenia úverovej zmluvy o práve klienta čerpať úver. Splnenie odkladacích podmienok preukazuje klient banke predložením príslušných dokladov v stanovenom rozsahu a termíne.

Najčastejšími odkladacími podmienkami pre účinnosť čerpania úveru sú:

- o uzatvoriť s bankou príslušné zmluvné dokumenty, t. j. úverovú zmluvu a súvisiace zabezpečovacie zmluvy a dokumenty,

⁶ § 313 až 322 Obchodného zákonníka

⁷ § 566 až 576 Obchodného zákonníka

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

- o predložiť banke doklady, ako je napr. potvrdenie o poistení celého majetku klienta a vinkuláciu výplaty poisťného v prospech banky, právoplatné rozhodnutie o povolení vkladu záložného práva na nehnuteľnosti, potvrdenie o registrácii záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv, Vyhlásenie o ručiteľskom záväzku, zmenky, blankozmenky, listinné cenné papiere pre účely úschovy v banke a uzavretia Dohody o vyplňovacom práve k blankozmenke, potvrdenie o zriadení SEPA inkasa v prospech banky na účet / účty klienta, zmluvu o podriadenosti dlhu predovšetkým v prípade, ak má klient (s.r.o.) uzavretú zmluvu o pôžičke so svojim obchodným spoločníkom (spoločník s.r.o.),
- o uhradiť poplatok za spracovanie úverového obchodu

2.23. **Jednostranné odpísanie** – SZRB je v súlade so zákonom č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len: „zákon o platobných službách“) oprávnená odpísať z bežného účtu klienta vedeného v SZRB aj bez platobného príkazu klienta, každú splatnú sumu dlhovanú klientom banke na základe úverovej zmluvy a/alebo mandátnej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s klientom pri poskytnutí aktívneho obchodu a/alebo na základe záväzných dokumentov, ktoré s nimi súvisia.

2.24. **Účelovosť aktívneho obchodu** (použitie peňažných prostriedkov) banka kontroluje na základe predložených dokladov pri posudzovaní a poskytovaní aktívneho obchodu podľa jednotlivých druhov aktívnych obchodov. Kontrolu účelovosti banka vykonáva aj následne počas trvania zmluvného vzťahu a v prípade nedodržania účelovosti aktívneho obchodu okamžite prehodnotí možnosť odstúpenia od zmluvy a uplatní default doložky v zmysle zmluvy.

2.25. **Úrok** – je cena za poskytnuté peňažné prostriedky, ktorú sa dlžník zaväzuje v zmluve zaplatiť veriteľovi spolu s poskytnutými peňažnými prostriedkami. Stanovovanie úrokových sadzieb je v súlade s úrokovou politikou SZRB pri poskytovaní priamych úverov. Spôsob úročenia úverov v podmienkach SZRB môže byť určený:

- a) **variabilnou úrokovou sadzbou**, v prípade ktorej ide o odvodenie úrovej sadzby od sadzby medzibankového trhu alebo inej referenčnej úrovej miery. Variabilná úroková sadzba sa mení v pravidelných intervaloch dohodnutých v úverovej zmluve vzhľadom na zmenu EURIBOR-u. Pre určenie výšky úroku je rozhodujúci fixing EURIBOR vyhlásený dva pracovné dni pred dňom prvého čerpania úveru, a to na základe 1, 3, 6, 12 -mesačného EURIBOR-u. Príslušný EURIBOR sa bude meniť v pravidelných intervaloch príslušného úrokového obdobia určeného od dňa prvého čerpania (poskytnutia úveru) na základe 1, 3, 6, 12-mesačného EURIBOR-u fixovaného dva pracovné dni pred prvým dňom nového úrokového obdobia. Variabilná úroková sadzba obsahuje príslušnú sadzbu EURIBOR-u a odchýlku, ktorá zohľadňuje najmä riziko klienta a daného poskytovaného úveru. Ak príslušná sadzba EURIBOR bude záporné číslo, pre účely zmluvy sa použije sadzba EURIBOR vo výške 0 (slovom nula) % p. a.

Zmluvné strany sa dohodli, že zmena EURIBOR-u nepodlieha oznamovacej povinnosti zo strany banky a má za následok automatickú zmenu výšky úrovej sadzby a splátky úroku v novom úrokovom období.

- b) **pevnou úrokovou sadzbou – fixovanou na časové obdobia**, ktorých počet a dĺžka sú dohodnuté v úverovej zmluve až do konca splatnosti úveru. Počas obdobia fixácie úrovej sadzby je úroková sadzba nemenná. Výška úrovej sadzby pre prvé fixované obdobie je dohodnutá v úverovej zmluve. Pre každé ďalšie nasledujúce obdobie fixovania úrovej sadzby je SZRB oprávnená jednostranne stanoviť výšku úrovej sadzby písomným oznámením zaslaným klientovi pred začatím plynutia obdobia fixovania, v ktorom sa má nová úroková sadzba použiť. Pre určenie výšky úrovej sadzby je rozhodujúca aktuálna situácia na kapitálovom a finančnom trhu, rizikovosť úverového vzťahu, úverová politika banky, ako aj zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, alebo opatrení Národnej banky Slovenska. Klient je v prípade nesúhlasu s novou výškou úrovej sadzby oprávnený bezodkladne po doručení oznámenia o novej výške úrovej sadzby písomne požiadať banku o predčasné splatenie úveru, pričom je klient v takomto prípade povinný splatiť úver vrátane úrokov a poplatkov jednorazovo do 30 dní od začatia plynutia nového obdobia fixovania. Počas plynutia tejto doby platí výška pevnej úrovej sadzby uvedená v písomnom oznámení banky zaslanom klientovi pred začatím plynutia obdobia fixovania, v ktorom sa má nová úroková sadzba použiť.
- c) **pevnou úrokovou sadzbou¹⁰** platnou počas celej doby platnosti úveru,
- d) **pohyblivou úrokovou sadzbou¹¹**, ktorá obsahuje príslušnú základnú sadzbu a odchýlku. Základnú sadzbu je banka oprávnená stanoviť a kedykoľvek jednostranne zmeniť v závislosti od zmien na medzibankovom trhu. Základnú sadzbu zverejňuje banka na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

Výška úrokov je dohodnutá úrokovou sadzbou, ktorá je určená percentuálnou sadzbou za rok (per annum, v skratke „p. a.“).

Spôsob výpočtu úroku je metódou 365/360 dní v roku, t. j.

$$\text{dĺžna suma} \times \text{skutočný počet dní dlhu} \times \text{úroková sadzba} / 360 \times 100.$$

Dlžník sa zaväzuje zaplatiť dohodnuté úroky spravidla k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru. Veriteľ je oprávnený vyúčtovať úroky na ťarchu účtu dlžníka, a to vždy k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.

2.26. **Úrok z omeškania** – je úrok, ktorý uplatňuje banka v prípade omeškania dlžníka so splátkou úveru alebo jej častí podľa úverovej zmluvy. Je určený percentuálnou sadzbou za rok, ktorá je pripočítaná k platnej úrovej sadzbe dohodnutej podľa úverovej zmluvy, a to pre každú nezaplatenú čiastku úveru až do jej vyrovnanja.

¹⁰ Platí pre úvery poskytnuté pred nadobudnutím účinnosti týchto VOP

¹¹ Platí pre úvery poskytnuté pred nadobudnutím účinnosti týchto VOP

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

- 2.27. **Úrok z omeškania Kontokorentného úveru** – je úrok, ktorý uplatňuje banka z istiny v prípade Kontokorentného úveru neuhradeného v deň konečnej splatnosti. Je určený percentuálnou sadzbou za rok, ktorá je uvedená v Úrokových sadzbách pre úvery SZRB, a. s., ktoré sú zverejnené na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.
- 2.28. **Poplatok** – je cena určená za úkony a konania banky, poplatky sa stanovujú v zmysle platného **Sadzobníka poplatkov SZRB, a. s.**
- Klient sa zaväzuje uhradiť SZRB súvisiace poplatky v zmysle platného Sadzobníka poplatkov SZRB, a. s..
- 2.29. **Elektronický výpis** – je výpis z úverového účtu v elektronickej forme vo formáte PDF, ktorý banka zasiela klientovi elektronicke na e-mailovú adresu pre výpis a sprístupní prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva¹².
- 2.30. **E-mailová adresa pre výpis** – elektronická adresa pre zasielanie elektronického výpisu z úverového účtu / vkladového produktu oznámená klientom banke v žiadosti o poskytnutie obchodu / žiadosti o zriadenie vkladového produktu alebo písomne oznámená klientom banke. Banka zasiela elektronické výpisy len na jednu e-mailovú adresu pre výpis, spoločnú pre výpisy z úverového účtu a/alebo výpisy z účtu vkladového produktu.
- 2.31. **Banková informácia** – informácia charakteru bankového tajomstva.
- 2.32. **Ochrana osobných údajov a bankové tajomstvo**
Na účely zisťovania, preverovania a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov a na účely uzatvárania a vykonávania obchodov (obchodné účely) je banka oprávnená pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu **osobné údaje** v rozsahu podľa osobitného predpisu¹³ a klient je povinný pod sankciou odmietnutia uzavretia obchodu osobné údaje v požadovanom rozsahu banke poskytnúť.
Predmetom **bankového tajomstva**¹⁴ sú všetky bankové informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klienta, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na účtoch a stavoch vkladov. Tieto informácie je banka povinná utajovať a chrániť pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením. Informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, banka môže poskytnúť tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn **s výnimkou** písomného vyžiadania:
 - o súdu, vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania,
 - o orgánu činného v trestnom konaní alebo súdu na účely trestného konania,
 - o daňového orgánu, colného orgánu alebo správcu dane, ktorým je obec,
 - o správy finančnej kontroly,
 - o súdneho exekútora,
 - o služby kriminálnej polície a služby finančnej polície Policajného zboru,
 - o správcu alebo predbežného správcu konkurznej podstaty,
 - o Národného bezpečnostného úradu, Slovenskej informačnej služby, Úradu na ochranu osobných údajov, Najvyššieho kontrolného úradu SR
 - o ďalších orgánov a inštitúcií uvedených v osobitnom predpise¹⁵, ktorým je banka povinná poskytnúť údaje charakteru bankového tajomstva **aj bez predchádzajúceho súhlasu klienta**.
- 2.33. **Produktová informácia** – je dokument banky, ktorý obsahuje základné obchodné podmienky jednotlivých aktívnych obchodov, ktoré poskytuje SZRB klientom v rámci výkonu svojich bankových činností.
- 2.34. **Webové sídlo** – ucelený súbor webových stránok v pôsobnosti banky, ktorý má pridelenú jednu doménu a je prezentačným komponentom a technologickým rozhraním informačného systému – www.szrb.sk
- ### 3. ÚVERY
- 3.1. **Klient je povinný dodržať:**
- 3.1.1. Účelovosť úveru
- 3.1.2. Podmienky čerpania úveru, t. j. splniť odkladacie podmienky pre čerpanie úveru a predložiť požadované doklady preukazujúce účelovosť úveru spolu s písomnou žiadosťou o čerpanie úveru.
- 3.1.3. Zmluvne dohodnuté termíny pre čerpanie úveru.
- 3.1.4. Zmluvne dohodnuté termíny splácania úveru.
- 3.2. **Čerpanie úveru**
- 3.2.1. Čerpanie úveru sa uskutoční po splnení všetkých zmluvne dohodnutých podmienok zo strany klienta poukázaním peňažných prostriedkov na základe jednoznačnej požiadavky klienta podpísanej jeho štatutárnym orgánom, resp. ním splnomocnenými osobami.
- 3.2.2. **Písomná požiadavka klienta na čerpanie úveru**, resp. jeho časti, okrem Kontokorentného úveru, musí obsahovať tieto podstatné náležitosti:
- a) identifikáciu klienta v rozsahu údajov o klientovi uvedených v preambule úverovej zmluvy,
- b) identifikáciu úverovej zmluvy, na základe ktorej klient žiada o čerpanie úveru,
- c) sumu požadovaného čerpania a termín čerpania úveru (na jeden termín suma spolu),
- d) vymenovanie daňových dokladov – faktúr, ktoré klient predkladá na dokladovanie zmluvne dohodnutého účelu úveru a zároveň ktoré preukazujú na aké účty majú byť peňažné prostriedky z úverového účtu prevedené,
- e) identifikáciu a podpisy osôb oprávnených podpisovať požiadavky na čerpanie úveru (spravidla štatutárne orgány, oprávnené konať v mene klienta, ktoré podpísali úverovú zmluvu alebo osoby oprávnené konať za klienta v zmysle udeleného

¹² v zmysle Všeobecných obchodných podmienok pre poskytovanie služieb elektronického bankovníctva SZRB, a. s.

¹³ § 93a ods. 1 Zákona o bankách

¹⁴ § 89 a nasl. Zákona o bankách

¹⁵ § 91 ods. 4 Zákona o bankách

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

plnomocenstva priloženého k úverovej zmluve spolu s podpisovým vzorom).

- 3.2.3. Bez vymenovaných podstatných náležitostí požiadavky klienta na čerpanie úveru je Záručná banka oprávnená čerpanie úveru, resp. jeho časti, odmietnuť.
- 3.2.4. Peňažné prostriedky poskytuje banka tak, že vykoná platbu v prospech účtov tretích osôb podľa jednoznačnej a úplnej požiadavky klienta na základe predložených daňových dokladov – faktúr (a / alebo ich vo výnimočných prípadoch poukáže na bežný účet klienta uvedený v preambule úverovej zmluvy, v takom prípade je klient povinný predložiť banke do 10 dní odo dňa čerpania úveru doklady o použití peňažných prostriedkov (napr. výpis z účtu, príjmový doklad a pod.), ktoré preukazujú čerpanie úveru v súlade so zmluvne dohodnutým účelom úveru).
- 3.2.5. Čerpanie Kontokorentného úveru sa realizuje formou prevodov finančných prostriedkov v zmysle podmienok uvedených vo Všeobecných obchodných podmienkach pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

3.3. Splácanie úveru

- 3.3.1. Klient sa zaväzuje splácať úver v dohodnutých sumách a termínoch podľa splátkového plánu.
- 3.3.2. V prípade, že splatnosť istiny úveru a jeho príslušenstva prípadne na deň pracovného voľna alebo deň pracovného pokoja, je splátka splatná v posledný pracovný deň pred dňom pracovného voľna alebo pred dňom pracovného pokoja.
- 3.3.3. Úver sa bude splácať z došlých platieb v poradí vždy od najstaršej splatnej pohľadávky: 1.všetky poplatky a ostatné príslušenstvo pohľadávky, 2.úroky z omeškania, 3.úroky, 4.istina po lehote splatnosti a 5.splatná istina. V tej súvislosti klient výslovne súhlasí s tým, že banka je oprávnená akúkoľvek platbu klienta na plnenie peňažného záväzku z tejto úverovej zmluvy započítavať najprv na dlžné splatné príslušenstvo záväzku od najstaršej pohľadávky a až potom na dlžnú splatnú istinu od najstaršej pohľadávky, a to aj vtedy, ak klient pri platení určí inak. V prípade vzniku nepovoleného prečerpania pri Kontokorentnom úvere sa bude splácať z došlých platieb najprv pohľadávka banky z nepovoleného prečerpania.
- 3.3.4. Dňom úhrady splátky istiny sa rozumie deň pripísania peňažných prostriedkov na účet vedený v SZRB, v zmysle úverovej zmluvy.
- 3.3.5. V prípade, ak je úhrada zo strany klienta zrealizovaná pred termínom zmluvne dohodnutej splátky, dňom úhrady splátky je deň zmluvne dohodnutej splátky. Takáto úhrada sa nepovažuje za predčasnú splátku, pokiaľ sa banka s klientom nedohodne inak.

3.4. Oznamovacie povinnosti a záväzky klienta

- 3.4.1. Klient je povinný oznámiť banke do 10 pracovných dní, že sa vydalo rozhodnutie, ktorým sa zrušila jeho registrácia, alebo iné oprávnenie na podnikanie.
- 3.4.2. Klient sa zaväzuje presadiť u vlastníkov (spoločníkov) obchodnej spoločnosti ako klienta

(ďalej aj „spoločnosť“), aby všetky zmeny vlastníkov (spoločníkov) spoločnosti ako aj ich podielov na základnom imaní spoločnosti nad 20% sa uskutočňovali len po predchádzajúcom písomnom súhlase banky. Banka je povinná zaslať klientovi vyjadrenie do 30 dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie súhlasu. Klient sa zaväzuje oznámiť banke všetky zmeny vlastníkov spoločnosti ako aj zmeny ich podielov na základnom imaní spoločnosti do 10 dní odo dňa účinnosti takejto zmeny.

- 3.4.3. Klient sa zaväzuje presadiť u vlastníkov (spoločníkov) spoločnosti, aby všetky zmeny predmetu činnosti klienta, zmeny povolenia na podnikanie klienta, rozdelenie spoločnosti, zlúčenie spoločnosti s inou obchodnou spoločnosťou alebo premena na inú formu obchodnej spoločnosti, sa uskutočnili len po predchádzajúcom písomnom súhlase banky. Banka je povinná zaslať klientovi vyjadrenie do 30 dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie súhlasu. Klient sa zaväzuje oznámiť banke všetky zmeny predmetu činnosti klienta, zmeny povolenia na podnikanie klienta, rozdelenie spoločnosti, zlúčenie spoločnosti s inou obchodnou spoločnosťou alebo premenu na inú formu obchodnej spoločnosti, do 10 dní odo dňa účinnosti takejto zmeny. Klient sa zaväzuje oznámiť banke všetky zmeny uvedené v predchádzajúcej vete aj keď sa týkajú ručiteľa a záložcu, ak sú právnickou osobou alebo fyzickou osobou - podnikateľom.
- 3.4.4. Klient sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky nespíše notársku zápisnicu ako exekučný titul v prospech iného veriteľa.
- 3.4.5. Klient sa zaväzuje informovať banku o záväzkoch voči iným bankám (prípadne voči iným právnickým alebo fyzickým osobám), o záväzkoch, ktoré prevzal za úhradu záväzkov iných právnických a fyzických osôb, najneskôr do 30 dní. Pokiaľ úverová angažovanosť v rámci hospodársky spojených osôb klienta bude nad 3 300 tis. EUR, je k úkonom uvedeným v predchádzajúcej vete potrebný predchádzajúci písomný súhlas banky.
- 3.4.6. Klient sa zaväzuje, že zásadné zmeny v podnikateľskom pláne, ktorý bol podkladom pre poskytnutie úveru podľa tejto zmluvy, uskutoční len po predchádzajúcom písomnom súhlase banky, ktorý je banka povinná zaslať klientovi do 30 dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie súhlasu. O ostatných zmenách v podnikateľskom pláne je klient povinný banku informovať.
- 3.4.7. Klient sa zaväzuje predkladať polročné účtovné výkazy do 31. 7. bežného roka a do 30.4. bežného roka potvrdenie daňového úradu o odovzdaní daňového priznania za predchádzajúci rok a kópie účtovných výkazov k 31.12. predchádzajúceho roka odovzdaných príslušnému daňovému úradu. Banka má prístup k verejnej časti Registra účtovných závierok¹⁶ vedenom Ministerstvom financií SR.. Z verejnej časti registra je možné

¹⁶ § 23 až 23d zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Metodický pokyn MF SR k ukladaniu a zverejňovaniu dokumentov v Registri účtovných závierok zo dňa 10.3.2014.

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

získať prístup k zverejneným účtovným závierkam podľa stavu k ultimu kalendárneho roka najmä za podnikateľov - právnické osoby. Ak klient v stanovenej lehote zverejnil účtovné výkazy vo verejnej časti Registra účtovných závierok, považuje banka podmienku predloženia ročných účtovných výkazov za splnenú. (Register účtovných závierok je rozdelený na verejnú a neverejnú časť. Vzhľadom na ochranu osobných údajov sú v neverejnej časti registra najmä účtovné závierky za podnikateľov – fyzické osoby).

Ak klient poruší tento svoj záväzok a nepredloží banke v stanovenej lehote účtovné výkazy a potvrdenie daňového úradu, je banka oprávnená v súlade s bodom 3.6.1. týchto VOP zvýšiť dohodnutú úrokovú sadzbu z nesplateného zostatku istiny bez súhlasu klienta o 0,15 % p. a. Toto právo si banka môže uplatniť pri každom opakovanom porušení záväzku klienta. Ide o úrok, ktorý uplatňuje banka v prípade porušenia tohto záväzku klienta a je určený percentuálnou sadzbou za rok, ktorá je pripočítaná k platnej úrokovej sadzbe dohodnutej podľa úverovej zmluvy, a to pre každú nezaplatenú časť úveru až do jej vyrovnania.

3.4.8. Banka má právo vykonať previerku hodnotenia dodržiavania podmienok úverovej zmluvy na základe podkladov a výkazov od klienta a overiť úroveň hospodárenia a bonitu zaručenia úveru vykonaním previerky na mieste náhodne, alebo v ňou stanovených termínoch.

3.4.9. Klient sa zaväzuje po dobu trvania úverového vzťahu umožniť banke prístup k získaniu akýchkoľvek informácií a podkladov spojených s návratnosťou úveru a predkladať bankou požadovanú dokumentáciu.

3.4.10. Klient nemá námietky voči prevzatíu údajov o hospodárskej činnosti jeho podniku a údajov z ročnej účtovnej závierky pre rozborovú a informačnú činnosť banky.

3.4.11. Klient sa zaväzuje kedykoľvek predložiť banke na základe jej písomnej žiadosti požadované podklady potrebné podľa uváženia banky k overeniu skutkového stavu majetku klienta.

3.5. Vyhlásenia klienta

3.5.1. Klient sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky nezabezpečí svojim majetkom iné záväzky v prospech iných veriteľov a ani nezriadi záložné právo v ďalšom poradí v prospech tretej osoby.

3.5.2. Klient vyhlasuje, že k banke má / nemá¹⁷ osobitný vzťah podľa § 35 zákona o bankách. V prípade, ak klient poskytol banke nepravdivé údaje a informácie, ktoré banka potrebovala na účel preverenia osobitného vzťahu klienta k banke v zmysle § 35 zákona o bankách, je banka okamžite povinná požadovať od klienta splatenie celej dlžnej sumy vyplývajúcej z úverovej zmluvy vrátane splatenia úrokov za celú dohodnutú dobu úveru, a to odo dňa, kedy sa banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov.

3.5.3. V zmysle § 89 ods. 4 Zákona o bankách klient záväzne vyhlasuje, že na vrátenie úveru použije peňažné prostriedky, ktoré budú jeho vlastníctvom a úverový obchod vykonáva na vlastný účet. V prípade, ak klient použije na vrátenie (splátky) úveru prostriedky inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, klient sa zaväzuje predložiť banke písomné vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný; v takomto prípade je klient povinný odovzdať banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej finančných prostriedkov na splatenie úveru a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

3.6. Následky porušenia úverovej zmluvy

3.6.1. V prípade ak:

- o klient použije úver na iný, ako dohodnutý účel a/alebo,
- o klient v dohodnutom termíne neuhradí splátku istiny, alebo úroku, alebo neuhradí poplatky, resp. istinu úveru a /alebo príslušenstvo úveru uhradí po lehote splatnosti alebo uhradí iba časť pohľadávky s príslušenstvom a/alebo,
- o klient neplatí poisťné a/alebo,
- o sa zhorší alebo zanikne zabezpečenie úveru a/alebo,
- o sa podľa posúdenia banky zvýšia riziká v návratnosti úveru a/alebo,
- o zaniklo podnikateľské oprávnenie klienta a/alebo,
- o v majetkových pomeroch klienta nastalo podstatné zhoršenie, napr. voči jeho majetku sa začalo exekučné konanie, a/alebo,
- o klient poskytol banke nesprávne údaje a/alebo neposkytol zmluvne dohodnuté údaje a podklady a/alebo,
- o klient nespĺnil alebo porušil akýkoľvek svoj záväzok alebo povinnosť podľa úverovej zmluvy alebo zabezpečovacích zmlúv a/alebo,
- o sa klient stane insolventným alebo môže byť považovaný za platobne neschopného alebo predĺženého podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo vyhlási alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči banke alebo voči tretej osobe v termíne jeho splatnosti a/alebo,
- o klient nedodrží svoj záväzok vyplývajúci z inej zmluvy medzi klientom a bankou alebo ktoroukoľvek treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa názoru banky vplyv na schopnosť klienta plniť záväzky voči banke a/alebo,
- o bude voči klientovi alebo banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať úverovej zmluvy alebo zabezpečovacích zmlúv a/alebo,
- o bol podaný návrh na vyrovnanie, reštrukturalizáciu alebo vyhlásenie konkurzu na majetok klienta a/alebo,
- o je klient v likvidácii a/alebo,

Odporúčanie MF SR k používaniu potvrdených kópií účtovných závierok z Registra účtovných závierok (list č. MF/014223/2014-791 zo dňa 12.5.2014)

¹⁷ Konkrétne vyhlásenie klienta je uvedené v príslušnom ustanovení úverovej zmluvy.

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

- o vo všeobecnosti nastane akákoľvek skutočnosť, ktorá ohrozí splácanie úveru alebo bude mať negatívny vplyv na akékoľvek zabezpečenie úveru a/alebo,
- o klient odvolá akékoľvek plnomocenstvo, prípadne dohodu k plnej moci obsiahnuté v zmluvách zabezpečujúcich pohľadávku banky voči klientovi podľa úverovej zmluvy,
- o klient alebo ručiteľ scudzil bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky majetok, ktorý bol predmetom zabezpečenia pohľadávky banky vyplývajúcej z úverovej zmluvy,

je banka oprávnená:

- a) požadovať splatenie úveru vrátane úrokov i poplatkov jednorazovo pred termínom splatnosti a/alebo,
- b) uhradiť svoju pohľadávku (istina vrátane úrokov a poplatkov) z bežného účtu klienta jednostranným odpísaním a/alebo na základe Mandátu pre SEPA inkaso a/alebo,
- c) nepovoliť, obmedziť, alebo zastaviť čerpanie dohodnutého úveru, alebo požadovať ďalšie zabezpečenie za poskytnutý úver a/alebo,
- d) uplatniť právo vyplývajúce zo zabezpečenia úveru a/alebo,
- e) vymáhať splatnú pohľadávku v zmysle platných právnych predpisov a/alebo,
- f) zvýšiť dohodnutú úrokovú sadzbu z nesplateného zostatku istiny bez súhlasu klienta a/alebo,
- g) odstúpiť od úverovej zmluvy.

3.6.2. Banka je oprávnená na postup podľa bodu 3.6.1, písm. a) až g) týchto VOP aj vtedy, ak neskôr bol dôvod uplatnenia niektorého z postupov uvedených v bode 3.6.1. písm. a) až g) dodatočne odstránený.

3.6.3. Ak nastane niektorá zo skutočností uvedených v bodoch 3.6.1. týchto VOP, je banka oprávnená postupovať spôsobom uvedeným v bode 3.6.1. písm. a) až g) týchto VOP vo všetkých úverových vzťahoch uzatvorených s klientom, k čomu klient podpisom úverovej zmluvy dáva výslovný súhlas.

3.7. Výpis z účtu a jeho oprava

3.7.1. Spôsobom dohodnutým v žiadosti o poskytnutie obchodu banka informuje klienta o vykonaní platieb a stave zostatku úveru na úverovom účte výpisom z úverového účtu (ďalej „výpis z účtu“ alebo „zúčtovanie“) mesačne a ku koncu kalendárneho roka.

3.7.2. Odsúhlasenie zostatku úveru na úverovom účte k poslednému dňu kalendárneho roka klient potvrdzuje banke v lehote do 31. januára bežného roka po doručení výpisu z úverového účtu, alebo v tejto istej lehote uplatní voči banke námietky. V prípade neuplatnenia námietok po tomto termíne, považuje banka zostatok úveru na úverovom účte za schválený pre účely inventarizácie.

3.7.3. V prípade zistenia chyby vo výpise z úverového účtu, banka po overení vykoná opravné účtovanie v prospech alebo na škodu úverového účtu klienta a zabezpečí doručenie opraveného výpisu z úverového účtu klientovi.

3.7.4. Elektronický výpis je plnohodnotnou náhradou výpisu z úverového účtu v listinnej podobe, ktorý je doručovaný poštou. Pre otvorenie elektronického výpisu je potrebné zadať heslo, ktoré banka klientovi oznamuje osobitným listom.

3.7.5. Klient vyhlasuje, že má výlučný prístup k e-mailovej adrese pre výpis a súčasne vyhlasuje, že si je vedomý svojej zodpovednosti za ochranu údajov obsiahnutých v zasielanom elektronickom výpise z úverového účtu pred prístupom tretích strán. Banka nezodpovedá za akýkoľvek únik informácií z e-mailovej adresy pre výpis a súčasne banka nezodpovedá za škody spôsobené klientovi prístupom neoprávnených osôb k údajom obsiahnutých v elektronickom výpise z úverového účtu.

3.7.6. Elektronický výpis z úverového účtu sa považuje za doručení momentom jeho odoslania na e-mailovú adresu pre výpis, bez ohľadu na to, či klient skutočne elektronický výpis z úverového účtu aj dostal; v prípade pochybností sa elektronický výpis z úverového účtu, zaslaný na e-mailovú adresu pre výpis, považuje za doručení nasledujúci deň po odslaní.

3.7.7. Banka nezodpovedá za nedoručenie a/alebo oneskorené doručenie elektronického výpisu z úverového účtu na e-mailovú adresu pre výpis. Banka nezodpovedá ani za poškodenie, stratu alebo neúplnosť údajov obsiahnutých v elektronickom výpise z úverového účtu, ktoré boli spôsobené akoukoľvek poruchou pri komunikácii v rámci siete internetu (napr. následkom nekvalitného pripojenia na sieť internetu, následkom porúch na komunikačnej trase a iné). Banka nezodpovedá ani za škody, ktoré vznikli v dôsledku zmien a/alebo ukončenia právnych vzťahov medzi klientom a treťou stranou poskytujúcou mu príslušné komunikačné služby (internet).

3.7.8. Klient je povinný banke bezodkladne písomne oznámiť zmenu e-mailovej adresy pre výpis v nadväznosti na bod 2.27 týchto VOP. Do dňa oznámenia zmeny e-mailovej adresy pre výpis je banka oprávnená zasielať elektronický výpis na dovtedy platnú e-mailovú adresu pre výpis. Ak klient banku o zmene e-mailovej adresy pre výpis neinformuje, považuje sa doručenie elektronického výpisu na poslednú známu e-mailovú adresu pre výpis za riadne vykonané.

3.7.9. Ak výpisy z úverového účtu doručované klientovi poštou sa vrátia banke ako nedoručiteľné, je banka oprávnená nedoručené výpisy z úverového účtu skartovať po uplynutí 6 mesiacov odo dňa ich vrátenia. Zároveň je banka oprávnená považovať takýto stav za zmenu dohodnutých podmienok doručovania výpisov z účtu spôsobom, že nie je povinná klientovi doručovať ďalšie výpisy z úverového účtu. Následne, v odôvodnených prípadoch, môže klient požadovať dotlač týchto výpisov z účtu 6 mesiacov dozadu od pozastavenia ich doručovania.

4. BANKOVÉ ZÁRUKY

4.1. Mandant je povinný dodržať:

- 4.1.1. Podmienky vystavenia bankovej záruky, ktorými sú najmä:
 - a) zaplatenie poplatku za vystavenie bankovej záruky,

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

b) náležitosti úverovej zmluvy, určujúce podmienky pre úver, ktorý je predmetom bankovej záruky,

c) v prípade bankovej záruky s priamym zabezpečením ide o doklady preukazujúce zriadenie príslušných zabezpečení (zmluvy o zriadení záložného práva, zápis záložného práva do katastra nehnuteľností, Notárskeho centrálného registra záložných práv, vyhlásenie formou notárskej zápisnice ako exekučný titul podľa zák. č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v znení neskorších predpisov (Exekučného poriadku), blankozmenka s Vyplňovacím právom k blankozmenke a pod.

4.1.2. Počas platnosti bankovej záruky a mandátnej zmluvy je mandant povinný kedykoľvek umožniť vstup zamestnancom banky do výrobných a prevádzkových priestorov mandanta, a to aj bez predchádzajúceho oznámenia o tom mandantovi, najmä za účelom kontroly dodržiavania záväzkov mandanta podľa mandátnej zmluvy, obhliadky majetku, ku ktorému bude mať banka zriadené záložné právo, vykonania všetkých úkonov potrebných k vyhotoveniu znaleckého posudku na záloh a pod. Za týmto účelom je mandant povinný poskytnúť banke súčinnosť spočívajúcu aj v poskytovaní potrebných údajov a dokumentácie.

4.1.3. Banka má právo počas platnosti mandátnej zmluvy nahliadnuť do účtovných výkazov a iných dokladov mandanta a priebežne kontrolovať účelovosť využitia finančných prostriedkov v zmysle úverovej zmluvy, na základe ktorej je beneficiantom poskytnutý mandantovi úver, zabezpečený bankovou zárukou SZRB.

4.1.4. Mandant sa zaväzuje predkladať polročné účtovné výkazy do 31. 7. bežného roka a do 30.4. bežného roka potvrdenie daňového úradu o odovzdaní daňového priznania za predchádzajúci rok a kópie účtovných výkazov k 31.12. predchádzajúceho roka odovzdaných príslušnému daňovému úradu.

4.2. V prípade plnenia záväzku z vystavenej bankovej záruky bankou, je mandant povinný, na základe písomnej výzvy banky, uhradiť banke sumu, ktorú banka plnila v zmysle záručnej listiny beneficiantovi.

Zároveň sa mandant zaväzuje zaplatiť banke z tohto peňažného záväzku úrok odo dňa plnenia bankou. Pokiaľ mandant svoj záväzok v stanovenej lehote nesplní, je povinný zaplatiť banke z nezaplatenej sumy úrok z omeškania zvýšený o stanovenú percentuálnu ročnú sadzbu oproti pôvodnej úrokovej sadzbe.

4.3. Vyhlásenia mandanta

4.3.1. Mandant sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky nezabezpečí svojim majetkom iné záväzky v prospech iných veriteľov a ani nezriadi záložné právo v ďalšom poradí v prospech tretej osoby bez súhlasu banky ako záložného veriteľa.

4.3.2. Mandant vyhlasuje, že k banke má / nemá¹⁸ osobitný vzťah podľa § 35 zákona o bankách. V prípade, ak mandant poskytol banke

nepravdivé údaje a informácie, ktoré banka potrebovala na účel preverenia osobitného vzťahu mandanta k banke v zmysle § 35 zákona o bankách, mandant vyhlasuje, že si je vedomý, že uvedenie takýchto nepravdivých údajov má za následok neplatnosť mandátnej zmluvy.

4.3.3. V zmysle § 89 ods. 4 Zákona o bankách mandant záväzne vyhlasuje, že na zaplatenie akéhokoľvek svojho peňažného záväzku vzniknutého z plnenia v zmysle mandátnej zmluvy použije peňažné prostriedky, ktoré budú jeho vlastníctvom a obchod vykonáva na vlastný účet. V prípade, ak mandant použije na zaplatenie svojho peňažného záväzku vzniknutého z plnenia z bankovej záruky v zmysle mandátnej zmluvy prostriedky inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, sa mandant zaväzuje predložiť banke písomné vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný; v takomto prípade je mandant povinný odovzdať banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na splatenie plnenia z bankovej záruky a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

5. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

5.1. Klient súhlasí s tým, že banka môže kedykoľvek započítať svoju splatnú pohľadávku alebo jej časť, ktorú má voči klientovi na základe úverovej zmluvy, resp. mandátnej zmluvy a dokumentmi s nimi súvisiacimi proti akejkoľvek pohľadávke, ktorú má klient voči SZRB (vrátane pohľadávky z akéhokoľvek účtu vedeného bankou), bez ohľadu na to, či je táto pohľadávka klienta voči SZRB v čase započítania splatná alebo nie.

5.2. Klient súhlasí s tým, že banka nie je povinná mu vrátiť preplatok peňažných prostriedkov do výšky 1,- EUR a táto peňažná suma pri ukončení aktívneho obchodu sa nepovažuje za dlh banky voči klientovi.

5.3. V prípade, ak bol klientom uhradený akýkoľvek splatný záväzok voči SZRB vyplývajúci zo zmluvy a SZRB vznikne povinnosť klientom uhradené finančné prostriedky z akéhokoľvek dôvodu vydať po ich prijatí, v rozsahu splnenia povinnosti SZRB vydať tieto finančné prostriedky sa obnovuje a trvá záväzok klienta na úhradu za rovnakých podmienok, aké sa vzťahovali na tento záväzok klienta, a to dňom odpísania finančných prostriedkov z účtu banky.

5.4. Klient berie podpisom úverovej / mandátnej zmluvy na vedomie, že banka je oprávnená zhromažďovať údaje o klientovi v rozsahu stanovenom v Zákone o bankách, ako aj poskytnúť údaje o klientovi v súlade so Zákonom o bankách aj bez súhlasu klienta. Na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie je banka, ako povinná osoba, aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracovávať osobné a iné údaje podľa osobitného predpisu¹⁹.

¹⁸ Konkrétne vyhlásenie mandanta je uvedené v príslušnom ustanovení mandátnej zmluvy.

¹⁹ zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len

Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

V zmysle Zákona o bankách a zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu²⁰ je banka bez poskytnutia požadovaných údajov povinná poskytnúť bankového obchodu odmietnuť.

- 5.5. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla v rozsahu a za podmienok stanovených v Zákone o bankách údaje o klientovi pre spoločný register bankových informácií a sprístupnila tak poskytovanie údajov o klientovi pre banku a pobočky zahraničných bánk, ktoré vytvorili spoločný bankový register.
- 5.6. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla, resp. sprístupnila, v nevyhnutnom rozsahu informácie charakteru bankového tajomstva, a to Slovenskej pošte, a. s., príp. ďalším právnickým osobám vykonávajúcim poštovú prevádzku s povolenou obstaráateľskou činnosťou, za účelom zabezpečenia zasielania výpisov z úverových účtov klientom. Súhlas s poskytnutím, resp. sprístupnením, bankových informácií právnickým osobám, s ktorými banka spolupracuje pri činnostiach vykonávaných v súlade s bankovým povolením, udeľuje klient za podmienky, že o tejto spolupráci banka poskytne najmenej 15 dní vopred informáciu na svojom webovom sídle (www.szrb.sk).
- 5.7. Klient sa zaväzuje dodržiavať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím úverovej / mandátnej zmluvy a s ňou súvisiacich dokumentov okrem prípadov, ak banka vydala klientovi predchádzajúci písomný súhlas alebo ak je poskytnutie súvisiacich informácií vyžadované od klienta v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 5.8. Všetky písomnosti zasiela banka klientovi na poslednú známu adresu klienta. Ak banka doručuje klientovi doporučenú zásielku, táto sa považuje za doručenie aj v prípade, ak sa zásielka vráti banke ako nedoručiteľná, a to dňom podania zásielky na prepravu. Inak sa písomnosť považuje za doručenie, ak je prevzatá osobne, alebo piatym dňom po dni, keď bola písomnosť podľa údajov banky daná na poštovú prepravu.
- 5.9. Klient predlžuje premlčaciu lehotu, týkajúcu sa všetkých záväzkov klienta voči SZRB z uzavretej zmluvy, a to aj v znení jej dodatkov, na 10 rokov.
- 5.10. Súhlas klienta udelený SZRB v úverovej zmluve, mandátnej zmluve a/alebo akejkoľvek inej zmluve pri poskytnutí aktívneho obchodu uzatvorenej s klientom do účinnosti týchto VOP:
 - a) s inkasom peňažných prostriedkov z bežného účtu klienta vedeného v SZRB na účely splatenia všetkých pohľadávok SZRB voči klientovi vyplývajúcich z uzatvorených zmluvných dokumentov a/alebo
 - b) vykonávať z podnetu SZRB splátky istiny úveru, splátky úrokov, úrokov omeškania, poplatkov a ostatného príslušenstva pohľadávky SZRB na ľarchu bežného účtu klienta vedeného v SZRB inkasným spôsobomsa považuje za súhlas klienta udelený SZRB v súlade so zákonom o platobných službách odpísať z bežného účtu klienta vedeného v SZRB bez platobného príkazu každú splatnú sumu dlhovanú klientom banke na základe úverovej zmluvy a/alebo mandátnej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s klientom pri poskytnutí aktívneho obchodu. Súhlas klienta na základe Mandátu pre SEPA inkaso odpísať finančné prostriedky z účtu klienta vedeného v inej banke udelený pre SZRB ako príjemcu tým nie je dotknutý.

Oprávnenie SZRB z bežného účtu klienta vedeného v banke inkasovať, zúčtovať, resp. vykonávať z vlastného podnetu splátku svojej pohľadávky vyplývajúcu z úverovej zmluvy, mandátnej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy inkasným spôsobom špecifikovaným v úverovej zmluve a/alebo mandátnej zmluve a/alebo akejkoľvek inej zmluve uzatvorenej s klientom pri poskytnutí aktívneho obchodu do účinnosti týchto VOP, je oprávnenie SZRB odpísať z bežného účtu klienta vedeného v SZRB bez platobného príkazu každú splatnú sumu dlhovanú klientom banke na základe úverovej zmluvy a/alebo mandátnej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s klientom pri poskytnutí aktívneho obchodu. Oprávnenie SZRB inkasovať finančné prostriedky z účtu klienta vedeného v inej banke na základe Mandátu pre SEPA inkaso tým nie je dotknuté.

- 5.11. Zmluvy, uzatvorené v súvislosti s poskytnutím bankového produktu klientovi a akékoľvek mimozmluvné záväzky, ktoré z nich vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s nimi sa riadia právom Slovenskej republiky. Sporné otázky, ktoré vzniknú zo zmluvy, budú riešiť zmluvné strany prednostne rokováním štatutárných orgánov, resp. nimi splnomocnených zástupcov. S ohľadom na skutočnosť, že klient banky nie je spotrebiteľ, banka informuje svojich klientov v súlade s § 93b ods. 3 Zákona o bankách a § 93 zákona 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov o možnosti rozhodcovského riešenia sporov alebo iného mimosúdneho riešenia sporov súvisiacich s bankovými obchodmi resp. súvisiacich s poskytovaním platobných služieb, pokiaľ sa zmluvné strany o tom výslovne dohodnú. Osobitnými predpismi upravujúcimi rozhodcovské riešenie sporov alebo iné mimosúdne riešenie takýchto sporov sú napr. zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 5.12. Ak by niektoré z ustanovení príslušnej zmluvy boli súdom alebo rozhodcovským orgánom alebo iným príslušným orgánom alebo na základe inej skutočnosti, vyhlásené za neplatné, resp. neaplikovateľné, resp. sa stali neplatnými alebo neaplikovateľnými, nebude tým dotknutá ani obmedzená platnosť, účinnosť a vykonateľnosť ostatných ustanovení zmluvy, pričom sa zmluvné strany zmluvne zaväzujú, že neplatné, resp. neaplikovateľné, ustanovenie zmluvy bude nahradené iným právne relevantným ustanovením, resp. mimozmluvnou dohodou sledujúcou účel neplatného, resp. neaplikovateľného ustanovenia.
- 5.13. Tieto všeobecné obchodné podmienky upravujú práva a záväzky medzi bankou a jej klientmi vzniknuté v súvislosti s poskytnutými aktívnymi obchodmi a dopĺňajú obsah úverových zmlúv a mandátnych zmlúv.
- 5.14. Okrem týchto VOP vydáva SZRB samostatné produktové informácie, ktoré sa na rozdiel od VOP viažu výlučne ku konkrétnym druhom obchodov v rámci vyhlásených úverových a záručných programov a sú zverejnené na webovom sídle SZRB (www.szrb.sk).
- 5.15. V prípade, že niektoré ustanovenie v príslušnej úverovej zmluve alebo mandátnej zmluve, prípadne inej

²⁰ zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu)

²⁰ § 69 ods. 2 a 4 Zákona o bankách, § 15 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu



Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

zmluve uzatvorenej medzi bankou a jej klientmi, je upravené odchylné od týchto VOP alebo od zverejnených produktových informácií, znenie v ustanovení v zmluve má prednosť pred znením týchto VOP.

6. KONANIE KLIENTA A PREUKAZOVANIE TOTOŽNOSTI

6.1. Konanie klienta

Za klienta právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra alebo iného zákonom určeného registra, koná štatutárny orgán a/alebo prokurista spôsobom podľa výpisu z obchodného registra alebo iného zákonom určeného registra. Za klienta právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného alebo iného zákonom určeného registra, koná štatutárny orgán – fyzické osoby, ktoré sú na to oprávnené na základe zákona alebo na základe dokumentu/-ov, ktorým bola zriadená a/alebo na základe ktorých vznikla. V prípade, že dôjde k zmene štatutárneho orgánu, je táto zmena účinná voči banke okamihom, keď bol banke predložený originál, alebo úradne overená kópia rozhodnutia toho orgánu, ktorý je oprávnený uskutočniť takúto zmenu.

Za klienta fyzickú osobu – podnikateľa koná táto fyzická osoba osobne.

Za klienta môže konať aj iná fyzická alebo právnická osoba na základe písomného plnomocenstva s úradne overeným podpisom splnomocniteľa (klienta), na základe ktorého banka overí totožnosť splnomocnenej osoby a rozsah oprávnenia na zastupovanie klienta.

6.2. Preukazovanie totožnosti

6.2.1. Pri každom aktívnom obchode je klient povinný preukázať svoju totožnosť. Klient svoju totožnosť banke preukazuje predložením dokladu totožnosti alebo iným zmluvne dohodnutým spôsobom.

Za účelom ochrany majetku klientov je banka oprávnená požadovať na preukázanie totožnosti klienta aj viacero úradných dokladov osvedčujúcich totožnosť klienta podľa vlastného uváženia, alebo zodpovedanie doplňujúcich informácií týkajúcich sa účtov, alebo produktov, alebo služieb, ktoré banka pre klienta poskytuje. Všetky doklady preukazujúce oprávnenie na podnikanie a preukázanie totožnosti, musia byť predložené ako originály, prípadne ako úradne overené kópie, nie staršie ako 3 mesiace.

6.2.2. Vykonanie aktívneho obchodu so zachovaním anonymity klienta je banka povinná podľa zákona o bankách odmietnuť.

6.2.3. Ak dôjde k zmene mena a/alebo priezviska, obchodného mena, adresy, sídla/miesta podnikania klienta, podnikania, oprávnenia konať alebo podobnej skutočnosti (napr. strata alebo odcudzenie preukazu totožnosti), klient je povinný o nich bezodkladne informovať banku a následne predložiť doklad preukazujúci vykonanie takejto zmeny. Za oznámenie nových údajov zodpovedá v plnom rozsahu klient a pre banku sú záväzné posledné písomne oznámené údaje.

6.2.4. Klient za účelom uzavretia zmluvy o aktívnom obchode, predloží banke doklady nie staršie ako 3 mesiace, v nasledovnom rozsahu:

- klient právnická osoba predloží doklady, ktoré osvedčujú vznik, alebo oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti. Ak klient právnická osoba nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného alebo iného zákonom

určeného registra, predloží zriaďovaciu listinu, zakladateľskú zmluvu alebo listinu, organizačný poriadok, stanovky alebo inú listinu, ktorá preukazuje spôsob zriadenia klienta, deň vzniku, názov, sídlo, údaje o fyzických osobách, ktoré sú za klienta právnickú osobu oprávnené konať a spôsob podpisovania;

fyzická osoba, ktorá je za klienta právnickú osobu oprávnená konať, predloží:

- doklad totožnosti (občiansky preukaz, príp. povolenie na trvalý pobyt s cestovným pasom), cudzovec: (cestovný pas, preukaz o povolení na pobyt alebo identifikačný doklad totožnosti vydaný štátom EU),
- klient fyzická osoba - podnikateľ predloží
 - doklady, ktoré osvedčujú vznik alebo oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti, výpis z príslušného zákonom určeného registra / evidencie preukazujúci oprávnenie na podnikanie, nie starší ako 3 mesiace,
 - doklad totožnosti (občiansky preukaz, príp. povolenie na trvalý pobyt s cestovným pasom).

6.2.5. Klient je banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti alebo identifikácie v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade banka odmietne uzavrieť obchodného vzťahu, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie konkrétneho obchodu. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavrieť obchodného vzťahu alebo poskytnutie služby klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť.

7. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

7.1. SZRB je oprávnená aktualizovať tieto VOP a o zmenách informuje klienta:

- zverejnením aktuálneho znenia VOP v budovách centrality SZRB a v regionálnych zastúpeniach banky,
- zverejnením aktuálneho úplného znenia VOP na webovom sídle SZRB (www.szrb.sk),
- spravidla vo výpise z úverového účtu.

7.2. Klient je povinný sa oboznámiť so zverejnenými zmenami VOP (novelizovanými VOP). Pokiaľ klient neprejaví do 30 dní nasledujúcich po dni zverejnenia zmenených VOP výslovný nesúhlas preukazne doručený banke (osobne alebo doporučené s doručenkou), stávajú sa zmenené VOP záväznými pre zmluvné strany aktívneho obchodu, a to dňom účinnosti zmenených VOP, uvedeným v príslušných zmenených VOP.

Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňom 15.6.2023 a menia sa nimi VOP účinné od 1.11.2022.

V Bratislave, dňa 30.5.2023