

18.10. 2023

Zmluva

o zriadení záložného práva k pohľadávkam z bankových účtov

VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK
ako Záložca

a

Tatra banka, a.s.
ako Záložný veriteľ

Kinstellar, s. r. o.
Hviezdoslavovo námestie 13
811 02 Bratislava

Telefón
Fax

Ref: 206313

Obsah

1	Definície a výkladové pravidlá	1
2	Postavenie Záložného veriteľa	5
3	Zriadenie Záložného práva	5
4	Vznik Záložného práva	6
5	Oznámenie Záložného práva Poddlužníkom	7
6	Závázky	7
7	Oznamovacia povinnosť	8
8	Vyhlásenia a záruky	8
9	Odškodnenie	11
10	Uplatnenie práv	11
11	Výkon Záložného práva	12
12	Ochrana tretích strán	19
13	Trvanie Záložného práva	19
14	Komunikácia	19
15	Zmeny v osobách Zmluvných strán	19
16	Rozhodujúce právo a rozhodovanie sporov	20
17	Záverečné ustanovenia	20
	Príloha 1 Údaje pre registráciu	22
	Príloha 2 Vzor Oznámenia	26
	Príloha 3 Vzor Potvrdenia	28

TÁTO ZMLUVA O ZRIADENÍ ZÁLOŽNÉHO PRÁVA K POHĽADÁVKAM Z BANKOVÝCH ÚČTOV
(ďalej ako „Zmluva“) bola uzatvorená dňa 18.10. 2023 v Bratislave

MEDZI:

- (1) **VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK**, so sídlom P.O.BOX 45, Karloveská 2, 842 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 156 752, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel PŠ, vložka č. 32/B (ďalej ako „**Záložca**“);
- (2) **Tatra banka, a.s.**, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 71/B (ďalej ako „**Záložný veriteľ**“; Záložca a Záložný veriteľ tiež spoločne aj ako „**Zmluvné strany**“);

PREAMBULA:

- (A) Záložca a Záložný veriteľ sú, okrem iných, stranami Úverovej zmluvy vo výške 235 519 152,89 EUR zo dňa 27.12.2013, v znení jej dodatku č. 1 zo dňa 23. decembra 2015, dodatku č. 2 zo dňa 3. augusta 2020, dodatku č. 3 zo dňa 21. decembra 2020, dodatku č. 4 zo dňa 27. októbra 2021, dodatku č. 5 zo dňa 29. decembra 2021, dodatku č. 6 zo dňa 27. júla 2022 a dodatku č. 7 zo dňa 18.10. 2023, na základe ktorej sa Veritelia zaviazali po splnení dohodnutých podmienok poskytnúť Záložcovi úver až do celkovej výšky 259.617.952,92 EUR (ďalej ako „**Úverová zmluva**“);
- (B) Záložca súhlasí so zriadením a vznikom Záložného práva k Zálohu v prospech Záložného veriteľa za účelom zabezpečenia riadneho a včasného splnenia všetkých záväzkov Dlžníka na základe alebo v súvislosti s Finančnými dokumentmi;

S OHĽADOM NA HORE UVEDENÉ SKUTOČNOSTI SA ZMLUVNÉ STRANY DOHODLI NA NASLEDUJÚCOM ZNENÍ TEJTO ZMLUVY:

1 Definície a výkladové pravidlá

- 1.1 Ak nie je v tejto Zmluve výslovne uvedené niečo iné, majú pojmy s veľkým začiatočným písmenom použité v tejto Zmluve rovnaký význam, aký im bol pridelený v Úverovej zmluve.
- 1.2 V tejto Zmluve pojem:
 - „**Centrálny register**“ znamená Notársky centrálny register záložných práv, ktorý je zriadený na základe zákona č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) v znení neskorších predpisov.
 - „**ČSOB**“ znamená **Československá obchodná banka, a.s.**, so sídlom Žižkova 11, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B.
 - „**Dlžník**“ znamená Záložcu v postavení dlžníka podľa Úverovej zmluvy.
 - „**Depozitný produkt**“ znamená akýkoľvek produkt poskytovaný VÚB alebo ČSOB Dlžníkovi za účelom zhodnotenia peňažných prostriedkov, na základe ktorého Dlžník má voči VÚB alebo ČSOB pohľadávku na vyplatenie peňažných prostriedkov.
 - „**Dokument**“ znamená Dokument o účte ako aj akýkoľvek dokument na základe ktorého sa vedie Depozitný produkt VÚB a ČSOB.

„**Dokument o účte**“ znamená akýkoľvek:

- (a) existujúci zmluvný alebo iný dokument uzavretý medzi Záložcom a VÚB, na základe ktorého VÚB otvorila a vedie Účet VÚB, alebo akýkoľvek iný dokument, na základe ktorého Záložca ukladá vo VÚB peňažné prostriedky, vrátane zmluvy o vedení účtu uzatvorenej medzi VÚB a Dlížnikom dňa 4.5.2023, a
- (b) existujúci zmluvný alebo iný dokument uzavretý medzi Záložcom a ČSOB, na základe ktorého ČSOB otvorila a vedie Účet ČSOB, alebo akýkoľvek iný dokument, na základe ktorého Záložca ukladá v ČSOB peňažné prostriedky, vrátane zmluvy o vedení účtu uzatvorenej medzi ČSOB a Dlížnikom dňa 3.5.2023.

„**Obchodný zákonník**“ znamená zákon č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov.

„**Občiansky zákonník**“ znamená zákon č. 40/1964 Zb., Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov.

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

„**Oznámenie o výkone**“ znamená písomné oznámenie o začatí výkonu Záložného práva, ktoré predkladá Záložný veriteľ Záložcovi a Centrálnemu registru v zmysle § 151l (1) Občianskeho zákonníka, ktorým oznamuje:

- (a) začatie výkonu Záložného práva, a
- (b) spôsob, ktorým sa má Záložné právo vykonať.

„**Poddlížník**“ znamená VÚB a ČSOB.

„**Pohľadávky voči Poddlížnikom**“ znamená všetky existujúce a budúce Pohľadávky z účtu.

„**Pohľadávky z účtu**“ znamená všetky existujúce a budúce pohľadávky Záložcu (podmienené alebo nepodmienené) voči Poddlížnikovi podľa alebo v súvislosti s Dokumentmi o účte a pohľadávky vznikajúce z Depozitných produktov vedených VÚB a ČSOB, najmä, avšak bez obmedzenia, pohľadávky:

- (a) na peňažné plnenie podľa príslušného Dokumentu o účte a z Depozitných produktov;
- (b) na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Založenom účte a vedených na Depozitných produktoch;
- (c) na výplatu peňažných prostriedkov zo Založeného účtu a z Depozitných produktov, a
- (d) na výplatu kreditného zostatku zo zrušeného Založeného účtu a z Depozitného produktu pri jeho zrušení,

vždy vrátane ich príslušenstva.

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

„**Referenčná cena**“ má význam uvedený v článku 11.8.4 Zmluvy.

„**Sumy**“ majú význam, ktorý sa im pripisuje v článku 10.1 Zmluvy.

„**Účet ČSOB**“ znamená:

- (a) bankový účet Dlžníka č. IBAN: SK47 7500 0000 0002 2510 3123, vedený v EUR bankou ČSOB;
- (b) akýkoľvek bankový účet Dlžníka vedený ČSOB na základe a v súvislosti s Dokumentom o účte.

„**Účet VÚB**“ znamená:

- (a) bankový účet Dlžníka č. IBAN: SK84 0200 0000 0000 0748 2858, vedený v EUR bankou VÚB;
- (b) akýkoľvek bankový účet Dlžníka vedený VÚB na základe a v súvislosti s Dokumentom o účte.

„**VÚB**“ znamená **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, Bratislava 829 90, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 341/B.

„**Založený účet**“ znamená:

- (a) Účet ČSOB, a
- (b) Účet VÚB.

„**Zabezpečené pohľadávky**“ znamená akékoľvek a všetky pohľadávky Záložného veriteľa (v akomkoľvek postavení) voči Záložcovi (v akomkoľvek postavení) na riadne a včasné splnenie všetkých súčasných a budúcich (podmienенých alebo nepodmienенých) záväzkov Záložcu (v akomkoľvek postavení) voči Záložnému veriteľovi (vystupujúcemu v akomkoľvek postavení), spoločne so všetkými úrokmi, úrokmi z omeškania, nákladmi, výdavkami a s ďalším príslušenstvom (alebo akoukoľvek ich časťou):

- (a) podľa, na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou a ostatnými Finančnými dokumentmi, a to najmä:
 - (i) pohľadávku na splatenie istiny všetkých Čerpaní na základe Úverovej zmluvy;
 - (ii) pohľadávku na zaplatenie všetkých úrokov a úrokov z omeškania na základe Úverovej zmluvy;
 - (iii) pohľadávku na zaplatenie všetkých poplatkov a iných výdavkov na základe Úverovej zmluvy a ostatných Finančných dokumentov;
 - (iv) pohľadávku na zaplatenie akýchkoľvek čiastok podľa ustanovení ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov, a

- (v) akúkoľvek pohľadávku na náhradu škody vzniknutej podľa alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou a ostatnými Finančnými dokumentmi, vrátane akýchkoľvek súvisiacich pohľadávok Záložného veriteľa, ktoré by vznikli následkom ukončenia ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov;
- (b) v dôsledku akéhokoľvek bezdôvodného obohatenia, ktoré by vzniklo následkom skutočnosti alebo v súvislosti so skutočnosťou, že ktorýkoľvek zo záväzkov Záložcu (v akomkoľvek postavení), ako sú bližšie uvedené pod písmenom (a) vyššie, by bol neplatný, nevykonateľný alebo by sa zrušil, alebo by zanikol inak ako splnením, vrátane najmä na základe jeho vypovedania alebo odstúpenia od neho, a
- (c) následkom skutočnosti, že ktorýkoľvek zo záväzkov Záložcu (v akomkoľvek postavení), ako sú bližšie uvedené pod písmenami (a) alebo (b), sú napadnuté ako odporovateľný právny úkon alebo úkon, ktorý je založený na odporovateľnom právnom úkone, alebo bol ináč napadnutý v súvislosti s konkurzným alebo reštrukturalizačným konaním Záložcu (v akomkoľvek postavení) v akejkoľvek jurisdikcii alebo inak,

pričom najvyššia hodnota istiny, do ktorej sa Zabezpečená pohľadávka zabezpečuje, sa určuje vo výške 367.195.779,51 EUR (slovom: tristošesťdesiatšesť miliónov stodeväťdesiatpäťtisíc sedemstosedemdesiatdeväť eur a päťdesiatjeden centov).

„**Záloh**“ znamená akékoľvek a všetky Záložcove súčasné alebo budúce peňažné pohľadávky voči Poddlužníkom, spoločne s ich príslušenstvom, vrátane Pohľadávok z účtu.

„**Záložné právo**“ znamená záložné právo v zmysle § 151a a nasl. Občianskeho zákonníka zriadené touto Zmluvou.

1.3 Výkladové pravidlá

- 1.3.1 Ustanovenia článku 1.2 (*Výklad*) Úverovej zmluvy sa uplatňujú aj na túto Zmluvu ako keby boli súčasťou jej znenia vo svojej celistvosti, pričom odkazy na Úverovú zmluvu sa vykladajú ako odkazy na túto Zmluvu.
- 1.3.2 Ak nie je v tejto Zmluve výslovne uvedené niečo iné, potom všetky odkazy v nej na Finančné dokumenty alebo akékoľvek iné dokumenty zahŕňajú aj všetky ich budúce zmeny a doplnenia, preformulované znenia a dodatky, vrátane novácií (privatívnych aj kumulatívnych) a všetkých dodatkov, na základe ktorých sa poskytnú akékoľvek peňažné prostriedky.
- 1.3.3 V súlade s § 151h (2) Občianskeho zákonníka, každý odkaz na „**Záložcu**“ v tejto Zmluve zahŕňa aj každú osobu, ktorá po dni uzatvorenia tejto Zmluvy nadobudne akúkoľvek časť Zálohu.
- 1.3.4 Ak nie je v tejto Zmluve výslovne uvedené niečo iné, potom všetky odkazy v nej na „**Záloh**“ zahŕňajú odkaz na všetky a ktorékoľvek súčasti Zálohu.
- 1.3.5 Ak akékoľvek sumy vyplácané Záložnému veriteľovi podľa alebo v súvislosti s Finančnými dokumentmi spĺňajú zákonné predpoklady na to aby boli napadnuté v príslušnom konaní ako odporovateľné, alebo odložené, alebo žiadané späť bez ďalšieho na účel konkurzu alebo reštrukturalizácie, alebo na iný účel, potom:

- (i) sa takáto suma na účely tejto Zmluvy nepovažuje za riadne a včasne splatenú;
- (ii) sa Zabezpečené pohľadávky nebudú považovať za splatené v rozsahu takejto sumy;
- (iii) Záložný veriteľ si smie uplatniť akékoľvek a všetky práva, ktoré mu vyplývajú z tejto Zmluvy ako keby táto suma nebola vôbec splatená; a
- (iv) Záložný veriteľ nie je povinný vystaviť Záložcovi písomné potvrdenie o zániku Záložného práva podľa článku 13.2 nižšie.

1.3.6 Práva Záložného veriteľa podľa tejto Zmluvy nie sú a nebudú nijako dotknuté žiadnym iným Zabezpečením ani žiadnymi inými právami, ktoré Záložný veriteľ v súčasnosti má alebo následne bude mať a ktoré zabezpečujú alebo budú zabezpečovať Zabezpečené pohľadávky.

1.3.7 Táto Zmluva je Zmluvou o založení pohľadávok 2 podľa Úverovej zmluvy.

2 Postavenie Záložného veriteľa

Podľa článku 3.3 (*Zabezpečovací agent ako spoločný a nerozdielny veriteľ*) Úverovej zmluvy a v súlade s podmienkami tam dohodnutými:

- 2.1** Záložný veriteľ je spoločným a nerozdielnym veriteľom každej pohľadávky každej Finančnej strany voči Dlžníkovi podľa alebo v súvislosti s Finančnými dokumentmi spoločne s príslušnou Finančnou stranou, v dôsledku čoho má Záložca v postavení Dlžníka povinnosť plniť príslušnú pohľadávku Záložnému veriteľovi v čase jej splatnosti; a
- 2.2** Záložný veriteľ je oprávnený vymáhať splnenie akejkoľvek pohľadávky akejkoľvek Finančnej strany uvedenej v článku 2.1 v plnom rozsahu a vo vlastnom mene, samostatne a nezávisle od príslušnej Finančnej strany, vrátane uplatnenia pohľadávky na súde, exekúcie, výkonu zabezpečovacích práv alebo prihlásenia pohľadávky v konkurznom, reštrukturalizačnom alebo inom obdobnom insolvenčnom konaní;

pričom v prípadoch jeho vlastných nárokov vyplývajúcich z Finančných dokumentov z titulu jeho postavenia ako Finančnej strany (v pozícii Pôvodného Veriteľa, Agentu, Aranzéra alebo Zabezpečovacieho agenta alebo inej) koná Záložný veriteľ vo vlastnom mene a na vlastný účet a nie ako spoločný a nerozdielny veriteľ s inou Finančnou stranou.

3 Zriadenie Záložného práva

- 3.1** Záložca týmto zriaďuje v prospech Záložného veriteľa Záložné právo v prvom rade k Zálohu za účelom zabezpečenia Zabezpečených pohľadávok, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Záložného veriteľa sa pre účely tejto Zmluvy neprihliada.
- 3.2** Záložné právo zabezpečuje riadne, včasné a úplné splácanie a plnenie všetkých Zabezpečených pohľadávok.
- 3.3** Záložný veriteľ týmto Záložné právo k Zálohu prijíma ako zabezpečenie riadneho plnenia Zabezpečených pohľadávok.
- 3.4** Záložné právo zriadené v zmysle tejto Zmluvy sa nepovažuje za uspokojené čiastočným splatením alebo čiastočným plnením.

- 3.5** Ak nie je v tejto Zmluve uvedené niečo iné, potom Záložné právo zabezpečuje Zabezpečené pohľadávky aj v prípade zmeny a doplnenia Úverovej zmluvy, resp. ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov.
- 3.6** Záložné právo zriadené na základe tejto Zmluvy sa vykladá tak, že Záložný veriteľ sa žiadnym spôsobom neobmedzuje pri:
- 3.6.1** uplatňovaní akéhokoľvek nároku na riadne a včasné splatenie Zabezpečených pohľadávok v úplnom rozsahu v súlade s podmienkami tejto Zmluvy a Finančných dokumentov;
 - 3.6.2** uplatňovaní akéhokoľvek iného Zabezpečenia, resp.
 - 3.6.3** výkone akýchkoľvek iných práv Záložného veriteľa v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky,
- okrem obmedzení stanovených Finančnými dokumentmi.

4 Vznik Záložného práva

- 4.1** Záložné právo k Zálohu vznikne nasledovne:
- 4.1.1** Záložné právo ku každej časti Zálohu v rozsahu, v ktorom táto časť existuje v okamihu registrácie Záložného práva v Centrálnom registri vznikne okamihom registrácie; a
 - 4.1.2** Záložné právo ku každej inej časti Zálohu vznikne jej nadobudnutím Záložcom.
- 4.2** Záložca sa zaväzuje bez zbytočného odkladu po uzatvorení tejto Zmluvy, nie však neskôr ako do piatich (5) Bankových dní odo dňa uzatvorenia tejto Zmluvy na svoje vlastné náklady požiadať o registráciu Záložného práva v Centrálnom registri a najneskôr do desiatich (10) Bankových dní odo dňa registrácie Záložného práva v Centrálnom registri doručiť Záložnému veriteľovi:
- 4.2.1** potvrdenie o tejto registrácii, ktoré bude obsahovať údaje v zásade zhodné s údajmi uvedenými v Prílohe 1 (*Údaje pre registráciu*) k tejto Zmluve, s takými zmenami, aké môže Záložný veriteľ buď odôvodnene požadovať alebo na návrh Záložcu schváliť; a
 - 4.2.2** aktuálny úradný úplný výpis z Centrálného registra ohľadom Záložcu potvrdzujúci registráciu Záložného práva k Zálohu v prvom poradí v prospech Záložného veriteľa, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Záložného veriteľa sa pre účely tejto Zmluvy neprihliada.
- 4.3** Zmluvné strany súhlasia, že registráciu Záložného práva podľa tohto článku 4 (*Vznik Záložného práva*) môže kedykoľvek podľa svojho vlastného uváženia zabezpečiť na Záložcove náklady aj Záložný veriteľ pričom Záložca poskytne Záložnému veriteľovi všetku spoluprácu potrebnú na vykonanie registrácie Záložného práva v Centrálnom registri. Záložca týmto v tejto súvislosti splnomocňuje Záložného veriteľa na účel registrácie Záložného práva v Centrálnom registri a splnomocňuje ho na vykonanie všetkých úkonov, vykonanie ktorých je potrebné na zabezpečenie registrácie Záložného práva v Centrálnom registri. Záložný veriteľ je oprávnený toto plnomocenstvo delegovať na akúkoľvek osobu. Záložný veriteľ toto splnomocnenie prijíma.

- 4.4 V záujme odstránenia všetkých pochybností Záložný veriteľ nezodpovedá za vznik Záložného práva.

5 Oznámenie Záložného práva Poddlužníkom

- 5.1 Záložca je povinný doručiť Oznámenie každému Poddlužníkovi do desiatich (10) Bankových dní odo dňa registrácie Záložného práva podľa tejto Zmluvy a v rámci rovnakej lehoty je povinný doručiť Záložnému veriteľovi originál Potvrdenia potvrdený takýmto Poddlužníkom.
- 5.2 Ak si Záložca nesplní povinnosť podľa článku 5.1, Záložný veriteľ bude oprávnený kedykoľvek predložiť na primerané náklady Záložcu Oznámenie príslušným Poddlužníkom.
- 5.3 Ak po oznámení vzniku Záložného práva v zmysle článku 5.1 alebo 5.2 dôjde k úhrade záväzku Poddlužníkom v rozpore s inštrukciami mu oznámenými Záložcom alebo Záložným veriteľom v súvislosti s preukazovaním vzniku Záložného práva, záväzok Poddlužníka (ani akákoľvek jeho časť) sa v takom prípade nebude považovať za splnený v rozsahu takéhoto plnenia. Ustanovenie článku 10 týmto nie je dotknuté.
- 5.4 Záložca sa zaväzuje, že:
- 5.4.1 pravidelne štvrťročne, vždy najneskôr do piatich (5) dní od uplynutia príslušného kalendárneho štvrťroku;
 - 5.4.2 na písomnú výzvu Záložného veriteľa vždy najneskôr do desiatich (10) Bankových dní odo dňa doručenia výzvy Záložného veriteľa ako aj
 - 5.4.3 v prípade výskytu Prípady porušenia najneskôr do piatich (5) Bankových dní od jeho výskytu,
- doručí Záložnému veriteľovi aktuálny výpis z Účtu VÚB a Účtu ČSOB, pričom pre tento účel môže byť použitá aj forma elektronickej komunikácie, podľa pravidiel obsiahnutých v článku 32 (Oznámenia) Úverovej zmluvy.

6 Záväzky

- 6.1 Záložca môže používať Záloh obvyklým spôsobom, pričom je povinný zdržať sa akéhokoľvek konania, ktoré by mohlo znížiť hodnotu Zálohu. Pokiaľ nedôjde k Prípady porušenia, Záložca je oprávnený nakladať so Zálohom v rámci bežnej obchodnej činnosti v súlade s podmienkami Úverovej zmluvy a Dokumentov.
- 6.2 S výnimkou prípadov výslovne povolených vo Finančných dokumentoch Záložca nesmie bez predchádzajúceho súhlasu Záložného veriteľa:
- 6.2.1 scudziť Záloh alebo akúkoľvek jeho časť;
 - 6.2.2 zriadiť k Zálohu alebo akejkoľvek jeho časti Zabezpečenie alebo iné právo tretej osoby vecnej alebo zmluvnej povahy.
- 6.3 Záložca je povinný v prípade doručenia odôvodnenej žiadosti Záložného veriteľa vykonať všetky úkony potrebné pre zmenu zápisu Záložného práva v Centrálnom registri tak, aby aktuálny zápis obsahoval špecifikáciu Zálohu podľa požiadaviek Záložného veriteľa (vrátane požiadania notára o vykonanie zápisu/ registrácie zmeny Záložného práva podľa požiadaviek Záložného veriteľa na náklady Záložcu).

- 6.4** Bez ohľadu na článok 6.3 vyššie, Záložný veriteľ je na náklady Záložcu oprávnený (v žiadnom prípade však nie povinný) vykonať akékoľvek úkony, ktoré je povinný vykonať Záložca podľa odseku 6.3 vyššie, a Záložca uzavretím tejto Zmluvy k tomuto Záložného veriteľa výslovne splnomocňuje. Záložný veriteľ je oprávnený toto plnomocenstvo delegovať na akúkoľvek osobu.
- 6.5** Záložca je povinný kedykoľvek na odôvodnené požiadanie vyhotoviť a doručiť Záložnému veriteľovi informácie a dokumentáciu týkajúcu sa Zálohu alebo Záložného práva.
- 6.6** Týmto článkom nie sú dotknuté práva a povinnosti Záložcu podľa iných Finančných dokumentov. Porušenie záväzkov Záložcu v zmysle tejto Zmluvy je Prípados porušenia podľa Úverovej zmluvy, a to aj v prípade ak je možné nedodržanie povinnosti napraviť alebo odstrániť jeho negatívne následky avšak k náprave takéhoto nedodržania povinnosti alebo odstráneniu jeho negatívnych následkov nedošlo ani v lehote desiatich (10) Bankových dní od skoršieho z nasledujúcich dní:
- 6.6.1** dňa kedy Záložca dostal písomné upozornenie na Porušenie od Záložného veriteľa, alebo
- 6.6.2** dňa, kedy sa Záložca dozvedel o porušení príslušnej povinnosti.

7 Oznamovacia povinnosť

Záložca je povinný písomne oznámiť Záložnému veriteľovi skutočnosti uvedené nižšie, vždy do piatich (5) Bankových dní odo dňa výskytu týchto skutočností:

- 7.1** zriadenie alebo vznik Zabezpečenia k Zálohu (inak ako v zmysle tejto Zmluvy), vrátane akéhokoľvek Zabezpečenia vzniknutého zo zákona alebo na základe rozhodnutia príslušného orgánu, ak sa o tom preukázateľne dozvie;
- 7.2** skutočnosť, že ktorékoľvek z vyhlásení poskytnutých v článku 8 (*Vyhlásenia a záruky*) sa stane nepravdivé, neúplné alebo zavádzajúce.

8 Vyhlásenia a záruky

8.1 Vyhlásenia Záložcu uvedené v tomto článku 8 (*Vyhlásenia a záruky*):

- 8.1.1** sa považujú za udelené, resp. vyhlásené ku dňu uzatvorenia tejto Zmluvy a budú považované za zopakované v zmysle pravidiel opakovania vyhlásení Dlžníkov uvedených v Úverovej zmluve, a to k rovnakým dátumom, ako v zmysle Úverovej zmluvy, a to až do úplného splatenia Zabezpečených pohľadávok; a
- 8.1.2** sú dané popri akýchkoľvek vyhláseniach Záložcu podľa akéhokoľvek iného Finančného dokumentu.

8.2 Záložca Záložnému veriteľovi vyhlasuje a zaväzuje sa zabezpečiť, aby boli vyhlásenia uvedené v tomto článku 8 pravdivé, úplné, presné a nie zavádzajúce. Ak Záložca písomne neoznámí Záložnému veriteľovi skutočnosť podľa článku 7.2 vyššie, platí, že vyhlásenia uvedené v tomto článku 8 sú pravdivé, úplné, presné a nie zavádzajúce.

- 8.2.1** Záložca je oprávnený uzatvoriť a plniť povinnosti vyplývajúce z tejto Zmluvy.
- 8.2.2** Záložcove záväzky vyplývajúce z tejto Zmluvy sú platné, účinné a záväzné záväzky, ktoré sú voči nemu vykonateľné tak, ako je v týchto dokumentoch dohodnuté a predvídané.

- 8.2.3** Záložca sa nezaviazal na scudzenie alebo na iné nakladanie so Zálohom, alebo na zriadenie záložného práva k Zálohu v prospech akejkoľvek tretej strany inak ako podľa tejto Zmluvy.
- 8.2.4** Záložca nie je v úpadku ani v hroziacom úpadku, ani nie je spoločnosťou v kríze a podľa svojho najlepšieho vedomia nebolo proti nemu začaté žiadne konkurzné ani reštrukturalizačné konanie a ani nebol na žiadnom súde podaný návrh na vyhlásenie konkurzu na jeho majetok alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie.
- 8.2.5** Záložca je jedinou oprávnenou osobou zo Zálohu a každej jeho časti.
- 8.2.6** Záloh ako aj každá jeho časť je voľne prevoditeľný/á a žiadne ustanovenie tejto Zmluvy nie je v rozpore so žiadnym ustanovením akéhokoľvek Dokumentu alebo ktorejkoľvek jeho časti.
- 8.2.7** Každý z Dokumentov je platný, účinný a záväzný a povinnosti každého Poddĺžnika, ktoré na seba prevzal v každom Dokumente, ktorého je zmluvnou stranou, sú voči nemu vykonateľné.
- 8.2.8** Záložca je jediným veriteľom Zálohu a výlučným a neobmedzeným príjemcom plnení zo Zálohu.
- 8.2.9** Po:
- (i) registrácii Záložného práva podľa tejto Zmluvy v Centrálnom registri vo vzťahu k časti Zálohu existujúcej ku dňu registrácie Záložného práva podľa tejto Zmluvy; a
 - (ii) nadobudnutí pohľadávok Záložcom vzniknutých po registrácii Záložného práva podľa tejto Zmluvy v Centrálnom registri,
- bude Záložné právo platným a vykonateľným (v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy) záložným právom k Zálohu v prvom poradí v prospech Záložného veriteľa, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Záložného veriteľa sa pre účely tejto Zmluvy neprihliada.
- 8.2.10** Žiaden prevod/postúpenie Zálohu Záložcom alebo inou osobou v mene Záložcu nebude posúdený ako prevod/postúpenie Zálohu (alebo jeho časti) v bežnom obchodnom styku v rámci výkonu predmetu podnikania Záložcu (na účely § 151md (1) písm. f) Občianskeho zákonníka), pokiaľ sa vo Finančných dokumentoch neustanovuje inak.
- 8.2.11** Záložné právo zabezpečí (za predpokladu riadneho a včasného prihlásenia Záložného práva v konkurze alebo v reštrukturalizácii) Záložnému veriteľovi v prípade konkurzu na majetok Záložcu alebo v prípade reštrukturalizácie Záložcu, postavenie zabezpečeného veriteľa s právom na uspokojenie zo Zálohu ako majetku patriaceho do oddelenej podstaty v prvom poradí, a to do výšky neuspokojenej Zabezpečenej pohľadávky, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Záložného veriteľa sa pre účely tejto Zmluvy neprihliada.
- 8.2.12** Okrem Záložného práva nie je Záloh predmetom žiadneho Zabezpečenia, na Zálohu neboli zriadené žiadne predkupné práva ani opcie, ktorých vykonanie by bolo prednostnejšie než vykonanie práv Záložného veriteľa podľa tejto Zmluvy v zmysle slovenských právnych predpisov upravujúcich konkurz

a reštrukturalizáciu; na Zálohu neboli uplatnené práva tretích strán vrátane najmä slovenských daňových orgánov (vytvorených na základe opcie, zmluvy alebo inak), a Záloh nepodlieha iným právam, ktorých výkon, alebo plnenie by mali prednosť pred výkonom a plnením práv Záložného veriteľa vyplývajúcich z tejto Zmluvy.

8.2.13 Záložca neuzavrel žiadnu zmluvu, podľa alebo na základe ktorej by mohlo vzniknúť akékoľvek Zabezpečenie s výnimkou tejto Zmluvy alebo v prípade ak je to výslovne dovoľené podľa Finančných dokumentov, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Záložného veriteľa sa pre účely tejto Zmluvy neprihliada.

8.2.14 Záložcove povinnosti vyplývajúce z tejto Zmluvy:

- (i) boli riadne schválené na základe všetkých nevyhnutných schválení, súhlasov, povolení a ďalších Záložcových úkonov, vrátane úkonov jeho orgánov a zakladateľa, akýchkoľvek tretích strán a príslušných orgánov a opierajú sa o všetky nevyhnutné schválenia, súhlasy, povolenia a ďalšie Záložcove úkony, vrátane úkonov jeho orgánov a zakladateľa, akýchkoľvek tretích strán a príslušných orgánov;
- (ii) okrem registrácie Záložného práva v Centrálnom registri si nič z vyššie uvedeného nevyžaduje žiadne ďalšie povolenia, schválenia alebo iné úkony akýchkoľvek Záložcových orgánov, zakladateľa alebo iných tretích strán alebo príslušných orgánov pre platné zriadenie a vznik Záložného práva a ak by sa akékoľvek povolenie, schválenie alebo iný úkon akýchkoľvek Záložcových orgánov, zakladateľa alebo iných tretích strán alebo príslušných orgánov vyžadovalo, tak bolo udelené, resp. získané;
- (iii) nemajú za následok porušenie Záložcových zakladateľských dokumentov, alebo nesúlad s takýmito dokumentmi a neexistujú žiadne podmienky, ktoré by nakladanie so Zálohom obmedzovali alebo vylučovali;
- (iv) nemajú za následok porušenie, oslabenie, nepĺnenie alebo ukončenie platnosti akéhokoľvek iného dokumentu alebo akejkoľvek inej dohody, ktorým podliehajú Záložca alebo akýkoľvek jeho majetok, alebo žiadneho zákona alebo akéhokoľvek iného všeobecne platného právneho predpisu, alebo akéhokoľvek záväzku voči akejkoľvek tretej strane.

8.2.15 Neexistuje žiadna prebiehajúca žaloba, žiaden prebiehajúci súdny spor, žiadne prebiehajúce rozhodcovské konanie alebo iné konanie, ktoré by sa viedli proti Záložcovi alebo Zálohu a pri ktorých by bolo možné rozumne očakávať, že by v prípade nepriaznivého výsledku mohli mať Podstatný nepriaznivý vplyv a podľa Záložcovho vedomia nič z predchádzajúceho ani nehrozí a v súvislosti so Zálohom neexistujú žiadne splatné a zatiaľ nesplatené záväzky.

8.2.16 Záložné právo sa nepovažuje za právo takej povahy, že (za podmienok stanovených príslušnými právnymi predpismi) je vyhlásené (v priebehu konania o spornom úkone alebo podobnom konaní alebo v prípade konkurzu alebo reštrukturalizácie na majetok Záložcu, alebo obdobného konania) za neplatné alebo neúčinné (v plnom rozsahu alebo čiastočne).

- 8.2.17** V prípade výkonu Záložného práva v zmysle ustanovení tejto Zmluvy Záložné právo bude vykonateľné bez potreby získania akéhokoľvek rozsudku, neodkladného opatrenia, súhlasu či povolenia akejkoľvek súdnej, exekučnej či inej authority v Slovenskej republike či v inej krajine, ani akýkoľvek súhlas či povolenie Záložcu s výnimkou takých, ktoré sú vyžadované kogentnými ustanoveniami aplikovateľných právnych predpisov alebo takých, ktoré budú vyžadované po uzatvorení tejto Zmluvy v dôsledku prijatia novelizácie aplikovateľných právnych predpisov.

9 Odškodnenie

Bez akéhokoľvek vplyvu na jeho iné záväzky vyplývajúce z Finančných dokumentov a ako samostatný záväzok sa týmto Záložca bezpodmienečne a neodvolateľne zaväzuje podľa ustanovenia § 725 Obchodného zákonníka Záložnému veriteľovi bez zbytočného odkladu na požiadanie nahradiť všetku škodu alebo stratu, ktorú Záložný veriteľ utrpí a ktorá mu vznikne v dôsledku toho, že uzatvoril túto Zmluvu alebo akýkoľvek iný Finančný dokument, o čo ho Záložca požiadal, pričom tým uskutočnil konanie, na ktoré nebol povinný.

10 Uplatnenie práv

- 10.1** Ak nastane Prípád porušenia, Záložný veriteľ je oprávnený Poddľžníkovi oznámením nariadiť, aby:

- 10.1.1** jemu alebo na akýkoľvek iný bankový účet, ktorý Záložný veriteľ oznámi Poddľžníkovi, zaplatil sumy zodpovedajúce splatnému Zálohu, alebo jeho časti (ďalej ako „**Sumy**“) (pričom Záložca a Záložný veriteľ sa dohodli, že každá pohľadávka Záložcu voči Záložnému veriteľovi, pokiaľ už v danom čase nie je splatná z iného dôvodu, sa stane splatnou v okamihu, keď Záložný veriteľ uplatní vo vzťahu k takejto pohľadávke oprávnenie podľa tohto odseku) a Záložný veriteľ je oprávnený ponechať si a držať Sumy na akomkoľvek účte určenom Záložným veriteľom;
- 10.1.2** (bez obmedzenia článku 10.1.1 vyššie a popri oprávnení vyplývajúcom z článku 10.1.1 vyššie) previedol jedným alebo viacerými úkonmi peňažné prostriedky zo Založených účtov až do výšky Zabezpečenej pohľadávky v prospech účtu Záložného veriteľa alebo iného účtu inej osoby určenej Záložným veriteľom. Pre tento účel sa považujú pohľadávky Záložcu zo Založených účtov za splatné v deň ich prevodu v prospech účtu Záložného veriteľa a v rozsahu realizovaného prevodu; a
- 10.1.3** vykonal iné úkony požadované v oznámení podľa článku 10.1.1 vyššie, pokiaľ sa Poddľžník k vykonaniu takých úkonov zaviazal alebo je k tomu povinný podľa zákona.

- 10.2** Ak nastane Prípád porušenia, Záložca nie je oprávnený prijímať a používať Sumy bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záložného veriteľa. Akékoľvek Sumy prijaté Záložcom v rozpore s ustanoveniami tejto Zmluvy nebudú mať za následok zánik prislúchajúcich záväzkov dotknutých Poddľžníkov a Záložca je v prípade ich pripísania na účet Záložcu povinný ich poukázať na účet Záložného veriteľa v zmysle Oznámenia alebo na iný, Záložným veriteľom určený účet.

- 10.3** Záložca súhlasí, že ak nastane Prípád porušenia a ak je Poddĺžníkom Záložný veriteľ, Záložný veriteľ môže vyplatiť pohľadávky do výšky určenej Záložným veriteľom podľa jeho vlastného uváženia na účet určený Záložným veriteľom alebo akýmkoľvek iným spôsobom určeným Záložným veriteľom (pričom Záložca a Záložný veriteľ sa dohodli, že každá pohľadávka Záložcu voči Záložnému veriteľovi, pokiaľ už v danom čase nie je splatná z iného dôvodu, sa stane splatnou v okamihu, keď Záložný veriteľ uplatní vo vzťahu k takejto pohľadávke oprávnenie podľa tohto bodu).
- 10.4** Záložný veriteľ nie je povinný Sumy prijaté v súlade s týmto článkom 10 (*Uplatnenie práv*) úročiť.

11 Výkon Záložného práva

- 11.1** Bez ohľadu na akékoľvek iné práva či nápravy prípustné v zmysle aplikovateľných právnych predpisov, Záložný veriteľ je, podľa svojho vlastného uváženia, oprávnený vykonať Záložné právo a využiť ďalšie svoje oprávnenia v zmysle tohto článku 11 (*Výkon Záložného práva*) výlučne potom, ako akákoľvek Zabezpečená pohľadávka, alebo akákoľvek časť akejkoľvek Zabezpečenej pohľadávky, nie je riadne splatená (úplne alebo sčasti) v čase jej splatnosti.

11.2 Čas výkonu

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

11.3 Predaj

- 11.3.1** Po tom, ako sa Záložné právo stalo vykonateľným a Oznámenie o výkone bolo doručené Záložcovi a Centrálnemu registru, môže Záložný veriteľ podľa svojho vlastného uváženia, avšak v súlade s podmienkami tejto Zmluvy a kogentnými ustanoveniami § 151a a nasl. Občianskeho zákonníka, predat' Záloh akejkoľvek osobe.
- 11.3.2** Pre odstránenie pochybností, „predaj“ resp. „kúpa“ Zálohu alebo jeho časti sa v tejto Zmluve bude vykladať najmä ako odplatné postúpenie pohľadávok podľa § 524 a nasl. Občianskeho zákonníka a pod „kúpnu zmluvou“ sa v tejto Zmluve bude vždy rozumieť zmluva o postúpení pohľadávok a pod „kúpnu cenou“ sa bude vždy rozumieť odplata za postúpenie pohľadávok.

11.4 Súčasti Zálohu

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

11.5 Použitie Súm a výťažku z predaja

Po tom, ako sa Záložné právo stane vykonateľným v súlade s článkom 11.2 (*Čas výkonu*), môže Záložný veriteľ podľa svojho vlastného uváženia použiť:

- 11.5.1** všetky Sumy (či už jedinou operáciou alebo postupne, po inkasovaní jednotlivých pohľadávok) alebo jej časť; a/alebo

11.5.2 všetok výťažok z predaja Zálohu podľa tejto Zmluvy

na uhradenie:

- (a) **po prvé**, všetkých nákladov a výdavkov Záložného veriteľa (najmä odmien právnym a iným odborným poradcom), poplatkov a daní (vrátane DPH) vynaložených Záložným veriteľom v súvislosti s výkonom Záložného práva; a
- (b) **po druhé**, všetkých v tom čase splatných Zabezpečených pohľadávok podľa poradia uspokojovania uvedeného v článku 30.8 (*Čiastočné platby*) Úverovej zmluvy,

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

11.6 Vylúčenie zodpovednosti

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

11.6.2 Záložca zostáva výlučne zodpovedný za akékoľvek vady Zálohu.

11.6.3 Pre vylúčenie pochybností a bez ohľadu na články 11.6.1 a 11.6.2 vyššie, pri predaji Zálohu v rámci výkonu Záložného práva v súlade s touto Zmluvou, podmienky dohodnuté medzi Záložným veriteľom a osobou kupujúcou Záloh nesmú rozširovať zodpovednosť Záložcu za vady Zálohu alebo za škodu spôsobenú Zálohom oproti zákonnej zodpovednosti Záložcu ako predávajúceho za takéto vady alebo škodu podľa príslušných právnych predpisov a Záložný veriteľ sa zaväzuje neposkytnúť kupujúcemu žiadnu záruku za Záloh nad rámec zákonnej záruky.

11.7 Súčinnosť Záložcu

Záložca sa týmto zaväzuje poskytnúť Záložnému veriteľovi počas výkonu práv Záložného veriteľa podľa tohto článku 11 (*Výkon Záložného práva*) všetku Záložným veriteľom požadovanú súčinnosť a príslušné informácie a dokumentáciu (vrátane akýchkoľvek plnomocenstiev, ak budú vyžadované), a to bez zbytočného odkladu.

11.8 Dohodnuté podmienky výkonu predajom Zálohu

11.8.1 Všeobecne

Záložca výslovne súhlasí a potvrdzuje, že v prípade, ak bude Záložný veriteľ pri výkone Záložného práva podľa tejto Zmluvy postupovať v súlade s pravidlami uvedenými v tomto článku 11 (*Výkon Záložného práva*), potom Záložca uznáva, že Záložný veriteľ postupoval pri predaji Zálohu s odbornou starostlivosťou a s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, za ktorú sa rovnaké alebo porovnateľné aktíva zvyčajne predávajú za porovnateľných podmienok v čase a mieste predaja Zálohu.

11.8.2 Spôsoby výkonu Záložného práva

Záložný veriteľ môže v rámci výkonu Záložného práva primerane uspokojiť svoje splatné a nezaplatené Zabezpečené pohľadávky (alebo ich akúkoľvek časť) ktorýmkoľvek z nasledujúcich spôsobov výlučne podľa vlastného uváženia:

- (i) použitím akejkoľvek sumy získanej zo Zálohu na úhradu akejkoľvek splatnej Zabezpečenej pohľadávky,
- (ii) použitím akejkoľvek sumy získanej zo Zálohu na započítanie oproti splatným Zabezpečeným pohľadávkam,
- (iii) priamym predajom Zálohu,
- (iv) predajom Zálohu vo verejnej súťaži vyhlásenej Záložným veriteľom v zmysle § 281 a nasl. Obchodného zákonníka, alebo
- (v) akýmkoľvek iným spôsobom právne možným v čase začatia výkonu Záložného práva.

11.8.3 Spoločné ustanovenia

Pri výkone Záložného práva podľa článku 11.3 (*Predaj*) vyššie predajom podľa článku 11.8.4 (*Predaj Zálohu*) bude Záložný veriteľ dodržiavať nasledovné pravidlá:

- (i) Záložný veriteľ môže predat' Záloh jednotlivo alebo po častiach podľa jeho vlastného uváženia;
- (ii) kúpna cena Zálohu môže byť vyjadrená v EUR alebo v akejkoľvek inej mene voľne zameniteľnej za EUR;
- (iii) podmienky splatnosti a iné podmienky pre platbu kúpnej ceny Zálohu môžu byť určené alebo dohodnuté Záložným veriteľom podľa jeho vlastného uváženia;
- (iv) miesto a čas predaja určí Záložný veriteľ podľa jeho vlastného uváženia;
- (v) účinnosť predaja Zálohu nemôže nastať skôr ako po uplynutí tridsiatich (30) dní odo dňa doručenia Oznámenia o výkone Záložcovi a Centrálnemu registru; a
- (vi) Záložný veriteľ je oprávnený od ktoréhokoľvek záujemcu požadovať pred uzavretím kúpnej zmluvy na Záloh zloženie zábezpeky vo výške a forme prijateľnej pre Záložného veriteľa.

Pre vylúčenie pochybností, pravidlá uvedené v článku 11.8.2 (*Spôsoby výkonu Záložného práva*) sa nevzťahujú na výkon Záložného práva predajom Zálohu na dražbe podľa článku 11.8.5 (*Predaj Zálohu na dobrovoľnej dražbe*).

11.8.4 Predaj Zálohu

Pri výkone Záložného práva podľa článku 11.3 (*Predaj*) priamym predajom alebo formou verejnej obchodnej súťaže podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka je Záložný veriteľ povinný postupovať s náležitou starostlivosťou a s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, za ktorú sa rovnaký alebo porovnateľný predmet zvyčajne predáva za porovnateľných podmienok v čase a mieste

predaja Zálohu. Táto povinnosť Záložného veriteľa sa bude považovať za splnenú, ak Záložný veriteľ dodrží nasledovné pravidlá:

- (i) Záložný veriteľ na náklady Záložcu určí odhadovanú trhovú hodnotu Zálohu (ďalej ako „Referenčná cena“), pričom pri určovaní Referenčnej ceny Záložný veriteľ nemusí dať Záloh alebo jeho časť oceniť znalcom. Záložný veriteľ určí Referenčnú cenu kedykoľvek po doručení Oznámenia o výkone Záložcovi a Centrálnemu registru, pričom Záložca je povinný bezodkladne, najneskôr však do piatich (5) Bankových dní, na požiadanie Záložného veriteľa poskytnúť akúkoľvek súčinnosť potrebnú pre účely určenia Referenčnej ceny, najmä (avšak bez obmedzenia) poskytnúť Záložnému veriteľovi alebo akejkoľvek inej osobe určenej Záložným veriteľom akékoľvek dokumenty, podklady alebo vysvetlenia potrebné pre určenie Referenčnej ceny; Záložca uznáva a súhlasí so spôsobmi určenia Referenčnej ceny podľa tohto odseku (i) vyššie.
- (ii) V prípade predaja Zálohu prostredníctvom verejnej obchodnej súťaže podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka:
 - (a) za dostatočnú dobu trvania verejnej súťaže sa bude považovať tridsať (30) dní odo dňa vyhlásenia verejnej súťaže;
 - (b) za vyhlásenie verejnej súťaže sa bude považovať oznámenie o podmienkach verejnej súťaže najmenej v dvoch dňoch vychádzajúcich s celoštátnou pôsobnosťou na území Slovenskej republiky;
 - (c) za najvhodnejší návrh na uzavretie kúpnej zmluvy na Záloh sa bude považovať návrh s ponúknutou najvyššou kúpnu cenou alebo najrýchlejším termínom jej úhrady; Záložný veriteľ má právo určiť prioritu týchto kritérií pre výber najvhodnejšieho návrhu, pričom Záložný veriteľ je povinný postupovať s náležitou starostlivosťou s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, za ktorú sa rovnaké alebo porovnateľné aktíva zvyčajne predávajú za porovnateľných podmienok v čase a mieste predaja Zálohu;
 - (d) s výnimkou podľa odseku (g) nižšie, minimálna kúpna cena, za ktorú sa Záloh môže predáť, je 70 % Referenčnej ceny;
 - (e) ak nebude z akejkoľvek príčiny uzavretá kúpna zmluva na Záloh s vybraným účastníkom verejnej súťaže v určenom čase, má Záložný veriteľ právo verejnú súťaž za rovnakých podmienok zopakovať (aj viackrát);
 - (f) Záložný veriteľ bude mať právo stanoviť podmienky účasti vo verejnej súťaži a tiež právo verejnú súťaž kedykoľvek zrušiť alebo odmietnuť všetky predložené ponuky; a
 - (g) ak Záložný veriteľ neuzatvorí kúpnu zmluvu na Záloh v prípade predaja prostredníctvom verejnej súťaže už v prvom kole verejnej obchodnej súťaže z dôvodu nezáujmu o kúpu, môže Záložný veriteľ Záloh predáť aj za kúpnu cenu nižšiu ako 70 % Referenčnej

ceny, pričom Záložný veriteľ je v takomto prípade povinný postupovať s náležitou starostlivosťou s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu alebo jeho predávanej časti za najvyššiu možnú cenu.

- (iii) V prípade priameho predaja Zálohu inak ako formou verejnej obchodnej súťaže podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka (na ktorý sa nevzťahuje odsek (ii) vyššie):
- (a) Záložný veriteľ je povinný zabezpečiť, aby výzva na predkladanie ponúk na kúpu Zálohu bola zverejnená v aspoň dvoch celoštátnych denníkoch (vybratým Záložným veriteľom) distribuovaných v Slovenskej republike, s tým, že Záložný veriteľ vyzve záujemcov, aby ponuky na odkúpenie Zálohu predložili do dvadsiatich (20) dní odo dňa zverejnenia výzvy na predkladanie ponúk.
 - (b) Záložný veriteľ je oprávnený, avšak výlučne pre prípad výkonu Záložného práva priamym predajom, predávať Pohľadávky voči Poddľžníkom, ktoré tvoria predmet Zálohu, akejkolvek tretej osobe, ktorú si Záložný veriteľ vyberie podľa vlastného uváženia, pričom Záložný veriteľ je s ohľadom na uvedené povinný pri predaji Pohľadávok voči Poddľžníkom, ktoré tvoria predmet Zálohu priamym predajom postupovať s náležitou starostlivosťou tak, aby sa Pohľadávky voči Poddľžníkom, ktoré tvoria predmet Zálohu predali za cenu, za ktorú sa pohľadávky rovnaké alebo porovnateľné s Pohľadávkami voči Poddľžníkom, ktoré tvoria predmet Zálohu zvyčajne predávajú za porovnateľných podmienok v čase a mieste ich predaja.
 - (c) Záložný veriteľ je oprávnený predať Záloh záujemcovi, ktorý na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (a) vyššie predložil podľa názoru Záložného veriteľa konajúceho primerane a po zhodnotení všetkých kritérií danej ponuky v celosti (najmä, avšak bez obmedzenia, navrhovanej kúpnej ceny, jej splatnosti a ostatných podmienok predaja, pokiaľ sa v týchto ohľadoch predložené ponuky líšia) najlepšiu ponuku na kúpu Zálohu, pokiaľ podľa odôvodneného názoru Záložného veriteľa možno na základe takejto najlepšej ponuky dosiahnuť predaj Zálohu za cenu, ktorá je vyššia alebo rovná 70 % Referenčnej ceny (pričom pre vylúčenie pochybností platí, že cena nie je jediným kritériom pre účely hodnotenia ponúk predložených Záložnému veriteľovi a nič v tejto Zmluve nezakladá povinnosť Záložného veriteľa predať Záloh za najvyššiu ponúknutú cenu, pokiaľ ostatné podmienky predaja obsiahnuté v príslušnej ponuke obsahujúcej najvyššiu ponúknutú cenu sú pre Záložného veriteľa (konajúceho primerane) neprijateľné).
 - (d) Ak:
 - (i) na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (a) vyššie nebude predložená žiadna ponuka, alebo

- (II) žiadna z ponúk predložených na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (a) vyššie s podmienkami prijateľnými pre Záložného veriteľa neobsahuje navrhovanú kúpnu cenu Zálohu v hodnote, ktorá je vyššia alebo rovná 70 % Referenčnej ceny, alebo
- (III) žiadna z ponúk predložených na základe výzvy na predkladanie ponúk uverejnenej podľa odseku (a) vyššie neobsahuje podmienky (iné ako kúpna cena a jej splatnosť) prijateľné pre Záložného veriteľa (konajúc v dobrej viere a s cieľom dosiahnuť predaj Zálohu za čo najvyššiu kúpnu cenu, s čo najkratšou lehotou splatnosti kúpnej ceny a s čo najpriaznivejšími podmienkami predaja),
- (e) Záložný veriteľ môže predat' Záloh za cenu, ktorú by bol Záložný veriteľ (konajúc v dobrej viere) ochotný zaplatiť tretej osobe predávajúcej rovnaký alebo porovnateľný predmet za porovnateľných podmienok v čase a mieste predaja Zálohu v poctivom obchodnom styku (pričom táto cena môže byť aj nižšia ako 70 % Referenčnej ceny), pričom platí, že cena za ktorú Záložný veriteľ predá Záloh v súlade s týmto odsekom (iii) sa bude považovať za najvyššiu možnú cenu, ktorú pri predaji Zálohu možno dosiahnuť pri vynaložení náležitej starostlivosti.

11.8.5 Predaj Zálohu na dobrovoľnej dražbe

Bez toho, aby tým bolo dotknuté akékoľvek iné právo Záložného veriteľa podľa tejto Zmluvy, Záložný veriteľ sa namiesto predaja podľa článku 11.8.4 (*Predaj Zálohu*) môže kedykoľvek rozhodnúť pre predaj Zálohu na dražbe podľa zákona č. 527/2002 Z. z. o dobrovoľných dražbách, v platnom znení. Ak sa tak Záložný veriteľ rozhodne po tom, ako začal vykonávať Záložné právo podľa článku 11.8.4 (*Predaj Zálohu*), je povinný informovať o zmene spôsobu výkonu Záložného práva Záložcu skôr, ako podnikne prvý krok smerom k realizácii predaja Zálohu na dražbe.

11.8.6 Zákonné oprávnenie Záložného veriteľa zastupovať Záložcu

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

- (i) všetky oprávnenia Záložného veriteľa na predaj Zálohu alebo jeho časti podľa tejto Zmluvy sa považujú za súčasť zákonného oprávnenia, ktoré má Záložný veriteľ ohľadom predaja Zálohu alebo jeho časti podľa § 151m (6) Občianskeho zákonníka;
- (ii) pri predaji Zálohu alebo jeho časti má Záložný veriteľ výhradné a neobmedzené voľne prevoditeľné právo dávať akékoľvek pokyny a uskutočňovať akékoľvek kroky voči akejkoľvek osobe v súvislosti so Zálohom alebo jeho časťou, a to tak platne a účinne, ako keby tieto pokyny dával alebo úkony uskutočňoval sám Záložca; a

- (iii) Záložný veriteľ môže splnomocniť výkonom alebo delegovať svoje zákonné oprávnenie podľa jeho vlastného uváženia, úplne alebo čiastočne, na akúkoľvek tretiu osobu, pričom Záložný veriteľ je povinný zabezpečiť, aby táto tretia osoba dodržala podmienky tejto Zmluvy.

11.8.7 Informačná povinnosť Záložného veriteľa

Záložný veriteľ sa zaväzuje informovať Záložcu:

- (i) na požiadanie, nie však častejšie ako raz za dvadsať (20) Bankových dní o stave výkonu Záložného práva a krokoch podniknutých v súvislosti s výkonom Záložného práva, ktoré Záložný veriteľ považuje za podstatné, a
- (ii) písomne do desiatich (10) Bankových dní po skončení výkonu Záložného práva o výnosoch z výkonu Záložného práva, ich použití Záložným veriteľom a nákladoch, ktoré Záložnému veriteľovi vznikli výkonom Záložného práva,
- (iii) v prípade výkonu Záložného práva formou verejnej obchodnej súťaže podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka, bezodkladne po jej vyhlásení doručiť Záložcovi kópiu oznámenia o podmienkach verejnej obchodnej súťaže a doklad preukazujúci, že jej vyhlásenie bolo zverejnené najmenej v dvoch denníkoch vychádzajúcich s celoštátnou pôsobnosťou na území Slovenskej republiky;

a Záložca týmto potvrdzuje, že poskytnutie informácií v uvedenom rozsahu je pre neho postačujúce.

11.8.8 Ďalšie ubezpečenia

- (i) Záložca je povinný bez zbytočného odkladu:
 - (a) vykonať akýkoľvek úkon odôvodnene požadovaný Záložným veriteľom pre platné zriadenie, udržanie a ochranu poradia alebo vykonateľnosti zriadeného Záložného práva, a
 - (b) vyhotoviť akýkoľvek dokument alebo podniknúť akékoľvek kroky odôvodnene požadované Záložným veriteľom za účelom vzniku a ochrany Záložného práva, prípadne uľahčenia jeho výkonu.
- (ii) Záložca sa ďalej zaväzuje v lehote desiatich (10) Bankových dní od obdržania písomnej výzvy Záložného veriteľa uzatvoriť so Záložným veriteľom:
 - (a) dodatok k tejto Zmluve nahrádzajúci oddeliteľné ustanovenia tejto Zmluvy, ktoré sú alebo sa stanú neplatnými alebo neúčinnými, a to platnými a účinnými ustanoveniami zodpovedajúcimi ekonomickým významom nahrádzaným ustanoveniami pri zohľadnení oprávnených záujmov Záložného veriteľa, alebo
 - (b) novú platnú a účinnú zmluvu o zriadení Záložného práva nahrádzajúcu túto Zmluvu v prípade, ak táto Zmluva je alebo sa stane neplatnou alebo neúčinnosť a obsah takto novo uzatvorenej zmluvy:

- (i) bude v rozsahu prípustnom v zmysle aplikovateľných právnych predpisov v danom čase v podstatných náležitostiach zhodný s obsahom tejto Zmluvy, a
- (ii) bude zodpovedať ekonomickému záujmu tejto nahrádzanej Zmluvy pri zohľadnení oprávnených záujmov Záložného veriteľa.

12 Ochrana tretích strán

Záložca v zmysle § 50 Občianskeho zákonníka potvrdzuje v prospech akejkoľvek osoby, ktorá nadobudne od Záložného veriteľa Záloh, alebo jeho časť, že:

- 12.1 takáto osoba nie je povinná, aby v súvislosti s nadobudnutím Zálohu, alebo jeho častí, skúmala akékoľvek podmienky tejto Zmluvy ohľadom oprávnenia Záložného veriteľa na predaj Zálohu, alebo jeho časti (vrátane najmä podmienok upravujúcich kúpnu cenu), a
- 12.2 takáto osoba sa môže spoliehať na predpoklad, že Záložný veriteľ je plne oprávnený na vykonanie predaja spôsobom, ktorým sa vykonáva a na prevod vlastníckeho práv k Zálohu, alebo jeho častiam, na takúto osobu na základe podmienok dohodnutých medzi touto osobou a Záložným veriteľom.

13 Trvanie Záložného práva

- 13.1 Ak nenastane iný dôvod zániku Záložného práva v zmysle § 151md Občianskeho zákonníka, tak Záložné právo bude trvať až do úplného a bezpodmienečného splatenia Zabezpečených pohľadávok v súlade s Finančnými dokumentmi ako aj splnenia všetkých záväzkov v zmysle Finančných dokumentov.
- 13.2 Ak Záložné právo zanikne z dôvodu riadneho a včasného splatenia Zabezpečených pohľadávok, tak sa Záložný veriteľ zaväzuje v lehote desiatich (10) Bankových dní od obdržania písomnej žiadosti Záložcu na náklady Záložcu vystaviť písomné potvrdenie o zániku Záložného práva. Doručením potvrdenia o zániku Záložného práva (vrátane dokumentov preukazujúcich podpisové oprávnenie osôb, ktoré takéto potvrdenie v mene Záložného veriteľa vystavili) Záložcovi zanikajú povinnosti Záložného veriteľa v súvislosti so zánikom Záložného práva.
- 13.3 Záložný veriteľ nie je nijakým spôsobom ani zo žiadneho dôvodu povinný zrušiť Záložné právo skôr, ako nastane niektorá zo skutočností uvedených v článku 13.1 vyššie.

14 Komunikácia

Ustanovenie článku 32 (*Oznámenia*) Úverovej zmluvy sa použijú aj pre pravidlá komunikácie Záložcu so Záložným veriteľom podľa tejto Zmluvy.

15 Zmeny v osobách Zmluvných strán

V prípade zmeny v osobe Agenta alebo Veriteľa z Úverovej zmluvy sa Zmluvné strany zaväzujú vykonať všetky úkony a podpísať všetky dokumenty, ktoré budú nevyhnutné na vykonanie zápisu nového Agenta alebo Veriteľa z Úverovej zmluvy ako Záložného veriteľa do Centrálného registra, vrátane podpísania dodatku k tejto Zmluve.

16 Rozhodujúce právo a rozhodovanie sporov

- 16.1** Táto Zmluva a všetky mimozáväzkové vzťahy z nej vyplývajúce sa riadia slovenským právom.
- 16.2** Záložca a Záložný veriteľ sa dohodli, že použitie akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (či už úplne alebo čiastočne) význam, interpretáciu alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy.
- 16.3** Záložný veriteľ týmto v súlade s jeho povinnosťami podľa Zákona o bankách informuje, že:
- 16.3.1** ak dôjde medzi Zmluvnými stranami k uzatvoreniu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli z bankových obchodov riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní;
 - 16.3.2** ak dôjde medzi Zmluvnými stranami k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii;
 - 16.3.3** rozhodcovské zmluvy, ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie strácajú platnosť dňom zverejnenia rozhodnutia o zrušení tohto stáleho rozhodcovského súdu v Obchodnom vestníku.

17 Záverečné ustanovenia

- 17.1** Táto Zmluva nadobúda účinnosť v deň nasledujúci po dni zverejnenia tejto Zmluvy v súlade s aplikovateľnými právnymi predpismi v Centrálnej registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky.
- 17.2** Táto Zmluva je uzatvorená v štyroch (4) rovnopisoch, z toho dva (2) rovnopisy sú určené pre Záložného veriteľa, jeden (1) rovnopis je určený pre Záložcu a jeden (1) rovnopis je určený pre účely registrácie Záložného práva v Centrálnej registri.
- 17.3** Záložca predlžuje premŕaciú dobu na uplatnenie práva Záložného veriteľa zo alebo v súvislosti so Zmluvou na 10 rokov odo dňa, kedy začala prvýkrát plynúť.
- 17.4** Pokiaľ je, alebo sa kedykoľvek stane akékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy v akomkoľvek ohľade nezákonným, neplatným, alebo nevymáhateľným podľa akéhokoľvek právneho poriadku, zákonnosť, platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení, rovnako tak, ako zákonnosť, platnosť a vymáhateľnosť tohoto ustanovenia podľa iného právneho poriadku nebude nijako dotknutá alebo obmedzená.
- 17.5** Táto Zmluva je Finančným dokumentom.
- 17.6** Nevykonanie akéhoľvek práva vyplývajúceho z tejto Zmluvy alebo jeho čiastočné vykonanie alebo vykonanie s omeškaním nebude mať účinky vzdania sa takéhoto práva a akýkoľvek čiastočný výkon takéhoto práva nebude prekážkou pre akýkoľvek jeho iný alebo ďalší výkon alebo pre výkon akéhokoľvek iného práva, pokiaľ príslušné právne predpisy neustanovujú inak. Záložca a Záložný veriteľ sa dohodli, že v maximálnom

možnom rozsahu povolenom príslušnými právnymi predpismi, práva a nároky na náhrady a odškodnenie podľa tejto Zmluvy sú kumulatívne a nie výlučné vo vzťahu k akýmkoľvek právam a nárokom na náhrady a odškodnenia podľa príslušných predpisov.

- 17.7** Akékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy môže byť zmenené jedine so súhlasom Záložcu a Záložného veriteľa a akákoľvek takáto zmena musí byť vykonaná písomne.

**NA DŮKAZ ČOHO BOLA TÁTO ZMLUVA UZAVRETÁ JEJ ZMLUVNÝMI STRANAMI V DEŇ
UVEDENÝ NA ZAČIATKU TEJTO ZMLUVY.**

Príloha 1 Údaje pre registráciu

Záložca: VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK
Sídlo: P.O.BOX 45, Karloveská 2, 842 04 Bratislava, Slovenská republika
IČO: 00 156 752
Registrácia: zápis v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Pš, vložka č. 32/B

Záložný veriteľ: Tatra banka, a.s.
Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika
IČO: 00 686 930
Registrácia: zápis v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 71/B

Záloh:
Kategória: Súbor práv
Popis: všetky pohľadávky záložcu vo význame definície pojmu „Záloh“ uvedeného v článku 1.2 zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam z bankových účtov zo dňa _____ 2023 medzi VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK, so sídlom na P.O.BOX 45, Karloveská 2, 842 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 156 752, zapísaným v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Pš, vložka č. 32/B ako záložcom a spoločnosťou Tatra banka, a.s., so sídlom na Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísanou v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 71/B ako záložným veriteľom (ďalej ako „Zmluva“).

„ČSOB“ znamená Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B.

„Depozitný produkt“ znamená akýkoľvek produkt poskytovaný VÚB alebo ČSOB Dižníkovi za účelom zhodnotenia peňažných prostriedkov, na základe ktorého Dižník má voči VÚB alebo ČSOB pohľadávku na vyplatenie peňažných prostriedkov.

„Dokument“ znamená Dokument o účte ako aj akýkoľvek dokument na základe ktorého sa vedie Depozitný produkt VÚB a ČSOB.

„Dokument o účte“ znamená akýkoľvek:

- (a) existujúci zmluvný alebo iný dokument uzavretý medzi Záložcom a VÚB, na základe ktorého VÚB otvorila a vedie Účet VÚB, alebo akýkoľvek iný dokument, na základe ktorého Záložca ukladá vo VÚB peňažné prostriedky, vrátane zmluvy o vedení účtu uzatvorenej medzi VÚB a Dlžníkom dňa 4.5.2023, a
- (b) existujúci zmluvný alebo iný dokument uzavretý medzi Záložcom a ČSOB, na základe ktorého ČSOB otvorila a vedie Účet ČSOB, alebo akýkoľvek iný dokument, na základe ktorého Záložca ukladá v ČSOB peňažné prostriedky, vrátane zmluvy o vedení účtu uzatvorenej medzi ČSOB a Dlžníkom dňa 3.5.2023.

„**Poddlžník**“ znamená VÚB a ČSOB.

„**Pohľadávky voči Poddlžníkom**“ znamená všetky existujúce a budúce Pohľadávky z účtu.

„**Pohľadávky z účtu**“ znamená všetky existujúce a budúce pohľadávky Záložcu voči Poddlžníkovi podľa alebo v súvislosti s Dokumentom o účte a pohľadávky vznikajúce z Depozitných produktov vedených VÚB a ČSOB, najmä, avšak bez obmedzenia, pohľadávky:

- (a) na peňažné plnenie podľa príslušného Dokumentu o účte a z Depozitných produktov;
- (b) na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Založenom účte a vedených na Depozitných produktoch;
- (c) na výplatu peňažných prostriedkov zo Založeného účtu a z Depozitných produktov, a
- (d) na výplatu kreditného zostatku zo zrušeného Založeného účtu a z Depozitného produktu pri jeho zrušení,

vždy vrátane ich príslušenstva.

„**Účet ČSOB**“ znamená:

- (a) bankový účet Dlžníka č. IBAN: SK47 7500 0000 0002 2510 3123, vedený v EUR bankou ČSOB;
- (b) akýkoľvek bankový účet Dlžníka vedený ČSOB na základe a v súvislosti s Dokumentom o účte.

„**Účet VÚB**“ znamená:

- (a) bankový účet Dlžníka č. IBAN: SK84 0200 0000 0000 0748 2858, vedený v EUR bankou VÚB;
- (b) akýkoľvek bankový účet Dlžníka vedený VÚB na základe a v súvislosti s Dokumentom o účte.

„**Úverová zmluva**“ znamená Úverovú zmluvu zo dňa 27.12.2013, v znení jej dodatku č. 1 zo dňa 23. decembra 2015, dodatku č. 2 zo dňa 3. augusta 2020, dodatku č. 3 zo dňa 21. decembra 2020, dodatku č. 4 zo dňa 27. októbra 2021, dodatku č. 5 zo dňa 29.

decembra 2021, dodatku č. 6 zo dňa 27. júla 2022 a dodatku č. 7 zo dňa _____ 2023.

„**VÚB**“ znamená **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, Bratislava 829 90, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 341/B.

„**Záloh**“ znamená akékoľvek a všetky Záložcove súčasné alebo budúce peňažné pohľadávky voči Poddlužníkom, spoločne s ich príslušenstvom, vrátane Pohľadávok z účtu.

„**Založený účet**“ znamená:

- (a) Účet ČSOB, a
- (b) Účet VÚB.

Pohľadávka:

Hodnota pohľadávky:	[zámerne ponechané prázdne]
Najvyššia hodnota istiny:	367.195.779,51 EUR
Druh:	peňažná
Dátum splatnosti:	[zámerne ponechané prázdne]
Lehota splatnosti:	[zámerne ponechané prázdne]

Zabezpečená pohľadávka:

akékoľvek a všetky pohľadávky Záložného veriteľa voči Záložcovi (v akomkoľvek postavení) na riadne a včasné splnenie všetkých súčasných a budúcich (podmienených alebo nepodmienených) záväzkov Záložcu (v akomkoľvek postavení) voči Záložnému veriteľovi (vystupujúcemu v akomkoľvek postavení), spoločne so všetkými úrokmi, úrokmi z omeškania, nákladmi, výdavkami a s ďalším príslušenstvom (alebo akoukoľvek ich časťou):

- (a) podľa, na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou a ostatnými Finančnými dokumentmi, a to najmä:
 - (i) pohľadávku na splatenie istiny všetkých Čerpaní na základe Úverovej zmluvy,
 - (ii) pohľadávku na zaplatenie všetkých úrokov a úrokov z omeškania na základe Úverovej zmluvy;
 - (iii) pohľadávku na zaplatenie všetkých poplatkov a iných výdavkov na základe Úverovej zmluvy a ostatných Finančných dokumentov;
 - (iv) pohľadávku na zaplatenie akýchkoľvek čiastok podľa ustanovení ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov; a
 - (v) akúkoľvek pohľadávku na náhradu škody vzniknutej podľa alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou a ostatnými Finančnými dokumentmi,

vrátane akýchkoľvek súvisiacich pohľadávok Záložného veriteľa, ktoré by vznikli následkom ukončenia ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov,

- (b) v dôsledku akéhokoľvek bezdôvodného obohatenia, ktoré by vzniklo následkom skutočnosti alebo v súvislosti so skutočnosťou, že ktorýkoľvek zo záväzkov Záložcu (v akomkoľvek postavení), ako sú bližšie uvedené pod písmenom (a) vyššie, by bol neplatný, nevykonateľný alebo by sa zrušil, alebo by zanikol inak ako splnením, vrátane najmä na základe jeho vypovedania alebo odstúpenia od neho; a
- (c) následkom skutočnosti, že ktorýkoľvek zo záväzkov Záložcu (v akomkoľvek postavení), ako sú bližšie uvedené pod písmenami (a) alebo (b), sú napadnuté ako odporovateľný právny úkon alebo úkon, ktorý je založený na odporovateľnom právnom úkone, alebo bol ináč napadnutý v súvislosti s konkurzným alebo reštrukturalizačným konaním Záložcu (v akomkoľvek postavení) v akejkoľvek jurisdikcii alebo inak.

Príloha 2 Vzor Oznámenia

[•]

V [•] dňa [•]

Predmet: Oznámenie o vzniku záložného práva k pohľadávkam („Oznámenie o vzniku záložného práva“)

Vážený pán,

týmto Vám oznamujeme, že dňa [•] uzatvoril VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK, so sídlom na P.O.BOX 45, Karloveská 2, 842 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 156 752, zapísaný v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: Pš, Vložka č.: 32/B (ďalej ako „Záložca“) a Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 71/B (ďalej len „Záložný veriteľ“), zmluvu o zriadení záložného práva k pohľadávkam z bankových účtov (ďalej len „Záložné právo“), ktorou boli okrem iných založené v prospech Záložného veriteľa všetky súčasné a budúce pohľadávky Záložcu voči Vám (ďalej len „Založené pohľadávky“), ktoré vznikli alebo vzniknú na základe alebo v súvislosti s [zmluvou o vedení účtu IBAN:[•], akoukoľvek zmluvou o vedení účtu uzatvorenou v budúcnosti ako aj akoukoľvek zmluvou o vedení depozitných produktov, medzi nami a Vami (ďalej len „Pohľadávka“)].

Záložné právo bolo dňa [•] v zmysle § 151e (1) Občianskeho zákonníka registrované v notárskom centrálnom registri záložných práv, pričom Záložné právo k Pohľadávke vznikne nadobudnutím Pohľadávky zo strany Záložcu v zmysle § 151f (2) Občianskeho zákonníka.

Pokiaľ Vám Záložný veriteľ nedá iný pokyn, žiadame, aby ste:

- (i) okamžite po prijatí oznámenia Záložného veriteľa v súvislosti s výkonom Záložného práva poukazovali akékoľvek platby Založených pohľadávok výhradne v prospech Záložného veriteľa na účet č. [IBAN] alebo aby ste postupovali v súlade s pokynmi Záložného veriteľa, ktoré v takom oznámení uvedie, a zároveň aby ste nám umožnili disponovať so Založenými pohľadávkami, ako aj s peňažnými prostriedkami uloženými na bankovom účte a depozitnom produkte iba s predchádzajúcim písomným súhlasom Záložného veriteľa,
- (ii) poskytli Záložnému veriteľovi na jeho požiadanie informácie o Založených pohľadávkach (vrátane výšky Založených pohľadávok), a
- (iii) informovali Záložného veriteľa o všetkých právach tretích osôb alebo pokusoch o výkon rozhodnutia alebo výkon vo vzťahu k Založeným pohľadávkam, hneď ako sa o nich dozviete, s výnimkou prípadov, kedy Vám v odovzdaní týchto informácií bude brániť zákon alebo záväzné rozhodnutie slovenského súdu alebo iného príslušného orgánu.

V nadväznosti na vyššie uvedené Vás týmto zároveň informujeme, že v súlade so zákonom máte povinnosť Založenú pohľadávku zaplatiť na písomnú žiadosť Záložnému veriteľovi na účet č. [IBAN] alebo na iný bankový účet, ktorý Vám Záložný veriteľ písomne oznámi.

Žiadame Vás, aby ste postupovali podľa pokynov uvedených v tomto oznámení a podľa písomných pokynov, ktoré Vám Záložný veriteľ priebežne doručí. Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záložného veriteľa nemožno pokyny uvedené v tomto oznámení meniť ani rušiť.

Potvrďte, prosím, že ste toto oznámenie dostali a že potvrdzujete svoj súhlas s ním odoslaním podpísaného exempláru potvrdenia (ktoré je prílohou tohto oznámenia) Záložnému veriteľovi a jeho kópie našej spoločnosti.

Záväzky, ktoré vznikajú z tohto oznámenia alebo v súvislosti s ním sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Adresa Záložného veriteľa pre doručovanie dokumentov v zmysle tohto oznámenia:

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, Do rúk: [•]

S pozdravom

VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK

Podpis: _____

Meno: [•]

Funkcia: [•]

Tatra banka, a.s.

Podpis: _____

Meno: [•]

Funkcia: [•]

Podpis: _____

Meno: [•]

Funkcia: [•]

Príloha 3 Vzor Potvrdenia

Od: [Poddĺžník]
Pre: Tatra banka, a.s.
Dátum: [***]

**Potvrdenie o doručení oznámenia o zriadení záložného práva k pohľadávkam podľa [dokument]
zo dňa [•] (ďalej len „Dokument“)**

Vážení,

potvrdzujeme, že sme prevzali oznámenie od spoločnosti VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK, so sídlom na P.O.BOX 45, Karloveská 2, 842 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 156 752, zapísanej v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: PŠ, Vložka č.: 32/B (ďalej len „Záložca“) zo dňa [•] (kópia ktorého je priložená k tomuto potvrdeniu), v ktorom nás Záložca informuje o zriadení a vzniku záložného práva v prospech Záložného veriteľa (ďalej len „Záložné právo“) k Pohľadávke (tak ako je tento pojem definovaný v uvedenom oznámení).

Potvrdzujeme, že sme boli informovaní o zriadení Záložného práva, pričom vyhlasujeme, že:

- (a) Záložné právo v prospech Záložného veriteľa je voči nám v plnom rozsahu platné a účinné;
- (b) budeme dodržiavať inštrukcie a pokyny podľa alebo v súvislosti s oznámením Záložcu o Záložnom práve doručenom dňa [•].

S pozdravom,

[•]

Podpis: _____

Meno: [•]

Funkcia: [•]

Podpis: _____

Meno: [•]

Funkcia: [•]

PODPISOVÁ STRANA

Záložca

VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK

Podpis:

Meno:

Ing. Andrej KASANA, Ph.D.

Funkcia:

poverený výkonom funkcie
generálneho riaditeľa štátneho podniku

Záložný veriteľ

Tatra banka, a.s.

Podpis:

Meno:

Ing. Andrea Cvachová

Funkcia:

Relationship manager
- senior

Podpis:

Meno:

Mgr. Ján Babulík

Funkcia:

Relationship manager