



MANDÁTNA ZMLUVA číslo 370247-2025

uzatvorená v súlade s § 566 až § 576 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) medzi týmito zmluvnými stranami:

Mandatár:

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Sídlo: Štefánikova 27, 811 05 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

IČO: 00 682 420

IČ DPH: SK2020804478

CID: SK95BAN70000000012

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

Zástupcovia oprávnení konať na základe poverenia zo dňa 21.02.2024:

Mgr. Miroslava Vavrúšová, zamestnanec banky

Ing. Tomáš Petrigalla, zamestnanec banky

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

a

Mandant:

Názov obce: Obec Trenčianska Turná

Sídlo: Trenčianska Turná 86, 913 21 Trenčianska Turná

IČO: 00 312 053

DIČ: 2021080017

Konajúci prostredníctvom: Ing. Peter Mikula, starosta obce

Bankové spojenie: SK84 3000 0000 0000 0024 3002 (ďalej aj „dotačný účet“)

(ďalej len „Mandant“ alebo „obec“)

Záručná banka a Mandant ďalej spolu aj ako „zmluvné strany“.

PREAMBULA

Mandant uzavrel s poskytovateľom nenávratného finančného príspevku: **Pôdohospodárska platobná agentúra**, sídlo: Hraničná 12, 815 26 Bratislava, IČO: 30 794 323, DIČ: 2021781630, (ďalej len „Beneficient“ alebo „poskytovateľ NFP“ alebo „PPA“) dňa **12.08.2024** **Zmluvu o poskytnutí nenávratného finančného príspevku číslo 043TN600006** (ďalej aj „Zmluva o NFP“) na realizáciu aktivít projektu s názvom **„Vybudovanie spoločných zariadení a opatrení v obci Trenčianska Turná“** (ďalej aj ako „projekt“), podporovaného nenávratným finančným príspevkom (ďalej aj „NFP“) v rámci operačného programu: **Program rozvoja vidieka SR 2014 – 2022**.

Za účelom vyplatenia zálohovej platby NFP Beneficientom v maximálnej výške **427 000,- EUR** schváleného NFP na úhradu oprávnených výdavkov projektu, sa Dižník zaviazal predložiť Beneficientovi Bankovú záruku vo výške **100 % sumy zálohovej platby**, maximálne však do výšky **427 000,- EUR** (slovom: štyristodvadsaťsedemtisíc eur).

Článok I. Predmet zmluvy

- 1.1. Predmetom tejto Mandátnej zmluvy je záväzok Záručnej banky, že na základe žiadosti Mandanta zo dňa **12.03.2025**, za podmienok dohodnutých v tejto Mandátnej zmluve, poskytne Mandantovi za odplatu Bankovú záruku v prospech Beneficienta za účelom vyplatenia zálohovej platby na realizáciu projektu a za účelom zabezpečenia splnenia záväzku Mandanta zo Zmluvy o NFP, týkajúceho sa riadneho zúčtovania poskytnutej zálohovej platby v súlade so Zmluvou o NFP a záväzok Mandanta, že zaplatí odplatu za poskytnutie Bankovej záruky a v prípade plnenia Záručnej banky z poskytnutej Bankovej záruky (ďalej aj „Plnenie z Bankovej záruky“) vráti Záručnej banke peňažné prostriedky poskytnuté Beneficientovi ako Plnenie z Bankovej záruky a splní ďalšie záväzky podľa tejto Mandátnej zmluvy.
- 1.2. Záručná banka sa zaväzuje vystaviť Bankovú záruku uvedenú v bode 1.1. odseku (1) tohto článku Mandátnej zmluvy len v prípade, ak sú zo strany Mandanta splnené podmienky uvedené v článku II. tejto Mandátnej zmluvy.

Článok II. Výška Bankovej záruky a základné podmienky

- 2.1. Na základe skutočností uvedených v Preambule tejto Mandátnej zmluvy sa Záručná banka zaväzuje vystaviť v prospech Beneficienta Bankovú záruku na peňažné plnenie maximálne však do výšky **427 000,- EUR (slovom: štyristodvadsaťsedemtisíc eur)** v prípade, ak Dižník nesplní Beneficientovi svoj záväzok vyplývajúci z uvedenej Zmluvy o NFP, týkajúci sa riadneho zúčtovania zálohovej platby podľa podmienok Zmluvy o NFP a za predpokladu, že budú splnené podmienky Bankovej záruky uvedené v Záručnej listine.

Platnosť Bankovej záruky je do **30.06.2025**.

- 2.2. Záručná banka sa zaväzuje poskytnúť Bankovú záruku uvedenú v bode 2.1. tohto článku Mandátnej zmluvy v prípade, ak sú zo strany Mandanta splnené všetky podmienky uvedené v článku IV. tejto Mandátnej zmluvy, a to do 10 dní po ich splnení. Všetky podmienky uvedené v článku IV. tejto Mandátnej zmluvy musia byť zo strany Mandanta splnené najneskôr v termíne podľa bodu 4.1. tejto Mandátnej zmluvy.
- 2.3. **Zabezpečenie záväzkov:** v zmysle čl. III tejto Mandátnej zmluvy.
- 2.4. **Poplatok** za poskytnutie Bankovej záruky:
1 % (slovom: jedno percent) ročne z výšky Bankovej záruky uvedenej v bode 2.1. tohto článku Mandátnej zmluvy, t. j. suma **4 270,- EUR (slovom: štyritisícdeväťdesiat eur)** za každý rok platnosti Bankovej záruky na účet číslo: **SK15 3000 0000 0000 0037 0247** vedený v Záručnej banke.
- 2.5. Ďalšie konkrétne podmienky sú naviazané na základné podmienky uvedené v článku II. Mandátnej zmluvy a sú dohodnuté medzi zmluvnými stranami v jednotlivých článkoch tejto Mandátnej zmluvy.

Článok III. Zabezpečenie

- 3.1. Na zabezpečenie splnenia záväzkov Mandanta vyplývajúcich z tejto Mandátnej zmluvy sa dojednáva:

- **Zmluva o zriadení záložného práva k pohľadávke z účtu č. 370247-2025,**
- **Dohoda o vyplňovacom práve k blankozmenke č. 370247-2025,**
- **vlastná blankozmenku bez protestu** vystavená Mandantom, pre účely úschovy v Záručnej banke.

Článok IV. Podmienky poskytnutia Bankovej záruky

4.1 Mandant sa zaväzuje najneskôr do 30.06.2025:

4.1.1. uzavrieť so Záručnou bankou platné a účinné zmluvy a dokumenty na zabezpečenie záväzkov z tejto Mandátnej zmluvy:

- **Zmluvu o zriadení záložného práva k pohľadávke z účtu č. 370247-2025** (ďalej len „Záložná zmluva“),
- **Dohodu o vyplňovacom práve k blankozmenke č. 370247-2025.**

4.1.2. predložiť Záručnej banke:

- **potvrdenie o registrácii záložného práva k pohľadávke z účtu** v Notárskom centrálnom registri záložných práv v prospech Záručnej banky v 1. poradí v zmysle Záložnej zmluvy,
- **vlastnú blankozmenku bez protestu** vystavenú Mandantom, pre účely úschovy v Záručnej banke,
- **list adresovaný poskytovateľovi NFP** so žiadosťou Mandanta o zmenu účtu na vyplatenie NFP na dotačný účet vedený v Záručnej banke, spolu **s dokladom preukazujúcim jeho zaslanie** poskytovateľovi NFP (podací lístok alebo doklad o doručení),
- **výpis uznesenia obecného zastupiteľstva**, na ktorom bolo schválené prijatie bankovej záruky Záručnej banky, zabezpečenie blankozmenkou obce a Zmluvou o zriadení záložného práva k pohľadávke z dotačného účtu,
- **písomné vyhlásenie / potvrdenie Mandanta o zverejnení** tejto Mandátnej zmluvy, ako aj všetkých ostatných zmlúv slúžiacich na zabezpečenie, na ktoré sa povinnosť zverejnenia vzťahuje s uvedením údajov o zverejnení v Obchodnom vestníku alebo písomné potvrdenie Centrálného registra zmlúv vedeného Úradom vlády Slovenskej republiky o zverejnení tejto Mandátnej 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,

4.1.3. **uhradiť Poplatok** za poskytnutie Bankovej záruky podľa bodu 2.4. a 6.1. tejto Mandátnej zmluvy.

4.2. Záručná banka môže odmietnuť poskytnutie Bankovej záruky, ak:

- Mandant neuhradil Poplatok za poskytnutie Bankovej záruky podľa bodu 2.4. a 6.1. tejto Mandátnej zmluvy, a/alebo

- Mandant je v omeškaní s platením peňažného záväzku podľa akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Záručnou bankou a Mandantom, a/alebo
- bol podaný návrh na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Mandanta, začaté konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie, vyhlásený konkurz, alebo povolená reštrukturalizácia, a/alebo
- je Mandant v likvidácii, a/alebo
- zaniklo podnikateľské oprávnenie Mandanta, a/alebo
- v majetkových pomeroch Mandanta nastalo podstatné zhoršenie, napr. voči jeho majetku sa začalo exekučné konanie, a/alebo
- Mandant nedodrží akýkoľvek záväzok vyplývajúci z tejto Mandátnej zmluvy alebo akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Záručnou bankou a Mandantom, a/alebo
- akékoľvek vyhlásenia alebo doklady predložené Mandantom pri posudzovaní jeho žiadosti sa ukázali ako nepravdivé alebo neplatné, a/alebo
- nebolo možné dosiahnuť dohodu o podmienkach poskytnutia Bankovej záruky medzi všetkými zúčastnenými stranami a/alebo
- Mandant nesplnil povinnosť v zmysle bodu 12.4. tejto Mandátnej zmluvy o jej zverejnení.

Článok V. Ďalšie podmienky

- 5.1. Mandant nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záručnej banky sa dohodnúť s Beneficiantom na zmene Zmluvy o NFP, ktorá sa týka skutočností uvedených alebo vzťahujúcich sa k tejto Mandátnej zmluve alebo k Bankovej záruke poskytnutej na základe tejto Mandátnej zmluvy.
- 5.2. Mandant sa zaväzuje, že predloží Záručnej banke na základe jej písomnej žiadosti a v lehote určenej v žiadosti, podklady vzťahujúce sa k Zmluve o NFP.
- 5.3. Záručná banka je oprávnená odpísať každú splatnú sumu dlhovanú Mandantom Záručnej banke na základe Mandátnej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s Mandantom pri poskytovaní aktívneho obchodu a/alebo súvisiaceho dokumentu z účtu Mandanta vedeného v Záručnej banke číslo **SK84 3000 0000 0000 0024 3002** bez predloženia platobného príkazu zo strany Mandanta, k čomu dáva Mandant vyslovený 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“).
- 5.4. Mandant sa zaväzuje, že v zmysle podmienok Zmluvy o NFP požiada Beneficianta o vystavenie potvrdenia o uvoľnení Bankovej záruky po predložení podkladov Beneficientovi na zúčtovanie zálohovej platby, a to ihneď po tom ako výška skutočných výdavkov súvisiacich s projektom presahuje výšku zálohovej platby. Potvrdenie Beneficianta o uvoľnení Bankovej záruky z dôvodu, že výška skutočných výdavkov súvisiacich s projektom presiahla výšku zálohovej platby, sa zaväzuje Mandant ihneď predložiť Záručnej banke.
- 5.5. **Mandant sa zaväzuje predložiť Záručnej banke právoplatné kolaudačné rozhodnutie (ak je stavebné povolenie) k projektu najneskôr do 20.06.2025.**
- 5.6. **Mandant sa zaväzuje predložiť Záručnej banke kópie žiadostí podaných o platbu NFP najneskôr do 10 dní po ich predložení poskytovateľovi NFP.**
- 5.7. **Mandant sa zaväzuje predložiť Záručnej banke žiadosti o platbu poskytovateľovi NFP, a to najneskôr do 30.06.2025.**

- 5.8. Mandant sa zaväzuje najneskôr do 30.6.2025 súčasne s poslednou predkladanou faktúrou na úhradu zdokladovať Záručnej banke preinvestovanie a úhradu vlastných zdrojov na projekte vo výške 21 350,19 EUR (rozdiel medzi zmluvou o dielo a celkovou fakturovanou cenou diela, ide o navýšenie fakturovanej sumy o zvýšenú DPH).
- 5.9. Mandant sa zaväzuje, že v prípade prekročenia deklarovaných investičných nákladov (cost overrun) uhradí rozdiel v plnej výške z vlastných zdrojov.
- 5.10. Mandant sa zaväzuje poskytnutú zálohovú platbu NFP použiť v plnej výške na úhradu oprávnených výdavkov projektu.
- 5.11. Mandant je oprávnený disponovať s prostriedkami na dotačnom účte v Záručnej banke po poukázaní zálohovej platby zo strany PPA (podlieha kontrole Záručnej banky). V platobnom príkaze zo strany Mandanta bude platba smerovaná priamo na účet dodávateľa v súlade s uzatvorenou zmluvou o dielo v platnom znení, podmienkou bude aj predloženie vystavenej faktúry zhotoviteľa diela.

Článok VI. Poplatky za poskytnutie Bankovej záruky

- 6.1. Mandant sa zaväzuje zaplatiť Záručnej banke prvý ročný Poplatok za poskytnutie Bankovej záruky uvedený v bode 2.4. tejto Mandátnej zmluvy v lehote podľa bodu 4.1. tejto Mandátnej zmluvy.

Mandant je povinný zaplatiť Záručnej banke každý ročný Poplatok za poskytnutie Bankovej záruky uvedený v bode 2.4. tejto Mandátnej zmluvy za každý, aj začatý, rok platnosti Bankovej záruky. Druhý a každý nasledujúci ročný Poplatok je Mandant povinný uhradiť vždy po uplynutí 1 roka odo dňa vystavenia Záručnej listiny, a to k ultimu kalendárneho mesiaca, v ktorom bola Záručná listina vystavená. Poplatky sa uhrádzajú počas celej doby platnosti Bankovej záruky, t. j. až do zániku Bankovej záruky.

Zaplatený poplatok je nevratný.

- 6.2. Mandant je povinný zaplatiť Záručnej banke každý ročný **Poplatok** za poskytnutie Bankovej záruky na účet uvedený v bode 2.4. tejto Mandátnej zmluvy.
- 6.3. Poplatky za poskytnutie Bankovej záruky sa považujú za uhradené dňom pripísania peňažných prostriedkov na účet Záručnej banky uvedený v bode 2.4. tejto Mandátnej zmluvy.

Článok VII. Plnenie z Bankovej záruky a Peňažný záväzok Mandanta

- 7.1. Záručná banka sa zaväzuje na základe písomnej výzvy Beneficienta, týkajúcej sa porušenia podmienok Zmluvy o NFP a za podmienok uvedených v Záručnej listine bez akýchkoľvek námietok plniť svoj záväzok z poskytnutej Bankovej záruky v súlade s podmienkami platnej a účinnej Záručnej listiny.
- 7.2. Záručná banka bude pred Plnením z Bankovej záruky Záručnou bankou informovať Mandanta o Výzve Beneficienta na Plnenie z Bankovej záruky predloženej Záručnej banke.

- 7.3. Plnenie z Bankovej záruky poukáže Záručná banka na účet uvedený vo Výzve Beneficienta na Plnenie z Bankovej záruky.
- 7.4. Záručná banka má právo odmietnuť Beneficientovi Plnenie z Bankovej záruky v zmysle ustanovení Záručnej listiny.
- 7.5. V prípade Plnenia z Bankovej záruky Záručnou bankou, je Mandant povinný, na základe písomnej výzvy Záručnej banky, uhradiť Záručnej banke na účet Záručnej banky uvedený vo výzve sumu, ktorú Záručná banka plnila v zmysle Záručnej listiny Beneficientovi (ďalej len „Peňažný záväzok Mandanta“), pričom lehota splatnosti je **do 60 dní od doručenia písomnej výzvy Mandantovi**, ak Záručná banka neuvedie vo výzve inak. Ak v písomnej výzve nie je uvedený účet Záručnej banky, na ktorý je Mandant povinný uhradiť Záručnej banke sumu v prípade Plnenia z Bankovej záruky, je Mandant povinný uhradiť sumu Plnenia z Bankovej záruky na účet Záručnej banky uvedený v bode 2.4. tejto Mandátnej zmluvy.

Článok VIII. Úroky a úroky z omeškania

- 8.1. Mandant sa zaväzuje zaplatiť Záručnej banke z Peňažného záväzku Mandanta úrok vo výške sadzby EURIBOR fixovanej pre 6 - mesačné depozitá s odchýlkou vo výške + 5 % p. a. (slovom: plus päť percent per annum) odo dňa Plnenia Bankovej záruky Záručnou bankou. Variabilná úroková sadzba sa mení v pravidelných intervaloch dohodnutých v tejto Mandátnej zmluve vzhľadom na zmenu EURIBOR-u. Pre určenie výšky úroku je rozhodujúci fixing EURIBOR vyhlásený dva pracovné dni pred dňom Plnenia z Bankovej záruky Záručnou bankou, a to na základe 6 -mesačného EURIBOR-u. Príslušný EURIBOR sa bude meniť v pravidelných intervaloch príslušného úrokového obdobia určeného od dňa Plnenia z Bankovej záruky na základe 6 -mesačného EURIBOR-u fixovaného dva pracovné dni pred prvým dňom nového úrokového obdobia. Ak príslušná sadzba EURIBOR bude záporné číslo, pre účely tejto Mandátnej zmluvy sa použije sadzba EURIBOR vo výške 0 % p. a. (slovom: nula percent per annum). Zmluvné strany sa dohodli, že zmena EURIBOR-u nepodlieha oznamovacej povinnosti zo strany Záručnej banky a má za následok automatickú zmenu výšky úrokovej sadzby a splátky úroku v novom úrokovom období.

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

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

- 8.2. Mandant sa zaväzuje zaplatiť dohodnuté úroky zo sumy Peňažného záväzku Mandanta na účet uvedený v bode 2.4. tejto Mandátnej zmluvy vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom došlo k Plneniu z Bankovej záruky. Záručná banka je oprávnená vyúčtovať úroky na ľarchu účtu Mandanta, a to vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom sa uskutočnilo Plnenie z Bankovej záruky. V prípade, že posledný deň kalendárneho mesiaca prípadne na deň pracovného voľna alebo deň pracovného pokoja, je úrok splatný v posledný deň pred dňom pracovného voľna alebo dňom pracovného pokoja.
- 8.3. V prípade, ak Mandant svoj Peňažný záväzok Mandanta v lehote uvedenej v bode 7.5. neuhradí, je povinný zaplatiť Záručnej banke z nezaplatenej sumy úrok z omeškania zvýšený o 2 % p. a. oproti pôvodnej úrokovej sadzbe uvedenej v bode 8.1. tohto článku Mandátnej zmluvy, t.j. vo výške sadzby EURIBOR fixovanej pre 6 - mesačné depozitá s odchýlkou vo výške + 7 % p. a. (slovom: plus sedem percent per annum).

Článok IX. Osobitné ustanovenia a záväzky Mandanta

- 9.1. Peňažný záväzok Mandanta a jeho príslušenstvo 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, pokiaľ osobitný právny predpis neustanovuje inak. V tej súvislosti Mandant výslovne súhlasí s tým, že Záručná banka je oprávnená akúkoľvek platbu Mandanta započítať najprv na dlžné splatné príslušenstvo od najstaršej pohľadávky a až potom na dlžnú splatnú istinu od najstaršej pohľadávky, a to aj vtedy, ak Mandant pri platení určí inak, ak osobitný predpis neustanovuje inak.
- 9.2. Mandant sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záručnej banky nezruší účet / účty, na ktorý / -é je udelený súhlas na Jednostranné odpísanie a/alebo bolo zriadené SEPA inkaso v prospech Záručnej banky. V prípade, ak Mandant má záujem zmeniť účet, na ktorý zriadi SEPA inkaso v prospech Záručnej banky, je Mandant povinný vopred písomne požiadať Záručnú banku o povolenie takejto zmeny a pred termínom zrušenia pôvodného SEPA inkasa predložiť Záručnej banke Mandát pre SEPA inkaso podpísaný Mandantom, ktorý predstavuje udelenie súhlasu Mandanta so SEPA inkasom finančných prostriedkov z nového účtu Mandanta a dokument vystavený príslušnou bankou alebo prostredníctvom internet bankingu preukazujúci zadanie SEPA inkasa na tento účet Mandanta, v ktorom je uvedený limit SEPA inkasa minimálne v sume 120% Plnenia z Bankovej záruky / Peňažného záväzku Mandanta, úrokov, úrokov z omeškania ako aj ostatných pohľadávok Záručnej banky vyplývajúcich z tejto Mandátnej zmluvy, začiatok platnosti, bez časového obmedzenia, Záručná banka ako príjemca a identifikátor príjemcu (CID).
- 9.3. Mandant sa zaväzuje, že na účte, kde bol uvedený súhlas s Jednostranným odpísaním a/alebo zriadené v zmysle tejto Mandátnej zmluvy SEPA inkaso v prospech Záručnej banky, zabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na úhradu splatných záväzkov v dohodnutej výške, najneskôr do 5 dní predchádzajúcich dňu splatnosti.
- 9.4. Zmluvné strany sa dohodli, že dňom úhrady Peňažného záväzku Mandanta, úrokov, úrokov z omeškania a Poplatkov sa rozumie deň pripísania finančných prostriedkov na účet Záručnej banky.
- 9.5. Mandant súhlasí s tým, že Záručná banka nie je povinná mu vrátiť preplatok peňažných prostriedkov do výšky 1,- EUR a táto peňažná suma na záver tohto obchodu sa nepovažuje za dlh Záručnej banky voči Mandantovi.
- 9.6. Zmluvné strany sa dohodli, že na Mandanta sa primerane vzťahujú povinnosti a záväzky uvedené v bodoch 3.4.1. až 3.4.5. a 3.4.8. až 3.4.11. Všeobecných obchodných podmienok pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s. (ďalej len „VOP“).
- 9.7. Mandant sa zaväzuje, že zabezpečí, aby poverený zamestnanec Záručnej banky alebo Záručnou bankou poverená tretia osoba mohli vstúpiť do priestoru, kde sa realizuje projekt za účelom jeho obhliadky v zmysle podmienok uvedených v tejto Mandátnej zmluve alebo v Záručnej listine vystavenej Záručnou bankou v prospech Beneficianta. Za účelom uvedeným v predchádzajúcej vete sa Mandant zaväzuje poskytnúť Záručnej banke, resp. ňou poverenej osobe potrebnú súčinnosť spočívajúcu najmä v poskytnutí údajov a dokumentácie k vykonaniu obhliadky projektu.

Článok X. Vyhlásenia a súhlasy Mandanta

- 10.1. Mandant vyhlasuje, že nie je osobou s osobitným vzťahom k Záručnej banke podľa § 35 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) a zároveň vyhlasuje, že si je vedomý, že uvedenie nepravdivých údajov ohľadom tohto bodu Mandátnej zmluvy má za následok jej neplatnosť.
- 10.2. Mandant ako klient Záručnej banky berie podpisom tejto Mandátnej zmluvy na vedomie, že Záručná banka je oprávnená spracúvať údaje o Mandantovi a jeho zástupcoch v rozsahu stanovenom v zákone o bankách ako aj poskytnúť údaje o Mandantovi i v súlade so zákonom o bankách aj bez súhlasu Mandanta.
- 10.3. Mandant podpisom tejto Mandátnej zmluvy súhlasí s tým, aby Záručná banka poskytla v rozsahu a za podmienok stanovených v zákone o bankách údaje o Mandantovi ako klientovi Záručnej banky pre spoločný register bankových informácií a sprístupnila tak poskytovanie údajov o Mandantovi pre banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré vytvorili spoločný bankový register.
- 10.4. V zmysle § 89 ods. 4 zákona o bankách Mandant záväzne vyhlasuje, že na zaplatenie akéhokoľvek svojho peňažného záväzku vyplývajúceho z tejto Mandátnej zmluvy použije peňažné prostriedky, ktoré budú jeho vlastníctvom a obchod vykonáva na vlastný účet. V prípade, ak Mandant použije na zaplatenie akéhokoľvek svojho peňažného záväzku vyplývajúceho z tejto Mandátnej zmluvy peňažné prostriedky inej osoby alebo ak je obchod vykonaný na účet inej osoby, sa Mandant 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 peňažné prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný; v takomto prípade je Mandant povinný odovzdať Záručnej banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej peňažných prostriedkov na splatenie akéhokoľvek peňažného záväzku vyplývajúceho z tejto Mandátnej zmluvy a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.
- 10.5. Mandant vyhlasuje, že má oprávnenie uzatvoriť túto Mandátnu zmluvu a v prípade, ak na uzatvorenie tejto Mandátnej zmluvy potrebuje schválenie alebo súhlas tretích osôb, takéto schválenie alebo súhlas mu boli udelené, a na plnenie záväzkov z tejto Mandátnej zmluvy nepotrebuje súhlas, povolenie alebo vyjadrenie žiadnej tretej osoby.
- 10.6. Mandant podpisom tejto Mandátnej zmluvy vyhlasuje, že súhlasí s tým, aby Záručná banka postúpila svoju pohľadávku, ktorá vznikne v prípade Plnenia z Bankovej záruky Záručnou bankou ako Peňažný záväzok Mandanta vrátane jeho príslušenstva v celom rozsahu alebo v časti, vyplývajúcu z tejto Mandátnej zmluvy pred lehotou splatnosti ako aj po lehote splatnosti tretej osobe.
- 10.7. Mandant vyhlasuje, že súhlasí, aby si Záručná banka kedykoľvek jednostranne započítala svoju splatnú a/alebo nesplatnú pohľadávku z Peňažného záväzku Mandanta v celom rozsahu alebo v jeho časti, ktorú má voči Mandantovi na základe tejto Mandátnej zmluvy a dokumentov s ňou súvisiacich proti akejkoľvek pohľadávke, ktorú má Mandant voči Záručnej banke vrátane pohľadávky z akéhokoľvek účtu vedeného Záručnou bankou, bez ohľadu na to, či je táto pohľadávka Mandanta voči Záručnej banke v čase započítania splatná alebo nie.
- 10.8. Mandant podpisom tejto Mandátnej zmluvy súhlasí s tým, aby Záručná banka poskytla osobám zabezpečujúcim záväzok z tejto Mandátnej zmluvy vrátane neskorších dodatkov:
 - informácie vyplývajúce z tejto Mandátnej zmluvy tvoriace predmet bankového tajomstva,
 - kópiu tejto Mandátnej zmluvy.

Článok XI. Sankcie

- 11.1. Zmluvné strany sa dohodli, že Záručná banka je oprávnená požadovať splatenie Peňažného záväzku Mandanta vrátane úrokov a poplatkov jednorazovo pred termínom splatnosti uvedeným v článku VII. bod 7.5. tejto Mandátnej zmluvy v prípade, ak:
- Mandant v dohodnutom termíne neuhradil celú splátku úroku v zmysle článku VIII. bod 8.2. alebo ktorýkoľvek celý ročný Poplatok uvedený v článku II. bod 2.4. a v článku VI. tejto Mandátnej zmluvy, a/alebo
 - Mandant neplatí poisťné, a/alebo
 - sa zhoršilo alebo zaniklo zabezpečenie záväzkov Mandanta, a/alebo
 - sa podľa posúdenia Záručnej banky zvýšia riziká v návratnosti pohľadávok Záručnej banky, a/alebo
 - v majetkových pomeroch Mandanta nastalo podstatné zhoršenie, napr. voči jeho majetku sa začalo exekučné konanie, a/alebo
 - Mandant poskytol Záručnej banke nesprávne údaje a/alebo neposkytol zmluvne dohodnuté údaje a podklady, a/alebo
 - Mandant nesplnil alebo porušil akýkoľvek svoj záväzok alebo povinnosť z tejto Mandátnej zmluvy alebo zabezpečovacích zmlúv, a/alebo
 - ktorékoľvek vyhlásenie Mandanta podľa tejto Mandátnej zmluvy je nepravdivé alebo neúplné,
 - sa Mandant 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
 - Mandant nedodrží svoj záväzok vyplývajúci z inej zmluvy medzi Mandantom a Záručnou bankou alebo ktoroukoľvek treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa názoru Záručnej banky vplyv na schopnosť Mandanta plniť záväzky voči Záručnej banke, a/alebo
 - bude voči Mandantovi alebo Záručnej banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať tejto Mandátnej zmluvy alebo zabezpečovacích zmlúv uvedených v článku III. tejto Mandátnej zmluvy, a/alebo
 - vo všeobecnosti nastane akákoľvek skutočnosť, ktorá ohrozí splácanie záväzkov Mandanta alebo bude mať negatívny vplyv na akékoľvek zabezpečenie záväzkov Mandanta, a/alebo
 - Mandant odvolá akékoľvek plnomocenstvo, prípadne dohodu k plnej moci obsiahnuté v zmluvách zabezpečujúcich pohľadávku Záručnej banky voči Mandantovi podľa tejto Mandátnej zmluvy, a/alebo
 - Mandant alebo ručiteľ scudzil bez predchádzajúceho súhlasu Záručnej banky majetok, ktorý bol predmetom zabezpečenia pohľadávky Záručnej banky vyplývajúcej z tejto Mandátnej zmluvy.
- 11.2. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade, ak Mandant poruší ktorúkoľvek povinnosť vyplývajúcu z tejto Mandátnej zmluvy, alebo ak sa ukáže ktorékoľvek vyhlásenie Mandanta ako nepravdivé, alebo ak Mandant poruší záväzok uvedený v bode 4.1.4. VOP a nepredloží Záručnej banke účtovné výkazy a potvrdenie daňového úradu o odovzdaní daňového priznania za predchádzajúci rok v lehote uvedenej v tomto bode VOP (ak nie sú príslušné účtovné výkazy verejne prístupné v Registri účtovných závierok), je Záručná banka oprávnená uplatniť zmluvnú pokutu vo výške **0,15 %** (slovom: nula celá pätnásť stotín percenta) z výšky Bankovej záruky, a to pri každom a aj opakovanom porušení záväzku Mandanta.

Článok XII. Spoločné a záverečné ustanovenia

- 12.1. Zmluvné strany svojim podpisom potvrdzujú dohodu o tom, že v prípade účtovania úroku z omeškania zo strany Záručnej banky môže Záručná banka jednostranne znížiť resp. zvýšiť výšku úrokovej sadzby úroku z omeškania, bez potreby písomného dodatku k tejto Mandátnej zmluve, pričom táto zmena je pre Mandanta záväzná odo dňa uvedeného v oznámení o zmene úrokovej sadzby, ktoré bude Mandantovi zaslané.
- 12.2. Všetky písomnosti zasiela Záručná banka Mandantovi na poslednú známu adresu Mandanta. Ak Záručná banka doručuje Mandantovi výzvu na zaplatenie Peňažného záväzku Mandanta, robí tak doporučenou zásielkou a táto sa považuje za doručení aj v prípade, ak sa zásielka vráti Záručnej banke ako nedoručiteľná, a to dňom podania zásielky na prepravu. Inak sa písomnosť považuje za doručení, ak je prevzatá osobne, alebo piatym dňom po dni, keď bola písomnosť podľa údajov Záručnej banky daná na poštovú prepravu.
- 12.3. Zmeny a doplnky tejto Mandátnej zmluvy môžu byť uskutočnené len formou písomného dodatku uzavretého na základe vzájomnej dohody zmluvných strán s výnimkou tých zmien, ktoré môže Záručná banka uskutočniť jednostranne podľa tejto Mandátnej zmluvy.
- 12.4. Táto Mandátna zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu obidvoma zmluvnými stranami. Mandant 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 Mandátna 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 Centrálnej registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky alebo v Obchodnom vestníku a to podľa podmienok zverejňovania uvedených v zákone. Ak Mandant nezverejní túto Mandátnu zmluvu v lehote troch mesiacov odo dňa podpisu tejto Mandátnej zmluvy platí, že k uzatvoreniu tejto Mandátnej zmluvy nedošlo.
- Mandant sa zaväzuje predložiť Záručnej banke písomné vyhlásenie o zverejnení tejto Mandátnej zmluvy, ako aj všetkých ostatných zmlúv slúžiacich na zabezpečenie Bankovej záruky, na ktoré sa povinnosť zverejnenia vzťahuje s uvedením údajov o zverejnení alebo **písomné potvrdenie Centrálného registra zmlúv** vedeného Úradom vlády Slovenskej republiky o zverejnení tejto Mandátnej 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.
- 12.5. Táto Mandátna zmluva je uzatvorená na dobu do splnenia všetkých záväzkov vyplývajúcich z tejto Mandátnej zmluvy.
- 12.6. Zmluvné strany sa dohodli na vylúčení možnosti výpovede tejto Mandátnej zmluvy zo strany Mandanta (§ 574 Obchodného zákonníka).
- 12.7. Táto Mandátna zmluva a akékoľvek mimozmluvné záväzky, ktoré z nej vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s ňou, sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 12.8. Vzťahy neupravené touto Mandátnou zmluvou sa riadia príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.
- 12.9. Mandant svojim podpisom prehlasuje, že bol oboznámený s podmienkami poskytnutia Bankovej záruky a so vzorom Záručnej listiny.

- 12.10. Mandant vyhlasuje, že sa oboznámil s obsahom tejto Mandátnej zmluvy, so Všeobecnými obchodnými podmienkami pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s., ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, Sadzobníkom poplatkov Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s., súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.
- 12.11. Táto Mandátna zmluva sa vyhotovuje v troch rovnopisoch, z toho jeden pre Mandanta a dva pre Záručnú banku.
- 12.12. Zmluvné strany vyhlasujú, že táto Mandátna zmluva bola uzatvorená slobodne, vážne, nie v tiesni alebo za nápadne nevýhodných podmienok, že si túto Mandátnu zmluvu prečítali, jej obsahu porozumeli a na znak toho, že obsah tejto Mandátnej zmluvy zodpovedá ich skutočnej a slobodnej vôli, ju podpísali.

Príloha č. 1: Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

V Trenčíne, dňa

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

.....
Mgr. Miroslava Vavrúšová
zamestnanec banky oprávnený
konať na základe poverenia

.....
Ing. Tomáš Petrigalla
zamestnanec banky oprávnený
konať na základe poverenia

V Trenčíne, dňa

Za Obec Trenčianska Turná:

.....
Ing. Peter Mikula
starosta obce

Mgr. Miroslava Vavrúšová

Totožnosť a podpis zástupcu Mandanta overil / a :, dňa



**SLOVENSKÁ ZÁRUČNÁ
A ROZVOJOVÁ BANKA**

VOP PRE ÚVERY A BANKOVÉ ZÁRUKY
PZRRAO_082024_v3_010425

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. Konečný užívateľ výhod⁶ –

- (1) Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,
- a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je uvedená v písmene e) a nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu⁷, rovnocenného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“) alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá
 - 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
 - 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
 - 3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,
 - 4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,
 - b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,

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 § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu“)

⁷ zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch)

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

- c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá
1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),
 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,
 3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
 4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak sú budúci príjemcovia určené podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku,
 5. je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združenia majetku,
- d) ak ide o zverenecký fond zriadený podľa práva iného štátu alebo obdobnú právnu štruktúru založenú podľa práva iného štátu (ďalej len „zahraničný zverenecký fond“), fyzická osoba, ktorá
1. je zriaďovateľom zahraničného zvereneckého fondu,
 2. je správcom zahraničného zvereneckého fondu,
 3. je osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného zvereneckého fondu, ak je určená,
 4. je príjemcom prostriedkov zo zahraničného zvereneckého fondu; ak ešte nebol určený budúci príjemca prostriedkov, okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia zahraničného zvereneckého fondu,
 5. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému zvereneckému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až štvrtom bode,
- e) ak ide o verejnú obchodnú spoločnosť alebo komanditnú spoločnosť, fyzická osoba, ktorá
1. je spoločníkom,
 2. priamo alebo nepriamo prostredníctvom vlastničkého podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou,
- f) ak ide o tichého spoločníka na základe zmluvy o tichom spoločenstve, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby, v ktorej je tichým spoločníkom.

(2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu;

za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán alebo členovia štatutárneho orgánu.

(3) Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

2.3. Bankové činnosti – činnosti, ktoré banka vykonáva na základe bankového povolenia a v súlade s osobitným predpisom⁸:

2.4. 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 vyplývajúce z úverovej alebo mandátnej zmluvy. Bežný účet je platobným účtom⁹, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií.

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

2.6. 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.

2.7. Úverová zmluva¹⁰ (zmluva o úvere) – 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.

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

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

2.10. Banková záruka¹¹ – 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) nespĺní svoj určitý záväzok alebo sa splnia iné podmienky, určené v záručnej listine (ďalej aj „plnenie z bankovej záruky“). Podľa formy zabezpečenia

⁸ Zákon o bankách

⁹ Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

¹⁰ § 497 až 507 Obchodného zákonníka

¹¹ § 313 až 322 Obchodného zákonníka

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

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 speňazenia zabezpečovacích inštitútov beneficianta vo výške zodpovedajúcej záručnému percentu.

- 2.11. **Mandátna zmluva**¹² – písomná dohoda upravujúca vzťah mandatára 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.
- 2.12. **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.
- 2.13. **Mandant** – je subjekt zmluvného vzťahu (klient, príkazca), ktorému sa banka zaväzuje za poplatok vystaviť bankovú záruku na úhradu jeho záväzkov.
- 2.14. **Mandatár** – je subjekt zmluvného vzťahu (banka), ktorý na základe žiadosti mandanta poskytne mandantovi (klientovi) bankovú záruku na splnenie jeho záväzkov.
- 2.15. **Beneficiant** – je oprávnený subjekt (veriteľ) – príjemca bankovej záruky, v prospech ktorého je poskytnutá banková záruka.
- 2.16. **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 úhrady - poisťné, strážna služba a pod.
- 2.17. **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.
- 2.18. **Návratnosť aktívneho obchodu** – je prvoradou 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.
- 2.19. **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 ťarchy 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 termínovaného 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.

- 2.20. **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.
- 2.21. **Ručiteľ** – je tretia osoba, ktorá ručí banke za záväzky klienta (dlžníka), vyplývajúce z úverovej / mandátnej zmluvy.
- 2.22. **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.
- 2.23. **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,
 - 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

¹² § 566 až 576 Obchodného zákonníka

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

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 svojím obchodným spoločníkom (spoločník s.r.o.),
o uhradiť poplatok za spracovanie úverového obchodu.

2.24. **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.

2.25. **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.

2.26. **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 úrokovej sadzby od sadzby medzibankového trhu alebo inej referenčnej úrokovej 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 úrokovej 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 úrokovej sadzby je úroková sadzba nemenná. Výška úrokovej sadzby pre prvé fixované obdobie je dohodnutá v úverovej zmluve. Pre každé ďalšie nasledujúce obdobie fixovania úrokovej

sadzby je SZRB oprávnená jednostranne stanoviť výšku úrokovej sadzby písomným oznámením zaslaným klientovi pred začatím plynutia obdobia fixovania, v ktorom sa má nová úroková sadzba použiť. Pre určenie výšky úrokovej 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 úrokovej sadzby oprávnený bezodkladne po doručení oznámenia o novej výške úrokovej 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 úrokovej sadzby uvedená v písomnom oznámení banky zaslanom klientovi pred začatím plynutia obdobia fixovania, v ktorom sa má nová úroková sadzba použiť.

c) **pevnou úrokovou sadzbou** platnou počas celej doby platnosti úveru.

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.

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

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.

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

2.28. **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.

2.29. **Poplatok** – je cena určená za úkony a konania banky, poplatky sa stanovujú v zmysle platného **Sadzovníka poplatkov SZRB, a. s.**

Klient sa zaväzuje uhradiť SZRB súvisiace poplatky v zmysle platného Sadzovníka poplatkov SZRB, a. s..

2.30. **Elektronický výpis** – je výpis z úverového účtu v elektronickej forme vo formáte PDF, ktorý banka zasiela klientovi elektronicky na e-mailovú adresu pre

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

výpis a sprístupní prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva¹³.

a je prezentačným komponentom a technologickým rozhraním informačného systému – www.szrb.sk

2.31. 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.

2.32. Banková informácia – informácia charakteru bankového tajomstva.

2.33. 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 predpisu¹⁴ a klient je povinný pod sankciou odmietnutia uzavretia obchodu osobné údaje v požadovanom rozsahu banke poskytnúť.

Predmetom bankového tajomstva¹⁵ 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 a ďalších orgánov a inštitúcií uvedených v osobitnom predpise¹⁶, ktorým je banka povinná poskytnúť údaje charakteru bankového tajomstva aj bez predchádzajúceho súhlasu klienta.

2.34. Produktová informácia – je dokument banky, ktorý obsahuje základné obchodné podmienky jednotlivých aktívnych obchodov, ktoré poskytuje SZRB klientom v rámci výkonu svojich bankových činností.

2.35. Webové sídlo – ucelený súbor webových stránok v pôsobnosti banky, ktorý má pridelenú jednu doménu

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 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 úhradu 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

¹³ v zmysle Všeobecných obchodných podmienok pre poskytovanie služieb elektronického bankovníctva SZRB, a. s.

¹⁴ § 93a ods. 1 Zákona o bankách

¹⁵ § 89 a nasl. Zákona o bankách

¹⁶ § 91 ods. 4 Zákona o bankách

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

v súlade so zmluvne dohodnutým účelom úveru).
3.2.5. Čerpanie a splácanie 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 úhrad 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 úhradu 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. V prípade vzniku nepovoleného prečerpania pri Kontokorentnom úvere sa bude splácať z došlých úhrad najprv pohľadávka banky z nepovoleného prečerpania.

3.3.4. Dňom úhrady splátky istiny, úrokov, úrokov z omeškania, poplatkov a/alebo akejkoľvek sumy dlhovanej klientom banke na základe úverovej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s klientom pri poskytnutí aktívneho obchodu a/alebo na základe záväzných dokumentov, ktoré s nimi súvisia, sa rozumie deň pripísania peňažných prostriedkov na účet vedený v SZRB, v zmysle úverovej zmluvy. Pre prijímanie úhrad platia lehoty podľa dokumentu banky „Lehoty pre platobný styk“, ktorého aktuálne znenie banka zverejňuje na svojom webovom sídle a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

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 závierok¹⁷ vedenom Ministerstvom financií SR.. Z verejnej časti registra je možné

¹⁷ § 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,

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

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

získať prístup k zverejneným účtovným závierkam podľa stavu k ultému 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 / nemá¹⁸ 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 nesplnil 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 reštrukturalizáciu alebo vyhlásenie konkurzu na majetok klienta a/alebo,
- o je klient v likvidácii a/alebo,
- o vo všeobecnosti nastane akákoľvek skutočnosť, ktorá ohrozí splácanie úveru alebo bude mať

¹⁸ Konkrétne vyhlásenie klienta je uvedené v príslušnom ustanovení úverovej zmluvy.

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

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 úhrady 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 ťarchu 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 doručený 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 doručený nasledujúci deň po odoslaní.

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 beneficiary 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 beneficiary.

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. Vyhľadania mandanta

4.3.1. Mandant sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky nezabezpečí svojím 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 / nemá¹⁹ 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 v bankovej záruke 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,

¹⁹ Konkrétne vyhlásenie mandanta je uvedené v príslušnom ustanovení mandátnej zmluvy.

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

uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné a iné údaje podľa osobitného predpisu²⁰.

V zmysle Zákona o bankách a zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu²¹ je banka bez poskytnutia požadovaných údajov povinná poskytnutie 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 obstarávateľskou 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 premiaciu 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 akejkolvek 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 ťarchu bežného účtu klienta vedeného v SZRB inkasným spôsobom
- sa 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 akejkolvek 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 akejkolvek inej zmluvy inkasným spôsobom špecifikovaným v úverovej zmluve a/alebo mandátnej zmluve a/alebo akejkolvek 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 akejkolvek 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 rokovaním štatutárnych 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 zaviazujú, 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

²⁰ 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 „zákon

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

²¹ § 89 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.

- 5.14. a doplňajú obsah úverových zmlúv a mandátnych zmlúv. 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 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 nezapíše 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. 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, odcudzenie alebo zmena preukazu totožnosti), klient je povinný o nich do 30 kalendárnych dní 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. Banka je oprávnená požadovať od klienta a klient je povinný za účelom uzavretia zmluvy o aktívnom obchode, predložiť banke aktuálne doklady nie staršie ako 3 mesiace, v nasledovnom rozsahu:

a) 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:

- o doklad totožnosti (občiansky preukaz, príp. povolenie na trvalý pobyt s cestovným pasom), cudzozemec: (cestovný pas, preukaz o povolení na pobyt alebo identifikačný doklad totožnosti vydaný štátom EU),

b) klient fyzická osoba - podnikateľ predloží

- o 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,
- o doklad totožnosti (občiansky preukaz, príp. povolenie na trvalý pobyt s cestovným pasom).

6.2.5. Banka je oprávnená kedykoľvek počas existencie aktívneho obchodu vyžadovať od klienta aktuálne doklady za účelom zisťovania, preverovania a kontroly identifikácie klienta a jeho právnej subjektivity a klient je povinný ich poskytnúť bez zbytočného odkladu potom, čo o to banka požiada, najneskôr do 30 kalendárnych dní.

Banka je oprávnená požadovať aj ďalšie doklady a dokumenty na overenie skutočností uvedených v predložených dokladoch totožnosti a na overenie adresy trvalého pobytu.

6.2.6. Klient je banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na identifikáciu klienta a vykonanie starostlivosti o klienta v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade banka odmietne uzavretie obchodného vzťahu, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie konkrétneho obchodu. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavretie 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. Klient súhlasí s tým, aby si banka



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

na účely jeho identifikácie vyhotovila fotokópiu jeho dokladu totožnosti.

6.2.7. Banka neumožní prevod finančných prostriedkov z úverového účtu v prípade:

- a) reštriktívnych opatrení vzťahujúcich sa na klienta v súlade s aktuálnym zoznamom sankcionovaných subjektov alebo je klient priamo alebo nepriamo napojený na sankcionovanú osobu, na ktorú sa uplatňujú ekonomické, obchodné alebo akékoľvek iné sankcie alebo môže priamo alebo nepriamo súvisieť s protiprávnou činnosťou,
- b) prevodu finančných prostriedkov konečnému užívateľovi výhod, ktorým je sankcionovaná osoba.

SZRB je povinná postupovať v zmysle zákona o medzinárodných sankciách²² aj bez predchádzajúceho upozornenia klienta.

7. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

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

- a) zverejnením aktuálneho znenia VOP v budovách centrality SZRB a v regionálnych zastúpeniach banky,
- b) zverejnením aktuálneho úplného znenia VOP na webovom sídle SZRB (www.szrb.sk),
- c) 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 1.4.2025 a menia sa nimi VOP účinné od 1.2.2025.

V Bratislave, dňa 12.3.2025

²² zákon č.289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných

službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov