

# ÚPLNÉ ZNENIE VŠEOBECNÝCH ÚVEROVÝCH PODMIENOK A PODMIENOK ZABEZPEČENIA ÚVEROV Tatra banky, a.s.

## Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Úverové podmienky upravujú vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka výslovne neupravené Úverovou zmluvou, ako aj vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Zabezpečovacou zmluvou. Predmetom úpravy Úverových podmienok je určenie časti obsahu:
  - a. Úverovej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok,
  - b. Zabezpečovacej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok,
  - c. dodatku k Úverovej zmluve alebo Zabezpečovacej zmluve, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok.
- 1.2. Tieto Úverové podmienky sa uzatvorením príslušnej Úverovej zmluvy, resp. príslušnej Zabezpečovacej zmluvy stávajú súčasťou obsahu takej Úverovej zmluvy, resp. takej Zabezpečovacej zmluvy, a to v rozsahu vymedzenom príslušnou zmluvou. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy potvrdzujú, že prevzali Úverové podmienky, boli s nimi zoznámení a súhlasia s ich obsahom v rozsahu vymedzenom Úverovou zmluvou, resp. Zabezpečovacou zmluvou.
- 1.3. Pre účely Úverových podmienok sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

**Akreditív** - všetky a každý akreditív, ktorý Veriteľ vystavil alebo vystaví z príkazu Dlžníka na základe Zmluvy o akreditíve a na základe ktorých alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;

**Bankový deň** - znamená v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

  - (i) v EUR, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
  - (ii) v Cudzej mene, každý taký deň, v ktorý sú otvorené banky v Slovenskej republike a v štáte, kde sa nachádza medzibankový trh, na ktorom je fixovaná príslušná referenčná sadzba použitá podľa Úverovej zmluvy pre výpočet úrokov,

vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Veriteľ vyhlási zo závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá

nedeľa sa považuje za Bankový deň, až keď tak Veriteľ určí (rozhodne), a to aj v prípade, ak by pri Splátkovom úvere boli sobota alebo nedeľa za Bankový deň určené priamo v Úverovej zmluve;

**Blokovaný Kontokorentný Úver** - peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ bude čerpať z Účtu Dlžníka vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, najviac však do výšky Úverového rámca a po splnení dohodnutých podmienok, aj v prípade, ak Dlžník nemá na Účte Dlžníka peňažné prostriedky;

**Celková Pohľadávka Veriteľa** - Pohľadávka Veriteľa spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa a tiež pohľadávka na zaplatenie všetkých súm dlhovaných Veriteľovi na základe Úverových dokumentov a pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka spolu s jej príslušenstvom;

**Centrum hlavných záujmov** - má význam uvedený v článku 3 (1) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/848 zo dňa 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí;

**Cudzia mena** - iná mena ako EUR, v ktorej Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver alebo v ktorej má byť Úver splatený v zmysle podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve;

**Čerpanie Úveru** - použitie peňažných prostriedkov získaných Poskytnutím Úveru spôsobom uvedeným v bode 2.3. Úverových podmienok;

**Deň konečnej splatnosti** - deň určený v súlade s bodom 7.3. Úverových podmienok;

**Deň Poskytnutia Úveru** - deň, ktorý je uvedený v bode 2.2.2. Úverových podmienok;

**Deň určenia úrokovej sadzby** - znamená:

- a. okrem prípadov uvedených v písm. b), c), d) a e) nižšie, vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu druhý Bankový deň pred prvým dňom príslušného Úrokového obdobia,
- b. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, ktorý je druhým Bankovým dňom pred každým jednotlivým dňom Úrokového obdobia, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
  - (i) príslušná referenčná sadzba je stanovená na iné obdobie ako O/N (overnight), napr. 1 mesiac (1M), 3 mesiace (3M) a zároveň
  - (ii) bude menená denne,
- c. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pre účely

Úverovej zmluvy, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:

- (i) príslušná referenčná sadzba je stanovená na obdobie O/N (overnight) a ide o referenčnú sadzbu inú ako EONIA a zároveň
  - (ii) bude menená denne,
- d. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pre účely Úverovej zmluvy, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
- (i) príslušná referenčná sadzba je EONIA a zároveň
  - (ii) bude menená denne,
- e. v prípade Kontokorentného Úveru, ak je v Základných podmienkach uvedené, že príslušná referenčná sadzba je stanovená ako 1 mesiac (1M) a zároveň bude menená mesačne:
- (i) vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu začínajúcemu v posledný deň kalendárneho mesiaca, druhý Bankový deň pred posledným Bankovým dňom v príslušnom kalendárnom mesiaci, v ktorom dané Úrokové obdobie začalo,
  - (ii) vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu začínajúcemu v iný ako v posledný deň kalendárneho mesiaca, druhý Bankový deň pred posledným Bankovým dňom v predchádzajúcom kalendárnom mesiaci.

Na základe písm. b), c) a d) tejto definície sa pre výpočet úrokov za príslušný deň počas Úrokového obdobia použije aktuálna referenčná sadzba, čo znamená, že príslušná referenčná sadzba bude menená denne.

Referenčná sadzba stanovená na základe písm. e) tejto definície sa použije pre výpočet úrokov počas celého Úrokového obdobia bez zmeny;

**Deň úplného zaplata** - Pohľadávky alebo Zabezpečovanej pohľadávky alebo Celkovej Pohľadávky znamená deň nepodmieneného a neodvolateľného zaplata uvedenej pohľadávky a/alebo jej zánik v celom rozsahu tak, že žiadna taká pohľadávka nemôže v budúcnosti vzniknúť;

**Dlžník** - osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou Veriteľa v Úverovej zmluve a/alebo osoby, ktoré sa zaviazali voči Veriteľovi zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť na základe prevzatia dlhu alebo pristúpenia k záväzku a/alebo osoby, na ktoré prešiel, alebo bol prevedený záväzok zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť;

**Ekvivalent** - nasledovné prepočty:

- (i) prepočet určitej čiastky do EUR na základe Rozhodného kurzu devíza predaj, a to pre prípad, že mena Úveru je EUR a prepočítavaná čiastka je v Cudzej mene,
- (ii) prepočet určitej čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza nákup, a to pre prípad, že mena Úveru je Cudzía mena

a prepočítavaná čiastka je v EUR,

- (iii) prepočet určitej čiastky do meny Úveru na základe Rozhodného kurzu devíza predaj meny uvedenej čiastky voči EUR a následne na základe Rozhodného kurzu devíza nákup meny Úveru voči EUR, a to pre prípad, že mena Úveru je Cudzía mena a prepočítavaná čiastka je v inej Cudzej mene ako je mena Úveru;

**EUR** alebo **euro** - zákonná mena v Slovenskej republike;

**Fixný Splátkový Úver** - osobitný druh Úveru, ktorý poskytne Veriteľ Dlžníkovi, ak je to dohodnuté v Úverovej zmluve v súlade s ustanoveniami bodu 2.6. Úverových podmienok;

**Garant** - každá jednotlivá osoba a/alebo všetky osoby, ktoré poskytujú v prospech Veriteľa zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti na základe Zabezpečovacích zmlúv, a to vrátane osôb, ktoré sú označené v Úverovej zmluve ako ručiteľ, a tiež vrátane Dlžníka, ak zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej príslušnej časti poskytuje Dlžník;

**Istina** - peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytne Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy ako Úver a ktoré je Dlžník povinný vrátiť Veriteľovi podľa podmienok Úverovej zmluvy;

**Kreditný derivát na zmiernenie kreditného rizika** - znamená:

- (i) kreditný derivát v zmysle čl. 204 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí a
- (ii) akýkoľvek iný nástroj, ako je uvedený v ods. i) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

**Kontokorentný Úver** - peňažné prostriedky, ktoré Dlžník čerpá na základe Úverovej zmluvy z Účtu Dlžníka až do výšky Úverového rámca aj v prípade, ak Dlžník nemá na Účte Dlžníka peňažné prostriedky;

**Obchod** každý jednotlivý a tiež všetky obchody, ktoré Veriteľ uzatvoril a/alebo uzatvorí s Dlžníkom na základe Rámcovej zmluvy COL;

**Obchodné podmienky Capital Markets** - Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s., vydané Veriteľom, platné od 15.5.2015 a účinné od 15.6.2015 a tiež každý dokument, ktorý ich nahradí;

**Osobitné pohľadávky Veriteľa** - spoločné označenie pre Osobitné pohľadávky Veriteľa BG, Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC a Osobitné pohľadávky Veriteľa COL;

**Osobitné pohľadávky Veriteľa BG** - každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce nasledovné peňažné pohľadávky Veriteľa, vrátane ich príslušenstva:

- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so

Zmluvou o záruke, Zárukami a Rámcovou zmluvou o vkladoch, vrátane pohľadávok na zaplatenie záručných súm, predplatby a všetkých poplatkov v zmysle Zmluvy o záruke a tiež všetkých ostatných súvisiacich poplatkov,

- pohľadávky, ktoré vznikajú v dôsledku plnenia zo Záruky,
- pohľadávka na zaplatenie poplatkov a náhrad uvedených v Zabezpečovacej zmluve a/alebo v Osobitnom sadzobníku poplatkov,
- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace s vyhlásením Dlžníka ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z vyššie uvedených pohľadávok.

Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa BG v inej ako v mene Úveru, bude sa táto čiastka pre účely:

- určenia výšky časti Úverového rámca alebo Úveru ktorej účelom je zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa BG a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa BG považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa BG považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

**Osobitné pohľadávky Veriteľa COL** - každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce peňažné pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi, vrátane ich príslušenstva, vyplývajúce alebo súvisiace s Rámcovou zmluvou COL a/alebo Obchodom. Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa COL v inej ako v mene Úveru, bude sa táto čiastka pre účely:

- určenia výšky časti Úverového rámca alebo Úveru ktorej účelom je zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

**Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC** - každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce nižšie špecifikované peňažné pohľadávky Veriteľa, vrátane ich príslušenstva, a to:

- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so Zmluvou o akreditíve a/alebo Akreditívmi, vrátane pohľadávok na zaplatenie predplatby v zmysle Zmluvy o akreditíve a pohľadávok na zaplatenie prostriedkov, ktoré Veriteľ má alebo bude mať zaplatiť tretej osobe na základe Akreditívov,
- pohľadávky vyplývajúce z Rámcovej zmluvy o vkladoch LoC,
- pohľadávka na zaplatenie poplatkov a náhrad

uvedených v Zabezpečovacej zmluve a/alebo v Osobitnom sadzobníku poplatkov,

- pohľadávka na zaplatenie nepovoleného prečerpania na ktoromkoľvek účte Dlžníka vedeného Veriteľom,
- pohľadávka vyplývajúca alebo súvisiaca s vyhlásením Dlžníka ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z pohľadávok uvedených v tejto definícii.

Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC v inej ako v mene Úveru, bude sa táto čiastka pre účely:

- určenia výšky časti Úverového rámca alebo Úveru ktorej účelom je zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úveru,
- zaplatenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úveru;

**Osobitná zmluva** - Zmluva o záruke a/alebo Zmluva o Akreditíve a/alebo iná zmluva, na základe ktorej vznikli alebo vzniknú Veriteľovi Osobitné pohľadávky Veriteľa, a to podľa obsahu Úverovej zmluvy;

**Osobitný sadzobník poplatkov** - dokument, vydaný Veriteľom, ktorý obsahuje zoznam poplatkov za služby Veriteľa poskytované Veriteľom Dlžníkovi, najmä v súvislosti s vystavovaním Akreditívov a Záruk;

**Podmienky finančných ukazovateľov** - listina obsahujúca podmienky a spôsob výpočtu finančných ukazovateľov, vydaná Veriteľom v aktuálnom znení;

**Podmienky Poskytnutia Úveru** - všetky odkladacie podmienky, ktorých splnenie je podľa obsahu Úverovej zmluvy potrebné na vznik záväzku Veriteľa poskytnúť Úver a vznik práva Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru;

**Podstatný nepriaznivý dopad** - znamená podstatný nepriaznivý dopad:

- na podnikateľskú alebo finančnú situáciu Dlžníka, Garanta alebo jeho vyhladky,
- na schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť ich záväzky podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov, ktorého sú zmluvnou stranou, alebo
- na platnosť alebo vymožitelnosť ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov;

**Pohľadávka Veriteľa** - pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi na zaplatenie Istiny;

**Pohľadávka z Účtu Dlžníka** - pohľadávka z Účtu Dlžníka, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Dlžníka alebo vkladom hotovosti na Účet Dlžníka a/alebo pohľadávka Dlžníka voči Veriteľovi na pripísanie peňaž-

ných prostriedkov v prospech Účtu Dlžníka;

**Pohľadávka z Účtu Garanta** - pohľadávka z Účtu Garanta, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Garanta alebo vkladom hotovosti na Účet Garanta a/alebo pohľadávka Garanta voči Veriteľovi na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Garanta;

**Poplatok za upomienku A** - poplatok, ktorý je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.10. Úverových podmienok;

**Poplatok za upomienku B** - poplatok, ktorý je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.11. Úverových podmienok;

**Poskytnutie Úveru** - znamená poskytnutie Úveru a/alebo jeho určitej časti spôsobom uvedeným v bode 2.2.1. Úverových podmienok;

**Prehlásenia Dlžníka** - ktorékoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Dlžníka uvedené v Úverovej zmluve a/alebo poskytnuté Dlžníkom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Úverovej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

**Prehlásenia Garanta** - ktorékoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Garanta uvedené v Zabezpečovacej zmluve a/alebo poskytnuté Garantom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Zabezpečovacej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

**Prevádzkareň** - vo vzťahu k určitej osobe miesto, v ktorom táto osoba vykonáva prostredníctvom ľudských zdrojov, tovarov a služieb hospodársku činnosť, ktorá nie je len prechodného charakteru pre účely článku 2 ods. 10 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/848 zo dňa 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní v platnom znení alebo akéhokoľvek iného všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorý ho nahradí;

**Prípád neplnenia** - ktorákoľvek jednotlivá a/alebo všetky skutočnosti, ktoré sú ako Prípád neplnenia uvedené v bode 13.1. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve;

**Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa** - úroky, úroky z omeškania a náklady spojené s uplatnením Celkovej Pohľadávky Veriteľa;

**Rámcová zmluva COL** - zmluvný vzťah, ktorý vznikne alebo vznikol na základe akceptácie Žiadosti klienta o obchodovanie s Veriteľom a na ktorý sa vzťahujú Obchodné podmienky Capital Markets;

**Rámcová zmluva o vkladoch** - všetky rámcové a jednotlivé Zmluvy o vkladoch, Zmluvy o vkladových účtoch, Zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávok, Zmluvy o záložnom práve alebo inak označené zmluvy, uzatvorené medzi Veriteľom a Garantom, ktoré odkazujú na Zmluvu o záruke resp. Osobitné pohľadávky Veriteľa BG, resp. na základe ktorých zriaďuje Veriteľ pre Garanta vkladový účet alebo vklad za účelom zabezpečovania

Osobitných pohľadávok Veriteľa BG;

**Rámcová zmluva o vkladoch LoC** - všetky rámcové a jednotlivé Zmluvy o vkladoch, Zmluvy o vkladových účtoch, Zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávok, Zmluvy o záložnom práve alebo inak označené zmluvy, uzatvorené medzi Veriteľom a Dlžníkom, ktoré odkazujú na Zmluvu o akreditíve, resp. Osobitné pohľadávky Veriteľa LoC, resp. na základe ktorých zriaďuje Veriteľ pre Dlžníka vkladový účet alebo vklad za účelom zabezpečovania Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC;

**Rozhodný kurz** - kurz vyhlásený Veriteľom a platný pre deň príslušného prepočtu;

**Sadzobník poplatkov** - je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby Veriteľa;

**Splátkový kalendár** - harmonogram výšky a dátumu splácania splátok Úveru uvedený v Úverovej zmluve, ktorý môže byť menovaný dodatkom k Úverovej zmluve a v súlade s ustanoveniami Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy;

**Sekuritizácia** - znamená:

a. sekuritizáciu v zmysle čl. 4 ods. 1 bod 3 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí a

b. akýkoľvek iný nástroj na pokrytie kreditného rizika, ako je uvedený v písm. a) tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

**Splátkový Úver** - peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytne Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy, pričom po vrátení týchto peňažných prostriedkov nie je Dlžník oprávnený požadovať opätovné Čerpanie Úveru, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;

**Súčasti Pohľadávky Veriteľa** - súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorými sú (i) poplatky, ktoré je Dlžník alebo Garant povinný zaplatiť na základe Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov, (ii) zmluvné pokuty, k zaplateniu ktorých sa Dlžník alebo Garant zaviazal v Úverových dokumentoch, (iii) akékoľvek náklady a ďalšie sumy, ktorých povinnosť zaplataenia vyplýva Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov a (iv) akékoľvek iné čiastky označené v Úverových dokumentoch ako „Súčasť Pohľadávky Veriteľa“;

**Účet Dlžníka** - znamená:

a. pre účely Poskytnutia Úveru všetky bežné účty Dlžníka vedené Veriteľom a uvedené v Základných podmienkach alebo taký bežný účet Dlžníka, ktorý je na tento účel určený v Úverovej zmluve; a

b. v akejkoľvek inej súvislosti, najmä pre účely zaplataenia peňažných prostriedkov dlhovaných Veriteľovi podľa Úverových dokumentov z účtov Dlžníka a započítania pohľadávok podľa článku XIV. Úverových podmienok, všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Dlžníka a tiež peňažné prostriedky zverené Dlžníkom Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Dlžníkovi na ich výplatu;

**Účet Garanta** - všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Garanta a tiež peňažné prostriedky zverené Garantom Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Garantovi na ich výplatu;

**Úrokové obdobie** - každé jednotlivé a/alebo všetky obdobia, za ktoré sa počíta úrok z Úveru na základe dohodnutej úrokovej sadzby, pričom takéto obdobia sú špecifikované v článku V. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve;

**Úver** - Splátkový Úver a/alebo Kontokorentný Úver;

**Úverová zmluva** - zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej môžu byť po splnení dohodnutých podmienok poskytnuté Dlžníkovi peňažné prostriedky, spravidla zmluva o Splátkovom Úvere alebo zmluva o Kontokorentnom Úvere;

**Úverové podmienky** - tieto Všeobecné Úverové podmienky a podmienky zabezpečenia Úverov Tatra banky, a.s., v znení neskorších dodatkov;

**Úverové dokumenty** - znamená spoločné označenie pre Úverovú zmluvu, Zabezpečovacie zmluvy, Podmienky finančných ukazovateľov a každý ďalší dokument označený Veriteľom a Dlžníkom alebo Veriteľom a Garantom ako dokument tvoriaci Úverové dokumenty;

**Úverový rámec** - povolené prečerpanie na Účte Dlžníka do výšky Úveru alebo úverového rámca, ktorá je uvedená v Základných podmienkach;

**Veriteľ** - Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie č. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 71/B;

**Zabezpečovacia zmluva** - všetky a/alebo jednotlivá zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Garantom a/alebo všetky a/alebo jednotlivé prehlásenie Garanta, ktoré súvisia so zabezpečením, a/alebo na základe ktorých sa v prospech Veriteľa zriaďuje zabezpečenie Zabezpečovanej pohľadávky, vrátane Celkovej Pohľadávky Veriteľa, najmenej však tie, ktoré sú vymenované v článku VII. Úverovej zmluvy;

**Zabezpečovaná pohľadávka** - ktorákoľvek jed-

notlivá a/alebo všetky nižšie špecifikované pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi, ktorých zabezpečenie a zaplataenie je účelom uzatvorenia Zabezpečovacej zmluvy, a to:

- pohľadávka Veriteľa na zaplataenie Úveru, špecifikovaného v Zabezpečovacej zmluve, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa v zmysle Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávka, vrátane jej príslušenstva, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávka, vrátane jej príslušenstva, na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktorá vznikne, resp. vznikla Veriteľovi v súvislosti s Úverovou zmluvou, špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve v dôsledku plnenia Veriteľa Dlžníkovi bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol, a/alebo
- pohľadávka na zaplataenie nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka, spolu s jej príslušenstvom, a/alebo
- pohľadávka voči Dlžníkovi na zaplataenie zmluvných pokút v zmysle Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávky voči Garantovi na uhradenie nákladov a zmluvných pokút, ktoré sa Garant zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Zabezpečovacej zmluve;

**Základné podmienky** - časť Úverovej zmluvy, ktoré je označená ako „Základné podmienky“ a v ktorej sú uvedené základné charakteristiky Úveru poskytovaného na základe Úverovej zmluvy;

**Záruka** - všetky a každá banková záruka, ktorú Veriteľ vystavil alebo vystaví na základe Zmluvy o záruke a na základe ktorých alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;

**Zmluva** - Úverová zmluva a/alebo Zabezpečovacia zmluva;

**Zmluva o akreditíve** - každá zmluva uzatvorená medzi:

- (i) Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystaviť z príkazu Dlžníka Akreditívy a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu a
- (ii) Veriteľom a Dlžníkom a treťou osobou, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystaviť z príkazu Dlžníka Akreditívy a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu;

**Zmluva o záruke** - každá zmluva, najmä

Rámcová zmluva o vystavovaní bankových záruk, uzatvorená medzi:

- Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystavovať za Dlžníka alebo tretie osoby Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu,
- Veriteľom a treťou osobou určenou v listine obsahujúcej Rámcovú zmluvu o vkladoch, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystavovať za tretiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu,
- Veriteľom a Dlžníkom a treťou osobou, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal alebo je oprávnený vystaviť za tretiu osobu Záruky a ktorá sa v súvislosti so zabezpečením pohľadávok odvoláva na Úverovú zmluvu.

### Interpretácia a výkladové pravidlá

Pre účely dokumentov, ktoré odkazujú na Úverové podmienky, vrátane Úverovej zmluvy, Zabezpečovacej zmluvy, dodatkov k nim a Úverových podmienok, platí:

- a. definície uvedené v Úverových podmienkach sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, ak v predmetných dokumentoch výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v predmetných dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- b. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- c. vyššie uvedené definície sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak,
- e. definície uvedené v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve sa použijú pre účely Úverových podmienok s významom, s ktorým boli použité v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve, ak sa v Úverových podmienkach výslovne neuvádza inak,
- f. každý odkaz na právny predpis v akomkoľvek Úverovom dokumente alebo v Úverových podmienkach znamená odkaz na príslušný právny predpis v znení jeho neskorších zmien a doplnkov, alebo na iný právny predpis, ktorým bol pôvodný právny predpis nahradený.

## Článok II. Poskytovanie Úverov

- 2.1. Uzatvorením Úverovej zmluvy sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Úver po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru do výšky a za podmienok uvedených v Základných podmienkach a Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi Pohľadávku Veriteľa, Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Pohľadávky Veriteľa.
- 2.2. **Poskytnutie Úveru.**
  - 2.2.1. **Spôsob Poskytnutia Úveru.**

Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

    - a. Splátkový Úver takým spôsobom, že prípadne v prospech Účtu Dlžníka peňažné prostriedky vo výške Úveru alebo vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, čím vznikne Dlžníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru,
    - b. Kontokorentný Úver takým spôsobom, že otvorí na Účte Dlžníka Úverový rámec, čím vznikne Dlžníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru, a to aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlžníka, avšak vždy len do výšky Úverového rámca.
  - 2.2.2. **Deň Poskytnutia Úveru.**

Dňom Poskytnutia Úveru je deň, v ktorý dôjde k splneniu záväzku Veriteľa poskytnúť Úver, pričom týmto dňom je:

    - a. pri Splátkovom Úvere deň, v ktorý Veriteľ poskytne Splátkový Úver spôsobom uvedeným v bode 2.2.1., písm. a) tohto článku,
    - b. pri Kontokorentnom Úvere deň, v ktorý Veriteľ poskytne Kontokorentný Úver spôsobom uvedeným v bode 2.2.1., písm. b) tohto článku,

Deň Poskytnutia Úveru môže byť len Bankový deň, pričom Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver najneskôr do dvoch Bankových dní od dňa splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru. Najneskôr v deň Poskytnutia Úveru musia byť splnené všetky Podmienky Poskytnutia Úveru, okrem výnimiek uvedených v Úverovej zmluve.
- 2.3. **Čerpanie Úveru.**

Čerpanie Úveru znamená:

  - a. v súvislosti s Úverovým rámcem alebo jeho určitou časťou, ktoré nie sú určené na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že Veriteľ bude realizovať prevodné príkazy z Účtu Dlžníka, a/alebo umožní Dlžníkovi výbery hotovosti z Účtu Dlžníka, a/alebo poskytne Dlžníkovi Fixný Splátkový Úver, ak sa na tom Veriteľ dohodol s Dlžníkom v Úverovej zmluve, a to všetko aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlžníka,
  - b. v súvislosti s Úverovým rámcem alebo jeho

určitou časťou určenými na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že:

(i) Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu Osobitných pohľadávok Veriteľa za účelom zaplatenia alebo zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa a túto sumu prevedie v prospech vkladového účtu Dlžníka zriadeného a vedeného Veriteľom pre Dlžníka na základe Osobitnej zmluvy alebo v prospech účtu Veriteľa, a/alebo

(ii) Veriteľ započíta Osobitné pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo pohľadávke Dlžníka na Poskytnutie Úveru. Pre započítací prejav podľa tohto odseku bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka Dlžníkovi, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania.

V takomto prípade nie je Dlžník oprávnený požadovať iný, ako v tomto písm. b) uvedený spôsob Čerpania Úverového rámca.

c. v súvislosti s Blokovaným Kontokorentným Úverom, že Veriteľ po splnení všetkých dohodnutých podmienok odpíše, bez potreby osobitnej žiadosti Dlžníka, z Účtu Dlžníka sumu určenú na základe Úverovej zmluvy a tieto prostriedky prevedie v prospech účtu Dlžníka vedeného Veriteľom, ktorý je pre tento účel uvedený v Úverovej zmluve. V súvislosti s Blokovaným Kontokorentným Úverom nie je Dlžník oprávnený požadovať iný, ako v tomto písm. c) uvedený spôsob Čerpania Úverového rámca.

2.4. Ak Dlžník bez predchádzajúcej písomnej dohody s Veriteľom nezačne Čerpanie Úveru do 45 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, má Veriteľ právo vypovedať Úverovú zmluvu alebo neposkytnúť Úver alebo jeho časť. Ustanovenie tohto bodu neplatí, ak účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy je zabezpečenie alebo zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa.

2.5. Právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru podľa Úverovej zmluvy trvá:

a. v prípade Poskytnutia Kontokorentného Úveru do Dňa konečnej splatnosti podľa Úverovej zmluvy, ak neustanovuje inak Úverová zmluva alebo Úverové podmienky,

b. v prípade Splátkového Úveru do momentu, pokiaľ Dlžník nevyčerpá peňažné prostriedky v dohodnutej výške, najneskôr však do Dňa konečnej splatnosti,

c. v prípade revolvingového Splátkového Úveru, pri ktorom je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpanie vyčerpaných a splatených peňažných prostriedkov, do dňa určeného v Úverovej zmluve alebo podľa Úverovej zmlu-

vy alebo do Dňa konečnej splatnosti, a to toho z týchto dní, ktorý nastane najskôr.

#### 2.6. Fixný Splátkový Úver.

Ak sa Veriteľ a Dlžník dohodli v Úverovej zmluve alebo v dodatku k Úverovej zmluve na možnosti využitia Úverového rámca formou Poskytnutia Fixných Splátkových Úverov Veriteľom Dlžníkovi, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode.

2.6.1. Za účelom Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru je Dlžník oprávnený oznámiť Veriteľovi výšku požadovaného Fixného Splátkového Úveru, požadovaný deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru, dĺžku úverového obdobia (ďalej pre posledný deň úverového obdobia Fixného Splátkového Úveru len „**deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru**“ a pre všetky Dlžníkom takto Veriteľovi oznámené skutočnosti týkajúce sa požadovaného Fixného Splátkového Úveru len „**základná charakteristika**“).

2.6.2. Pre uzatvorenie dohody Veriteľa a Dlžníka o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru postačuje ústna forma. Veriteľ v nadväznosti na oznámenie základnej charakteristiky navrhne Dlžníkovi úrokovú sadzbu pre požadovaný Fixný Splátkový Úver. Po jej akceptácii Dlžníkom, napr. termínom „beriem“, „súhlasím“, „o.k.“ a pod., a po splnení podmienok dohodnutých v súvislosti s Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru, sa obchod považuje za uzavretý a nevypovedateľný. Veriteľ je oprávnený vyhotoviť zvukový záznam telefonickeho dohovoru medzi Veriteľom a Dlžníkom o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Veriteľ je zároveň oprávnený použiť takýto zvukový záznam ako skutočnosť dokazujúcu, že došlo k uzatvoreniu dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Výška úrokovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver je do dňa jeho splatnosti nemenná. V súvislosti s Fixným Splátkovým Úverom sa bude rozumieť pod pojmom čas dohodnutia obchodu moment určený presnou hodinou a minútou, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**čas dohodnutia obchodu**“) a pod pojmom deň dohodnutia obchodu deň, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**deň dohodnutia obchodu**“).

2.6.3. Výpočet úrokov bude pri Fixnom Splátkovom Úvere vykonávaný na základe úrokovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver, zo sumy poskytnutého Fixného Splátkového Úveru odo dňa Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru do dňa splatnosti Fixného Splátkového Úveru. V prípade nepovoleného prečerpania Úvero-

- vého rámca v dôsledku Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru má Veriteľ právo podľa jeho uváženia upraviť výšku Fixného Splátkového Úveru tak, aby bolo možné využitie Úverového rámca v maximálnom rozsahu a nedošlo k jeho nepovolenému prečerpaniu.
- 2.6.4. Veriteľ následne, po účinnosti dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, zašle Dlžníkovi do 5 Bankových dní oznámenie o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, ktoré bude obsahovať: výšku Fixného Splátkového Úveru, úrokovú sadzbu pre Fixný Splátkový Úver, deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru. Týmto nie je dotknutá dohoda o ústnej forme pre uzatvorenie dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru sa automaticky redukuje výška Úverového rámca o sumu poskytnutého Fixného Splátkového Úveru (ďalej pre v tomto bode uvedené redukcie Úverového rámca len „**redukcia z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru**“).
- 2.6.5. Fixný Splátkový Úver spolu s úrokmi je splatný jednorazovo ku dňu splatnosti Fixného Splátkového Úveru a jeho splátka bude vykonaná zaťažením Účtu Dlžníka a čerpaním Úverového rámca vo výške sumy redukcie z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a splatných úrokov. Úroková sadzba pre Fixný Splátkový Úver neplatí pre čerpanie Úverového rámca. Splatnosť Fixného Splátkového Úveru nemôže byť dlhšia ako je konečná splatnosť Úverového rámca. Fixný Splátkový Úver nie je možné predčasne splatiť pred dohodnutým dňom jeho splatnosti.
- 2.6.6. Práva a povinnosti Veriteľa a Dlžníka, týkajúce sa Fixného Splátkového Úveru výslovne neupravené v tomto bode a v Úverovej zmluve, sa primerane spravujú ustanoveniami Úverových podmienok týkajúcich sa Splátkového Úveru.
- 3.2. **Spracovateľský poplatok.** Za uzatvorenie Úverovej zmluvy je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi jednorazový spracovateľský poplatok v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy.
- 3.3. Základom pre výpočet Spracovateľského poplatku uvedeného v bode 3.2. vyššie je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach. To neplatí, ak je výška spracovateľského poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Na zaplatenie tohto poplatku je Dlžník oprávnený použiť prostriedky získané Poskytnutím Úveru len v prípade, ak to nie je v rozpore s účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy.
- 3.4. **Poplatok za prečerpanie.** Ak bude rozsah čerpaného Úveru väčší ako je Úverový rámec v čase pred Dňom konečnej splatnosti, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie zmluvnej pokuty (ďalej len „**poplatok za prečerpanie**“) v dohodnutej výške zo sumy, o ktorú je rozsah Čerpaného Úveru väčší ako Úverový rámec. Poplatok za prečerpanie je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.
- 3.5. **Poplatok za nevyužitý rámec.** Dlžník je v súvislosti s Poskytnutím Kontokorentného Úveru povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za nevyužitý rámec, ktorý je opakovanou odplatom Veriteľa v zmysle § 499 Obch. zák., pričom percentuálna výška poplatku za nevyužitý rámec je presne určená v Úverovej zmluve. Základom pre výpočet poplatku za nevyužitý rámec je výška nečerpaného Úveru, ktorý sa zaviazal poskytnúť Veriteľ Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy. Poplatok za nevyužitý rámec je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.
- 3.6. **Poplatok za Čerpanie časti Úveru.** Ak je v Úverovej zmluve dohodnuté Poskytovanie Úveru po častiach, vždy proti predloženiu dohodnutých dokumentov (cenné papiere – napr. tovarové záložné listy, faktúry, potvrdenie o prevzatí tovaru, atď.), je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za čerpanie časti Úveru opakovane, vždy za každé jednotlivé Poskytnutie časti Úveru. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Poskytnutej časti Úveru. To neplatí, ak je výška tohto poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Tento poplatok je splatný vždy v deň jednotlivého Poskytnutia časti Úveru.
- 3.7. **Poplatok za predčasné zaplatenie.** Veriteľ má právo písomným oznámením požadovať od Dlžníka zaplatenie poplatku za predčasné zaplatenie v prípadoch uvedených v Úverovej zmluve a v bodoch 7.3.3.1. a 7.3.5. Úverových podmienok, a to bez ohľadu na to, či takýto poplatok je uvedený v Úverovej zmluve. Výška tohto poplatku je uvedená v Úverovej zmluve alebo (ak nie je uvedený v Úverovej zmluve) v Sadzobníku poplatkov (ako Poplatok za predčasné splatenie).

### Článok III.

#### Poplatky a náhrady spojené s Úverovou zmluvou

- 3.1. V súvislosti s Úverovým dokumentom je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi poplatky uvedené v Úverových dokumentoch, Úverových podmienkach a v takej časti Sadzobníka poplatkov, ktorá obsahuje poplatky týkajúce sa alebo súvisiace s úvermi, a to s prihliadnutím na jeho časť, ktorá obsahuje zásady spoplatňovania, ak Úverové podmienky neustanovujú inak.



- 3.8. **Poplatok za prolongáciu a navýšenie.** Ak dôjde medzi Veriteľom a Dlžníkom k uzatvoreniu dodatku k Úverovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti a/alebo navýšenie Úveru, bude Dlžník povinný zaplatiť v tejto súvislosti Veriteľovi poplatok uvedený v predmetnom dodatku k Úverovej zmluve. Takýto poplatok je splatný v deň uvedený v dodatku k Úverovej zmluve a ak deň splatnosti takého poplatku nie je uvedený v dodatku k Úverovej zmluve, tak v deň uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve. V ostatnom platia pre zaplatenie tohto poplatku primerane ustanovenia bodov 3.2. a 3.3. Úverových podmienok.
- 3.9. **Poplatok za správu úveru.** Dlžník je povinný platiť Veriteľovi mesačne poplatok za správu úveru vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené inak, poplatok za správu úveru je splatný vždy v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné; ak taký deň v príslušnom kalendárnom mesiaci nie je, poplatok za správu úveru bude splatný v posledný kalendárny deň príslušného kalendárneho mesiaca.
- 3.10. **Poplatok za písomnú upomienku resp. výzvu pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov.** Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy (s výnimkou výzvy uvedenej v bode 3.11. nižšie) upozorňujúcej Dlžníka na (i) omeškanie s platením akejkoľvek čiastky Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo s plnením akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) porušenie akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov. Výška takého poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dlžníkovi.
- 3.11. **Poplatok za upomienku resp. výzvu pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách.** Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy upozorňujúcej Dlžníka na omeškanie (i) s predložením účtovných výkazov, ktorých povinnosť predloženia Veriteľovi vyplýva Dlžníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) s predložením akýchkoľvek iných dokumentov, ktorých predloženie môže Veriteľ vyžadovať podľa bodu 8.2., písm. b) a c) alebo bodu 8.3., písm. b) a c) Úverových podmienok. Výška takého poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedené inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dlžníkovi.
- 3.12. Zaplatením poplatkov podľa bodov 3.10. a 3.11. vyššie nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré sa týkajú omeškania, na ktoré upozorňujú výzvy uvedené v bodoch 3.10. a 3.11. vyššie.
- 3.13. **Poplatok za zmenu.**
- 3.13.1. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok za zmenu vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (ďalej len „**Poplatok za zmenu**“), a to v súvislosti s každou jednotlivou nasledovnou skutočnosťou:
- príprava a vyhotovenie dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov alebo nového Úverového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Dlžníka alebo Garanta, s výnimkou dodatku, ktorého predmetom bude (i) stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti a tiež (ii) navýšenie Úverového rámca,
  - príprava a vyhotovenie akéhokoľvek vzdania sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Dlžník alebo Garant požiadala Veriteľa podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov.
- 3.13.2. Poplatok za zmenu bude splatný vždy v deň podpisu dokumentu, v súvislosti s ktorým je takýto poplatok splatný, zo strany Veriteľa. Ak Dlžník alebo Garant jednou žiadosťou požiadala o zmenu viacerých dokumentov alebo vyhotovenie viacerých nových dokumentov alebo viaceré vzdania sa práv, súhlasy alebo vyjadrenia, tak Poplatok za zmenu je splatný v súvislosti s každou takou jednotlivou zmenou, vyhotovením, vzdaním sa práva, súhlasom a vyjadrením.
- 3.14. **Poplatok za predčasné ukončenie.**
- 3.14.1. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za uzatvorenie každého dodatku k Úverovej zmluve (ďalej len „**Poplatok za predčasné ukončenie**“), predmetom ktorého bude stanovenie skoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti. Poplatok za predčasné ukončenie

je splatný vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov.

3.14.2. Poplatok za predčasné ukončenie bude splatný vždy v deň uzatvorenia uvedeného dodatku k Úverovej zmluve.

3.15. **Poplatok z nečerpania.**

3.15.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka platenie poplatku z nečerpania (ďalej len „**Poplatok z nečerpania**“), a to počnúc Počiatočným dňom uvedeným v Úverovej zmluve.

3.15.2. Rozhodujúcim obdobím pre výpočet Poplatku z nečerpania bude každé obdobie určené Veriteľom podľa Úverovej zmluvy (ďalej len „**Spoplatnené obdobie**“), pričom:

a. prvé Spoplatnené obdobie začne v Počiatočný deň a spravidla sa skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po Počiatočnom dni alebo v iný deň uvedený v Úverovej zmluve,

b. každé ďalšie Spoplatnené obdobie sa začína posledným dňom predchádzajúceho Spoplatneného obdobia a spravidla sa skončí vždy v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takého obdobia,

c. dĺžku posledného Spoplatneného obdobia určí Veriteľ.

Do jednotlivého Spoplatneného obdobia sa zahrnie prvý deň príslušného Spoplatneného obdobia s výnimkou posledného dňa takého Spoplatneného obdobia, ktoré je zároveň prvým dňom nasledujúceho Spoplatneného obdobia. Poplatok z nečerpania bude vypočítaný spätne za každý jednotlivý deň každého Spoplatneného obdobia, na báze kalendárneho roka pozostávajúceho z 360 dní, a to ako súčin (i) nečerpanej sumy Úveru určenej po zrealizovaní uzávierky príslušného dňa Spoplatneného obdobia a (ii) sadzby Poplatku z nečerpania uvedenej v Úverovej zmluve a aktuálne platnej pre príslušné Spoplatnené obdobie alebo jeho časť. Ak Veriteľ neurčí inak, posledné Spoplatnené obdobie skončí v Deň úplného zaplatenia.

3.15.3. Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že:

a. nečerpaná suma Úveru, z ktorej sa počíta Poplatok z nečerpania, bude znížená o sumu každej časti Úveru, ktorej účelom poskytnutia je zaplatenie a zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa;

b. Poplatok z nečerpania bude splatný vždy v deň rozhodnutia Veriteľa, najneskôr však v 30. deň po skončení príslušného Spoplatneného obdobia, za ktoré Veriteľ požaduje uhradenie Poplatku z nečerpania,

c. Veriteľ je oprávnený požadovať platenie Poplatku za nečerpanie aj v prípade, keď sa uplatní režim po Dni konečnej splatnosti.

3.16. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi preukázateľné, rozumne, odôvodnene a nevyhnutne vynaložené náklady na externých právnikov, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, ktoré vzniknú Veriteľovi v súvislosti s poskytnutím služieb týchto osôb Veriteľovi a v súvislosti s Úverovou zmluvou. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi výdavky a náklady, ktoré Veriteľovi vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Dlžník alebo Garant na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy.

3.17. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Dlžník povinný zaplatiť na Účet Dlžníka alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré sa Dlžník zaviazal zaplatiť Veriteľovi.

3.18. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy, následne v každom roku v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy a v poslednom roku trvania platnosti Úverovej zmluvy v Deň konečnej splatnosti.

## Článok IV.

### Úroky a úroky z omeškania

4.1. Úroková sadzba je sadzba, na základe ktorej budú Veriteľom vypočítané úroky, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi počas trvania Úrokového obdobia v zmysle Úverovej zmluvy. Úroková sadzba je stanovená ako:

a. sadzba fixná alebo sadzba pevná, t.j. taká sadzba, ktorá je v Úverovej zmluve vyjadrená číselne a ktorá sa nemení odo dňa jej stanovenia po dobu, ktorá bola dohodnutá, napr. do odvolania takejto sadzby Veriteľom (v Úverovej zmluve označená napr. ako sadzba až do odvolania alebo fixná), alebo

b. sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom referenčnej úrokovej sadzby a úrokovej marže podľa Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy. Referenčnou sadzbou je najmä:

(i) úroková sadzba Base rate,

(ii) úroková sadzba EURIBOR,

(iii) iná sadzba z príslušného medzibankového

trhu platná pre menu Úveru.

#### 4.2. Úroková sadzba fixná alebo pevná.

Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná, alebo pevná platí, že táto sadzba platí len počas určitého obdobia, alebo končí dňom vzniku určitej skutočnosti. Zmena takejto úrokovej sadzby nastane v prvý deň po uplynutí dohodnutého obdobia alebo v deň vzniku určitej skutočnosti. Takouto skutočnosťou môže byť rozhodnutie Veriteľa o zmene takejto sadzby s ohľadom na podmienky na príslušnom peňažnom trhu. Rozhodnutie o zmene úrokovej sadzby doručí Veriteľ Dlužníkovi.

#### 4.3. Úroková sadzba pohyblivá.

##### 4.3.1. Base rate.

4.3.1.1. Sadzba Base rate je sadzba určovaná Veriteľom a jej aktuálnu výšku oznamuje Veriteľ Dlužníkovi. Aktuálna výška sadzby Base rate v čase uzatvorenia Úverovej zmluvy je uvedená v Základných podmienkach.

4.3.1.2. Veriteľ je oprávnený meniť priebežne sadzbu Base rate. Zmena sadzby Base rate je účinná odo dňa rozhodnutia Veriteľa o takejto zmene, pričom následne Veriteľ oznamuje takúto zmenu Dlužníkovi (spravidla prostredníctvom výpisu z Účtu Dlužníka).

##### 4.3.2. Ostatné referenčné sadzby.

##### 4.3.2.1. LIBOR.

Sadzbou **LIBOR** (London Interbank Offered Rate) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie sadzba určená ICE Benchmark Administration Limited alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke služby Thomson Reuters určenej Veriteľom (alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (londýnskeho času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je táto referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

##### 4.3.2.2. EURIBOR a EONIA.

Sadzbou **EURIBOR** sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie percentuálna sadzba p.a. určená Európskym inštitútom pre peňažný trh (European Money Markets Institute) alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke „EURIBOR01“ služby Thomson Reuters (alebo na inej stránke uvedenej služby určenej Veriteľom alebo

na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je táto referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

Sadzbou **EONIA** (Euro OverNight Index Average) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie percentuálna sadzba p.a. určená Európskym inštitútom pre peňažný trh (European Money Markets Institute) alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke „EONIA“ služby Thomson Reuters (alebo na inej stránke uvedenej služby určenej Veriteľom alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 19:00 odpolednia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie O/N (overnight) od jedného Bankového dňa do bezprostredne nasledujúceho Bankového dňa. Zároveň však platí, že ak je táto referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

##### 4.3.2.3. PRIBOR.

Sadzbou **PRIBOR** (Prague Interbank Offered Rate) sa rozumie referenčná hodnota úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozit, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club z kotácií referenčných bánk pre predaj depozit (offer) podľa algoritmu uvedeného v Pravidlách pre referenčné banky a výpočet referenčných úrokových sadzieb vydaných Českou národnou bankou, na báze act/360 konvencie a je zafixovaná o 11.00 hod dopoludnia stredo-európskeho času v Deň určenia úrokovej sadzby zobrazovaného na dve desatinné miesta. Zároveň však platí, že ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.

4.4. Ak na príslušnom trhu nebude fixovaná príslušná referenčná sadzba, bude za východisko pre výpočet úrokovej sadzby považovaný monitoring úrokových sadzieb na príslušnom trhu medzibankových depozit, a to sadzba „predaj“ na obdobie rovnajúce sa dĺžke Úrokového obdobia. Zároveň však platí, že ak je takto zistená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.

- 4.5. Ak dĺžka prvého Úrokového obdobia je iná ako časová perióda uvedená pri referenčnej sadzbe v rámci úrokovej sadzby uvedenej v Základných podmienkach platí, že úroková sadzba pre prvé Úrokové obdobie bude určená ako súčet refinančnej sadzby a úrokovej marže. Refinančnou sadzbou sa rozumie úroková sadzba odvodená Veriteľom od aktuálnej sadzby, za ktorú sa aktuálne, spravidla dva Bankové dni pred začatím prvého Úrokového obdobia poskytujú peňažné prostriedky na medzibankovom trhu na obdobie v dĺžke prvého Úrokového obdobia.
- 4.6. V nadväznosti na zmenu úrokovej sadzby sa pre účely Úverovej zmluvy bude meniť výška každého Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úrokovej sadzby.
- 4.7. Pri Splátkovom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru. Pri Kontokorentnom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy vyčerpaného a nezaplateného Úveru.
- 4.8. Výpočet úrokov sa bude vykonávať podľa článku V. Úverových podmienok.
- 4.9. Splácanie úrokov sa riadi ustanoveniami článku VI. Úverových podmienok.
- 4.10. **Úroky z omeškania.**
- 4.10.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania zo sumy Zabezpečovanej pohľadávky, s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dlžník a/alebo Garant dostal do omeškania (ďalej len „**Nezaplatená suma**“), a to počnúc dňom vzniku omeškania.
- 4.10.2. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní. Úroky z omeškania sa stanú splatnými v skorší z nasledovných dní:
- a. v deň, v ktorý Veriteľ vykoná úkony podľa bodu 6.2. nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
  - b. v deň uvedený vo výzve Veriteľa adresovanej Dlžníkovi za účelom zaplatenia úrokov z omeškania.
- 4.10.3. Obdobie začínajúce dňom splatnosti Nezaplatenej sumy a končiace sa dňom zaplatenia Nezaplatenej sumy bude rozdelené do niekoľkých období s dĺžkou akú určí Veriteľ, pričom prvé obdobie začína plynúť dňom splatnosti Nezaplatenej sumy a každé nasledujúce obdobie začína plynúť v posledný deň bezprostredne predchádzajúceho obdobia.
- 4.10.4. Počas každého obdobia uvedeného v bode 4.10.3. vyššie sa bude Nezaplatená suma úročiť sadzbou úrokov z omeškania per annum uvedenou v Úverovej zmluve alebo v inom Úverovom dokumente pre výpočet úrokov z omeškania (ďalej len „**Zmluvná sadzba úrokov**

z omeškania“). Ak je Zmluvná sadzba úrokov z omeškania odvodená od úrokovej sadzby, ktorá je inak podľa Úverovej zmluvy aplikovateľná pre výpočet úrokov, použije sa pre stanovenie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania úroková sadzba, ktorá by sa aplikovala keby sa z Nezaplatenej sumy počítal úrok podľa článku V. nižšie. Vo vzťahu k Zmluvnej sadzbe úrokov z omeškania platí, že:

- a. ak právne predpisy stanovujú takú maximálnu sadzbu úrokov z omeškania, ktorú nemožno zvýšiť ani dohodou zmluvných strán (ďalej len „**Zákonná sadzba úrokov z omeškania**“), v dôsledku čoho by nebolo možné aplikovať Zmluvnú sadzbu úrokov z omeškania, bude pre účely Úverových dokumentov použitá Zákonná sadzba úrokov z omeškania, a to počas obdobia nemožnosti aplikácie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania,
- b. Zmluvná sadzba úrokov z omeškania sa použije pre účely Úverových dokumentov vždy, okrem prípadu nemožnosti jej použitia v dôsledku existencie Zákonnej sadzby úrokov z omeškania.

- 4.10.5. Každé obdobie určené Veriteľom podľa bodu 4.10.3. vyššie sa bude pre potreby použitia definície „Deň určenia úrokovej sadzby“ a tiež použitia definícií ostatných referenčných sadzieb na účely uvedené v tomto bode 4.10., považovať za „Úrokové obdobie“.

## Článok V. Úrokové obdobie

- 5.1. Úroky sa vypočítajú na základe presného počtu uplynulých dní Úrokového obdobia a úrokovej sadzby platnej pre príslušné Úrokové obdobie, kde základ bežného roka pozostáva z 360 dní, zahŕňajúc prvý deň Úrokového obdobia, ale vynímajúc posledný deň Úrokového obdobia. Ak je úroková sadzba súčtom marže a referenčnej úrokovej sadzby, tak sa pre výpočet úrokov použije referenčná sadzba zo Dňa určenia úrokovej sadzby. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie špecifikované v bode 5.2. nižšie, pričom dĺžka Úrokového obdobia je uvedená v Úverovej zmluve. Dĺžka prvého Úrokového obdobia alebo niektorého ďalšieho Úrokového obdobia môže byť Úverovou zmluvou upravená odlišne od dĺžky ostatných Úrokových období.
- 5.2. Prvé Úrokové obdobie pre sumu poskytnutého Úveru sa začína dňom Poskytnutia Úveru a končí sa v najbližší deň splatnosti úrokov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí sa

vždy najbližšie nasledujúcim dňom splatnosti úrokov. Posledné Úrokové obdobie sa končí Dňom úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.

- 5.3. Ak sa čerpá Splátkový Úver po častiach (v tranžoch), začína prvé Úrokové obdobie každej tranže Dňom Poskytnutia príslušnej tranže, pričom každá tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia. Úrokové obdobia poskytnutých tranží sa spoja v najbližší nasledujúci deň splatnosti úrokov, ktorým začína ďalšie Úrokové obdobie spoločné pre všetky poskytnuté tranže.

## Článok VI.

### Splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

- 6.1. Dlžník je povinný zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa podľa ustanovení Úverovej zmluvy na Účet Dlžníka. Ak sa vyskytne alebo nastane Prípád neplnenia, má Veriteľ právo oznámením adresovaným Dlžníkovi určiť iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to aj účet Veriteľa.
- 6.2. **Spôsob zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.**  
Zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude realizované:
- odpísaním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa z Účtu Dlžníka a z Účtu Garanta Veriteľom, ak to z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, tak
  - započítaním Pohľadávky z Účtu Dlžníka a započítaním Pohľadávky z Účtu Garanta, voči splatnej Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo jej akejkolvek časti. Pre započítací prejav podľa tohto písm. bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka, resp. z Účtu Garanta, na základe ktorého bude zrejme vykonanie uvedeného započítania,
  - pripísaním prostriedkov vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa v prospech účtu Veriteľa, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie.
- 6.3. **Deň zaplatenia.**  
Za deň zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti sa považuje deň, keď:
- Veriteľ odpísal z Účtu Dlžníka peňažné prostriedky vo výške splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej splatnej časti alebo
  - došlo k započítaniu splatnej Pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo
  - pre prípad, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, boli v prospech účtu Veriteľa pripísané prostriedky vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 6.4. Dlžník je povinný v deň splatnosti Celkovej

Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej akejkolvek časti zabezpečiť na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jej zaplatenie. Ak Dlžník spláca Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej akúkoľvek časť v inej mene, ako je mena Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Dlžník povinný zabezpečiť na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na zaplatenie uvedených čiastok dva Bankové dni pred dňom splatnosti. Ak Dlžník nebude mať možnosť zabezpečiť dostatok prostriedkov na Účte Dlžníka, je povinný najneskôr 5 dní vopred písomne informovať o tejto skutočnosti Veriteľa.

- 6.5. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá splatnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkolvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo jeho časti alebo splatnosť úrokov) k ultimu mesiaca, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci. Ak prípadne deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkolvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo splatnosť úrokov) na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, platí, že pri:
- Kontokorentnom Úvere je dňom splatnosti takýto nebankový deň,
  - Splátkovom Úvere je dňom splatnosti najbližší predchádzajúci Bankový deň, pričom tento deň je zároveň aj posledným dňom príslušného Úrokového obdobia.
- 6.6. Dlžník a/alebo Garant sú povinní zaplatiť akúkoľvek čiastku Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnú Veriteľovi podľa Úverovej zmluvy bez jej zníženia o akúkoľvek súčasnú alebo budúcu zrážku, daň alebo poplatok. Ak bude Dlžník a/alebo Garant povinný podľa platných právnych predpisov urobiť akúkoľvek zrážku alebo odvieť daň alebo poplatok zo splácanej čiastky, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Veriteľovi takto zrazenú sumu, aby sa Veriteľovi zaplatená čiastka rovnala čiastke, ktorú by Veriteľ obdržal, keby Dlžník a/alebo Garant nemal povinnosť zrážky, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť zrážky, dane alebo poplatku vyskytne na strane Veriteľa.
- 6.7. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka každú sumu dlhovanú Dlžníkom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Garanta každú sumu dlhovanú Garantom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu.

## Článok VII.

### Splatnosť Pohľadávky Veriteľa a Deň konečnej splatnosti

7.1. Dlžník je povinný splatiť, resp. splácať Pohľadávku Veriteľa vo výške a v dňoch určených podľa Úverovej zmluvy. Ak nastane:

- a. zmena Splátkového kalendára, bude sa splácanie Celkovej Pohľadávky a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.2. nižšie;
- b. zmena Dňa konečnej splatnosti, bude sa zaplatenie Celkovej Pohľadávky a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.3. nižšie.

7.2. **Zmena Splátkového kalendára.**

7.2.1. **Neúplné Čerpanie Úveru.** Pri Splátkovom Úvere sú výška splátok Istiny a dátum splatnosti splátok Istiny určené Splátkovým kalendárom uvedeným v Úverovej zmluve. Zostavený Splátkový kalendár vychádza z predpokladu, že Úver bude Dlžníkovi poskytnutý v celej výške a Dlžníkom vyčerpaný v celej výške, ako je uvedená v Základných podmienkach. Ak Veriteľ neposkytne Dlžníkovi Úver v celej výške, bude Splátkový kalendár upravený tak, že:

- a. vo výške rozdielu medzi výškou Úveru podľa Základných podmienok a poskytnutého Úveru sa v Splátkovom kalendári zrušia celé najneskôr splatné splátky Istiny v poradí od najneskôr splatnej splátky Istiny a
- b. zo zvyšku rozdielu, ak taký vznikne, bude v takejto výške zrušená časť najneskôr splatnej splátky Istiny. V dôsledku neposkytnutia Úveru v celej výške dôjde automaticky spôsobom uvedeným v tomto bode k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti. Túto skutočnosť Veriteľ písomne oznámi Dlžníkovi, bez potreby uzavretia dodatku k Úverovej zmluve. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.

7.2.2. **Predčasná a mimoriadna splatnosť.** Ak je podľa Úverovej zmluvy Dlžník oprávnený splatiť časť Pohľadávky Veriteľa pred dňom jej splatnosti a Dlžník toto svoje právo využije, alebo Veriteľ stanoví mimoriadnu splatnosť časti Pohľadávky Veriteľa podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, dôjde po zaplatení takto splatnej časti Pohľadávky Veriteľa k úprave Splátkového kalendára tak, ako je to uvedené v bode 7.3.3.2. a 7.3.3.3. nižšie.

7.2.3. **Výška Splátky Istiny a poskytnutého Úveru.**

Akakoľvek splátka Istiny podľa Splátkového

kalendára uvedeného v Úverovej zmluve je v deň splatnosti takejto splátky splatná maximálne vo výške poskytnutého a nesplateného Splátkového Úveru. Ak je ku dňu splatnosti akejkoľvek splátky Istiny podľa Splátkového kalendára uvedeného v Úverovej zmluve rozdiel súčtu súm všetkých predchádzajúcich splátok Istiny podľa Splátkového kalendára uvedeného v Úverovej zmluve a sumy poskytnutého a splateného Splátkového Úveru ku dňu takejto splátky Istiny kladný (ďalej pre takýto kladný rozdiel len „**Rozdiel**“), ku dňu splatnosti takejto splátky Istiny je popri takejto splátke Istiny splatná aj časť Istiny vo výške Rozdielu, maximálne však spolu vo výške poskytnutého a nesplateného Splátkového Úveru.

7.3. **Deň konečnej splatnosti.**

7.3.1. Dňom konečnej splatnosti je deň, ktorý je dátumom označený v Základných podmienkach ako konečná splatnosť a v ktorý je Dlžník povinný:

- a. v prípade Kontokorentného Úveru jednorazovo zaplatiť nezaplatený zostatok Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
  - b. v prípade Splátkového Úveru zaplatiť nezaplatený zostatok Celkovej Pohľadávky Veriteľa. Ak v Úverovej zmluve nebol dohodnutý Splátkový kalendár, je tento deň určený na jednorazové zaplatenie neplateného zostatku Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 7.3.2. Deň konečnej splatnosti môže byť zmenený, pričom takto zmenený deň bude novým Dňom konečnej splatnosti, v dôsledku:
- a. uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve,
  - b. zmeny Splátkového kalendára podľa bodu 7.2. vyššie,
  - c. predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlžníka v zmysle bodu 7.3.3. nižšie,
  - d. stanovenia mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok,
  - e. osobitných ustanovení obsiahnutých v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach, napr. v ustanovení o redukcii Úverového rámca v zmysle bodu 7.3.4. nižšie,
  - f. iných skutočností vyplývajúcich z príslušných právnych predpisov.

7.3.3. **Predčasná splatnosť spôsobená žiadosťou Dlžníka.**

7.3.3.1. Predčasné zaplatenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti je možné len na základe písomnej žiadosti Dlžníka po jej písomnom odsúhlasení Veriteľom a splnení podmienok stanovených Veriteľom. Takouto podmienkou môže byť napr. zaplatenie poplat-

ku za predčasné zaplatenie. Poplatok za predčasné zaplatenie je splatný ku dňu predčasnej splatnosti Istiny. Istina alebo časť Istiny (ďalej len „**Predčasne splatná suma**“) sa stáva splatnou na základe žiadosti Dlžníka v deň, ktorý bude pre takúto predčasnú splatnosť určený v Úverovej zmluve. Ak v Úverovej zmluve nie je dohodnutý takýto spôsob určenia dňa predčasnej splatnosti, platí, že Predčasne splatná suma sa stane predčasne splatnou v deň, ktorý je uvedený v žiadosti Dlžníka, najskôr však v deň splnenia podmienok stanovených Veriteľom pre zaplatenie Predčasne splatnej sumy. Dlžník nie je oprávnený následne meniť podmienky uvedené v žiadosti o predčasné zaplatenie, ani takúto žiadosť odvolať.

- 7.3.3.2. Ak Dlžník využije svoje právo predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu, budú z takto zaplatených prostriedkov uhradené najskôr úroky, následne úroky z omeškania a následne celé najneskôr splatné splátky Istiny v poradí od najneskôr splatnej splátky Istiny. Ak po takto vykonanej úhrade ostane suma prostriedkov predčasne zaplatených Dlžníkom nepostačujúca na úhradu ďalšej celej splátky Istiny, bude z takejto sumy uhradená časť najneskôr splatnej splátky Istiny.
- 7.3.3.3. V dôsledku úhrady splátok Istiny podľa tohto bodu dôjde automaticky k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti, čo Veriteľ písomne oznámi Dlžníkovi. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.
- 7.3.3.4. Ak dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy bude akýkoľvek Bankový deň, ktorý nie je Dňom konečnej splatnosti, Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinančné náklady vypočítané tak, že:
- od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasne splatnej sumy za obdobie odo dňa predčasnej splatnosti do Dňa konečnej splatnosti vypočítaného na základe úrokovej sadzby platnej v čase splatnosti Predčasne splatnej sumy sa odpočíta
  - čiastka
    - úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiastky Predčasne splatnej sumy u bánk na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa) a
    - sumy určenej Veriteľom, ak sa

Veriteľ vzhľadom na konkrétne okolnosti prípadu rozhodne odpočítať takúto sumu,

a to na obdobie začínajúce prvým Bankovým dňom nasledujúcim po dni predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy a končiace Dňom konečnej splatnosti.

Uvedené refinančné náklady sú splatné súčasne s Predčasne splatnou sumou a Veriteľ je povinný oznámiť Dlžníkovi ich výšku najneskôr do troch dní pred dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy. Zaplatením refinančných nákladov nie je dotknutá povinnosť Dlžníka zaplatiť iné sumy uvedené v Úverovej zmluve a splniť iné podmienky stanovené Veriteľom v súvislosti s predčasnou splatnosťou Predčasne splatnej sumy.

- 7.3.3.5. Úver nie je možné predčasne splatiť inak, ako v súlade s ustanoveniami Úverovej zmluvy a Úverových podmienok.

#### 7.3.4. **Redukcia Úverového rámca.**

V Úverovej zmluve dohodnutá redukcia Úverového rámca znamená, že časť Pohľadávky Veriteľa rovnajúca sa výške redukovaného Úverového rámca sa stáva predčasne splatnou, a to automaticky, bez potreby osobitnej výzvy Veriteľa Dlžníkovi, dňom splnenia podmienok alebo vzniku skutočností viažucich sa k takejto redukcii v Úverovej zmluve a vo výške uvedenej v Úverovej zmluve alebo určenej na jej základe.

#### 7.3.5. **Predčasná splatnosť v dôsledku mimoriadnej splatnosti.**

Ak dôjde k stanoveniu mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, je Dlžník povinný zaplatiť poplatok za predčasné zaplatenie uvedený v Úverovej zmluve pre prípady predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlžníka v zmysle bodu 7.3.3. vyššie alebo (ak nie je uvedený v Úverovej zmluve) v Sadzobníku poplatkov (ako Poplatok za predčasné splatenie).

## Článok VIII.

### Práva Veriteľa a záväzky Dlžníka a Garanta

- 8.1. Dlžník je povinný:
- najneskôr pred prvým Poskytnutím Úveru uzatvoriť s Veriteľom zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka zriadi bežný účet, ktorý bude Účtom Dlžníka pre účely Úverovej zmluvy. Vo vzťahu k uvedenej zmluve o bežnom účte je Dlžník zároveň povinný plniť všetky záväzky z takejto zmluvy, dodržiavať

- podmienky v nej dohodnuté a nevykonať žiadne úkony smerujúce k jej zániku. Ak je v Základných podmienkach uvedených viac účtov, platia uvedené povinnosti Dlžníka pre všetky účty uvedené v Základných podmienkach,
- b. viesť riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,
  - c. riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právny- mi predpismi zavedené platby,
  - d. na požiadanie Veriteľa preukázať účel použitia Úveru,
  - e. udržiavať v platnosti a účinnosti všetky úradné a iné povolenia (živnostenské oprávnenie, licencie, práva spojené s používaním ochranej známky, obchodného mena, atď.), potrebné pre podnikateľskú činnosť Dlžníka,
  - f. riadne plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Veriteľom ako aj s tretími osobami,
  - g. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom, ktorej predmetom je nehnuteľnosť patriaca do majetku Dlžníka, pripájať k Príznaniu k dani z príjmov, Súvahe v plnom rozsahu a Výkazu ziskov a strát v plnom rozsahu aj Prílohu k účtovnej uzávierke v plnom rozsahu, kde v článku III. - Dopĺňujúce informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát v bode 4. - Údaje o pohľadávkach a záväzkoch, Dlžník uvedie v časti vyčle- nenej pre názov predmetu záložného práva obchodný názov Veriteľa ako aj výšku Pohľadávky Veriteľa,
  - h. oznámiť Veriteľovi vznik alebo výskyt Prípady neplnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o ich vzniku,
  - i. písomne informovať Veriteľa o zmene skutoč- ností, ktoré sú obsahom Prehlásení Dlžníka, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takejto zmene dozvedel,
  - j. v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa:
    - (i) písomne oznámiť Veriteľovi zloženie spo- ločníkov, resp. akcionárov Dlžníka, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených obchodných podielov, resp. akcií Dlžníka na základnom imaní Dlžníka a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlžníka,
    - (ii) doručiť Veriteľovi doklady preukazujúce skutočnosti uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo zoznamu akcionárov, a
    - (iii) doručiť Veriteľovi aktuálne znenie zaklada- teľskej listiny, spoločenskej zmluvy a stavov Dlžníka,
  - k. poskytnúť Veriteľovi (i) všetky informácie ohľa- dom finančnej situácie Dlžníka a Garanta, podnikania Dlžníka a Garanta a tiež (ii) akékoľ- vek iné informácie vyžiadané Veriteľom, vráta- ne informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Úverovými dokumentmi alebo so schopnosťou Dlžníka a Garanta plniť svoje záväzky podľa Úverových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Veriteľa,
  - l. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvi- slosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
    - (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
    - (ii) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek kra- jinou Európskej únie, Európskeho hospo- dárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
    - (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných práv- nych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej poskytnúť Veriteľovi informáciu, či je obča- nom alebo daňovým rezidentom USA, člen- skej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.
- 8.2. Dlžník je povinný predkladať Veriteľovi:
- a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:
    - (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípa- de, ak je Dlžník zapísaný v obchodnom registri, a
    - (ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabez- pečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Dlžníka alebo k spoluvlast- níckemu podielu Dlžníka na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,
  - b. v lehote do 100 dní od uplynutia príslušného obdobia, za ktoré sa ďalej uvedené dokumen- ty zostavujú:
    - (i) ak je Dlžník podnikateľ, kópiu daňového



- priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
- (ii) auditorské správy, ak má Dlžník podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom,
- c. v lehote do 60 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehľad pohľadávok a záväzkov po lehote splatnosti a príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
- (i) Dlžník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
- (ii) Dlžník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,
- d. v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Veriteľa adresovanej Dlžníkovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- pričom Dlžník umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.
- 8.3. Ak je Garant osoba odlišná od Dlžníka, platí, že Garant je povinný predložiť Veriteľovi:
- a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:
- (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Garant zapísaný v obchodnom registri, a
- (ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Garanta alebo spoluvlastníckemu podielu Garanta na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,
- b. na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej:
- (i) ak je Garant podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
- (ii) auditorské správy, ak má Garant podľa zákona povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom,
- c. na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
- (i) Garant účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
- (ii) Garant účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,
- d. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
- (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
- (ii) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, EHP alebo OECD,
- (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,
- na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť,
- e. v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- f. v prípade, že je akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa písomné oznámenie o zložení akcionárov Garanta, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených akcií Garanta na základnom imaní Garanta a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Garanta,
- pričom Garant umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.
- 8.4. Ak sa ustanovenia Úverových podmienok nevzťahujú na Garanta, je Dlžník povinný do 30 dní od obdržania písomnej výzvy Veriteľa predložiť Veriteľovi dokumenty, ktoré by inak bol Garant povinný predložiť Veriteľovi podľa bodu 8.3. vyššie, ak by sa na neho vzťahovali Úverové podmienky.
- 8.5. Dlžník nesmie bez predchádzajúceho písomného

súhlasu Veriteľa:

- a. uskutočniť žiadne podstatné zmeny na svojom majetku (nehnutelnosti, zariadenie, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom a pod. nad limit uvedený v Úverovej zmluve;
  - b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby (vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo bianko zmeniek), s výnimkou poskytovania takéhoto zabezpečenia v prospech Veriteľa;
  - c. využiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.) nad limit uvedený v Úverovej zmluve;
  - d. zaviazat' sa do Dňa úplného zaplataenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšie ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 8.6. Ak Dlžník neuhradí v čase stanovenom podľa Úverovej zmluvy Celkovú Pohľadávku Veriteľa, alebo akúkoľvek jej časť, má Veriteľ právo realizovať zabezpečenia vyplývajúce zo Zabezpečovacej zmluvy a použiť prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to všetky súčasne alebo v akomkoľvek poradí. Veriteľ má v prípade existencie viacerých zabezpečení právo realizovať ktorékoľvek z nich. Z peňažných prostriedkov, ktoré Veriteľ získa za účelom zaplataenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa v súlade s Úverovými dokumentmi a Úverovými podmienkami, a tiež z výťažku realizovaných zabezpečení uhradí Veriteľ úroky z omeškania, úroky, Istinu a ostatné nezaplataené časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to v poradí určenom Veriteľom v čase takej úhrady. Ak pri realizácii zabezpečení a použití prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude výťažok prevyšovať výšku Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Veriteľ povinný vrátiť rozdiel osobe, z ktorej majetku takýto prebytok Veriteľ získal.
- 8.7. Veriteľ je oprávnený spoľahnúť sa na to, že všetky obchody, ktoré vykoná v súvislosti a/alebo na základe:
- a. Úverovej zmluvy s Dlžníkom, vykonáva Dlžník na svoj vlastný účet a tiež na to, že Dlžník použije na zaplataenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky; a
  - b. Zabezpečovacej zmluvy s Garantom, vykonáva Garant na svoj vlastný účet a tiež na to, že Garant použije na zaplataenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky.
- 8.8. Oprávnenie Veriteľa spoľahnúť sa na skutočnosti uvedené v bode 8.7. vyššie platí až do momentu,

pokiaľ Dlžník a/alebo Garant písomne neoznámia Veriteľovi, že vyššie uvedené obchody vykonávajú na účet tretej osoby a/alebo prostriedky určené na zaplataenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú vlastníctvom inej osoby. V takomto prípade je Dlžník, resp. Garant povinný spolu s uvedeným oznámením predložiť Veriteľovi:

- a. 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 ktorej účet je obchod vykonaný;
- b. písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

## Článok IX.

### Finančné ukazovatele

- 9.1. Podmienky a spôsob výpočtu finančných ukazovateľov, ktoré je Dlžník alebo Garant povinný dodržiavať podľa príslušného Úverového dokumentu sú uvedené v Podmienkach finančných ukazovateľov.

## Článok X.

### Prehlásenia Dlžníka a Garanta

#### 10.1. Prehlásenia Dlžníka.

- 10.1.1. Dlžník uskutočňuje voči Veriteľovi v Úverovej zmluve obsiahnuté prehlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Dlžníkovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.
- 10.1.2. Všetky Prehlásenia Dlžníka sa počnúc dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy považujú za zopakované Dlžníkom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia žiadosti o Poskytnutie Úveru (alebo jeho časti) Veriteľovi, ku Dňu Poskytnutia Úveru (alebo jeho časti), ku dňu zaplataenia úrokov, ku dňu zaplataenia splátky Istiny a ku dňu podpisu akéhokoľvek Úverového dokumentu Dlžníkom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Úverovému dokumentu Dlžníkom, a to až do Dňa úplného zaplataenia.

#### 10.2. Prehlásenia Garanta.

- 10.2.1. Garant uskutočňuje voči Veriteľovi v Zabezpe-

čovacej zmluve obsiahnuté prehlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Dlžníkovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.

- 10.2.2. Všetky Prehlásenia Garanta sa počnúc dňom uzatvorenia Zabezpečovacej zmluvy považujú za zopakované Garantom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia žiadosti o Poskytnutie Úveru (alebo jeho časti) Veriteľovi, ku dňu Poskytnutia Úveru (alebo jeho časti), ku dňu zaplatenia úrokov, ku dňu zaplatenia splátky Istiny a ku dňu podpisu akéhokoľvek Úverového dokumentu Garantom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Úverovému dokumentu Garantom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

## Článok XI. Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

- 11.1. **Záložné právo k nehnuteľnosti.** Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložné právo k nehnuteľnosti alebo spoluvlastnícky podiel k nehnuteľnosti, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia tohto bodu 11.1. Odkazom zmluvy o záložnom práve, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky, sa ustanovenia tohto bodu 11.1. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o záložnom práve.
- 11.1.1. Ak sú predmetom záložného práva podľa zmluvy o záložnom práve nehnuteľnosti iné, ako pozemky, je Garant povinný predložiť Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve platnú a účinnú poisťnú zmluvu na predmet záložného práva okrem pozemkov, a to pre prípad poškodenia, zničenia, ako aj zavineného konania (ďalej len „**poisťná zmluva**“). Poistiteľom môže byť len poisťovňa oprávnená pôsobiť na území Slovenskej republiky, ktorá je akceptovateľná Veriteľom. Poisťná suma podľa poisťnej zmluvy musí byť minimálne vo výške akceptovateľnej Veriteľom.
- 11.1.2. Poisťná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:
- a. písomne informovať Veriteľa o neplatení poisťného v dohodnutej výške a čase najneskôr do 10 dní odo dňa vzniku omeškania poisteného s platením poisťného podľa

- poisťnej zmluvy, a
- b. písomne informovať 10 dní vopred Veriteľa o poukázaní platby poisťného plnenia, a
- c. nezmeniť alebo nezrušiť poisťnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa, a
- d. písomne informovať Veriteľa o zániku poisťnej zmluvy, najneskôr do 10 dní od vzniku tejto skutočnosti.

Ak poisťná zmluva, ktorú predložil Garant Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve, neobsahuje vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnúť poisťovni zmenu poisťnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poisťné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania záložného práva za účelom poistenia predmetu záložného práva.

- 11.1.3. Poisťné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Veriteľovi:
- a. vyplatí Veriteľ Garantovi vo výške preukázaných a odôvodnených nákladov na uvedenie predmetu záložného práva do pôvodného stavu pred poisťnou udalosťou, ak v lehote 15 dní od zaplatenia poisťného plnenia Veriteľovi nestanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok, alebo
- b. je Veriteľ oprávnený použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej splatnej časti, ak v lehote pätnástich dní od zaplatenia poisťného plnenia Veriteľovi stanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok.
- 11.1.4. Garant je povinný udržiavať v platnosti poisťnú zmluvu, plniť svoje záväzky z nej vyplývajúce a dodržiavať podmienky v nej uvedené, najmä je povinný platiť poisťné riadne a včas, a to až do dňa zániku záložného práva k predmetu záložného práva. Ak pred týmto dňom dôjde k zániku poisťnej zmluvy, je Garant povinný do 5 dní od zániku poisťnej zmluvy predložiť a odovzdať Veriteľovi rovnopis novej poisťnej zmluvy, ktorá spĺňa všetky podmienky uvedené v zmluve o záložnom práve a v Úverových podmienkach. Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uhradiť poisťovni nezaplatené poisťné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak úhrada nezaplateného poisťného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Veriteľa ako záložného veriteľa. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Veriteľa úhrady poisťného. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:

- (i) sumu vo výške nezaplateného poistného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poistné, alebo
- (ii) sumu prostriedkov, ktoré uhradil Veriteľ poisťovni ako nezaplatené poistné.

Veriteľ bude informovať Garanta o zaplatení dlžného poistného z prostriedkov odpísaných z Účtu Garanta prostredníctvom výpisu z Účtu Garanta. Veriteľ nebude zodpovedný za žiadne dôsledky, ktoré vzniknú Garantovi v dôsledku uvedeného zaplatenia dlžného poistného, najmä ak Garant vykonal súbežne alebo kedykoľvek neskôr úhradu takéhoto dlžného poistného. Garant sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi všetky náklady, ktoré mu vznikli v súvislosti s úhradou nezaplateného poistného, vrátane sumy prostriedkov vynaložených Veriteľom na úhradu nezaplateného poistného, a to v deň, keď takéto náklady Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).

11.1.5. Bez ohľadu na iné oprávnenia Veriteľa, ak nie je Veriteľovi predložená poistná zmluva v zmysle Úverových dokumentov, Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, v mene a na účet Garanta uzatvoriť poistnú zmluvu za účelom poistenia predmetu zabezpečenia. Rovnako je Veriteľ oprávnený, nie však povinný, konať ako poistník na účet Garanta. Garant je povinný poskytnúť Veriteľovi vyžiadajúcu súčinnosť potrebnú k uvedenému poisteniu majetku Garanta. Všetky náklady, ktoré Veriteľovi takto vzniknú, vrátane úhrady poistného, sa Garant zaväzuje zaplatiť Veriteľovi v deň, keď takéto náklady Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).

11.1.6. Ak je predmetom záložného práva v prospech Veriteľa podľa zmluvy o záložnom práve rozostavaná stavba, je Garant povinný:

- a. zabezpečiť do 30 dní od právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia k stavbe zmenu zápisu záložného práva v prospech Veriteľa na príslušnom LV tak, aby z tohto zápisu bolo zrejmé, že predmetom záložného práva v prospech Veriteľa je skolaudovaná stavba. Za účelom preukázania splnenia tohto záväzku je Garant povinný predložiť Veriteľovi výpis z príslušného LV, a to bezodkladne po jeho splnení;
- b. v prípade, že počas výstavby dôjde ku zmene stavby v takom rozsahu, že by dokončením stavby vznikla iná nehnuteľnosť, aká by vznikla dokončením rozostavanej stavby založenej v prospech Veriteľa, oznámiť bezodkladne túto skutočnosť Veriteľovi a do 10 dní od obdržania výzvy Veriteľa uzatvoriť s ním zmluvu o záložnom práve, ktorej predmetom bude zriadenie

záložného práva k novej stavbe v prospech Veriteľa. Pri uzatvorení uvedenej zmluvy o záložnom práve je Garant povinný predložiť Veriteľovi ním požadované dokumenty potrebné k špecifikácii predmetu záložného práva a zriadeniu záložného práva.

11.2. **Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky.** Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa zabezpečovacie postúpenie peňažnej pohľadávky, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia tohto bodu 11.2. Odkazom zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávky, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky sa ustanovenia tohto bodu 11.2. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávky.

11.2.1. Veriteľ na základe zmluvy o zabezpečovacom postúpení nepreberá na seba žiadne záväzky alebo povinnosti Garanta, ktoré by tento mal, pokiaľ by bol riadnym majiteľom peňažnej pohľadávky, vrátane prípadných daňových povinností. Garant bude tieto povinnosti plniť samostatne a uhrádzať záväzky, ak nejaké také sú alebo budú, na svoje náklady počas celého trvania zmluvy o zabezpečovacom postúpení. Ak by Veriteľovi v súvislosti so zabezpečovacím postúpením vznikli akékoľvek peňažné záväzky alebo povinnosti a boli ním uhradené, je Garant povinný tieto Veriteľovi uhradiť. Garant znáša všetky odôvodnené náklady, súvisiace so zabezpečovacím postúpením, s výnimkou vnútorných nákladov Veriteľa.

11.2.2. Veriteľ a Garant sa dohodli, že peňažná pohľadávka z Účtu nezanikne splnutím.

## Článok XII. Nezákonnosť

12.1. Ak sa plnenie povinností Veriteľa podľa Úverových dokumentov alebo akékoľvek Poskytnutie Úveru alebo zotrvanie v zmluvnom vzťahu založenom Úverovým dokumentom dostane do rozporu s právnymi predpismi záväznými pre Veriteľa, je Veriteľ oprávnený vykonať ktorékoľvek a/alebo všetky svoje oprávnenia uvedené v bode 13.2. Úverových podmienok (a to bez ohľadu na znenie bodu 13.2. Úverových podmienok) a Dlžník a Garant sú povinní splniť všetky záväzky z toho vyplývajúce.

12.2. Pre účely bodu 12.1. sa pod pojmom právny predpis záväzný pre Veriteľa rozumie aj akýkoľvek všeobecne záväzný právny predpis alebo akékoľvek záväzné usmernenie alebo rozhodnutie adresované bankám alebo Veriteľovi, vydané oprávne-

ným orgánom, a to najmä zo strany Európskej centrálnej banky a tiež najmä akékoľvek nariadenie Európskej únie alebo akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bánk, obozretného podnikania bánk, pravidlá pre obmedzenie sústredovania majetku bánk voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové pozície bánk, pravidlá likvidity bánk a kapitálovej primeranosti bánk.

### Článok XIII. Prípád neplnenia

13.1. Prípádóm neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:

- a. Dlžník je viac ako 10 dní v omeškani so zaplatením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčastí Pohľadávky Veriteľa alebo ich časti alebo sumy mimoriadne splatnej na základe využitia práva Dlžníka požadovať mimoriadne zaplatenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti podľa Úverovej zmluvy, alebo
- b. vznik nepovoleného prečerpania na účte Dlžníka trvajúci viac ako 10 dní,
- c. vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi dôjde k:
  - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu (alebo akéhokoľvek iného konania s obdobným účinkom alebo účelom) na majetok Dlžníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
  - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Dlžníka alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
  - (iii) začatiu akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie;
- d. doručenie návrhu na zápis vstupu Dlžníka alebo Garanta do likvidácie na súd, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Dlžníka alebo Garanta,
- e. začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi ako povinným, alebo
- f. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov) nad limit uvedený v Úverovej zmluve,
- g. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
  - (i) budú Dlžníkovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Veriteľa ohrozujú

riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,

(ii) Dlžník použije Úver na iný ako dohodnutý účel,

(iii) vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo:

A. príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy (alebo akéhokoľvek iného rozhodnutia s obdobným účinkom alebo účelom), alebo

B. na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti (alebo akéhokoľvek iné konanie s obdobným účinkom alebo účelom),

(iv) príslušný orgán Dlžníka alebo Garanta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku Dlžníka, resp. Garanta (alebo akejkolvek inej zmluvy s obdobným účinkom alebo účelom),

(v) Dlžník alebo Garant podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku (alebo akúkoľvek inú zmluvu s obdobným účinkom alebo účelom),

(vi) Dlžník alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti (alebo vykonal akýkoľvek iný úkon s obdobným účinkom alebo účelom),

(vii) došlo ku zmene Centra hlavných záujmov Dlžníka alebo ku zmene Centra hlavných záujmov Garanta,

(viii) Dlžník alebo Garant zriadili Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky;

h. Prehlásenia Dlžníka alebo Prehlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Prehlásení Dlžníka alebo Prehlásení Garanta, alebo Dlžník a Garant poskytli Veriteľovi nesprávne údaje, resp. neposkytli Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady,

i. Dlžník nesplnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Úverovej zmluve, alebo Garant nesplnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Zabezpečovacej zmluve, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve,

j. z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a Garant v primeranej lehote určenej Veriteľom zabezpečenie nedoplnil,

k. Dlžník alebo Garant vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Veriteľovi v termíne jeho splat-

- nosti,
- l. Dlžník nedodrží svoj záväzok, alebo je podľa zodpovedného posúdenia Veriteľa pravdepodobné, že nedodrží záväzok, vyplývajúci z inej zmluvy uzatvorenej medzi Dlžníkom a Veriteľom,
  - m. Garant nedodrží svoj záväzok, alebo je podľa zodpovedného posúdenia Veriteľa pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy o úvere uzatvorenej medzi Garantom a Veriteľom,
  - n. Dlžník nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia Veriteľa vplyv na schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa,
  - o. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa došlo k zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov alebo iných priamych vlastníkov Dlžníka. Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písmene uvedeného Prípady neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi);
  - p. dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti Dlžníka (štatutárny orgán, dozorná rada). Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písm. uvedeného Prípady neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi),
  - q. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom k nehnuteľnosti alebo k spoluvlastníckemu podielu na nehnuteľnosti nastane poisťná udalosť, ktorá podľa zodpovedného uváženia Veriteľa môže ohroziť riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo hodnotu jej zabezpečenia,
  - r. skutočnosť, že vo vzťahu k majetku Dlžníka alebo Garanta bolo začaté vyvlastňovacie konanie,
  - s. Dlžník alebo Garant odvolá akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelili Veriteľovi v súvislosti so zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa, resp. vypovie dohodu o plnej moci obsiahnutú v Zmluve,
  - t. v súlade s bodom 18.3.2. Úverových podmienok nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Úverových podmienok,
  - u. nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Veriteľa Podstatný nepriaznivý dopad,
  - v. skutočnosť, že Dlžník je v kríze v zmysle príslušných právnych predpisov,
  - w. v súlade s príslušnými ustanoveniami Podmienok finančných ukazovateľov nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom alebo medzi Veriteľom a Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Podmienok finančných ukazovateľov.
- 13.2. Ak nastane Prípady neplnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverovej zmluve, Zabezpečovacej zmluve a Úverovými podmienkami vykonať ktorékoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- a. stanoviť mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho určitej časti,
  - b. započítať Celkovú Pohľadávku Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo voči Pohľadávke z Účtu Garanta,
  - c. bez predchádzajúceho oznámenia Dlžníkovi zablokovať všetky účty Dlžníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablokovať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
  - d. dočasne obmedziť Čerpanie Úveru,
  - e. odstúpiť od Úverovej zmluvy,
  - f. vypovedať Úverovú zmluvu,
  - g. zrušiť záväzok alebo možnosť Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy.
- 13.3. **Stanovenie mimoriadnej splatnosti.**
- 13.3.1. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru alebo jeho určitej časti sa rozumie využitie práva Veriteľa požadovať od Dlžníka predčasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej určitej časti. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru zaniká právo Dlžníka splácať Pohľadávku Veriteľa v splátkach podľa Splátkového kalendára dohodnutého v Úverovej zmluve a/alebo právo Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa v Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach. Veriteľ má právo stanoviť mimoriadnu splatnosť pre všetky nezaplatené peňažné prostriedky alebo pre ich určitú časť.
- 13.3.2. Celková Pohľadávka Veriteľa alebo jej Veriteľom určená časť sa stane splatnou dňom doručenia oznámenia Veriteľa o mimoriadnej splatnosti Úveru Dlžníkovi a Dlžník bude povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej Veriteľom určenú časť v lehote určenej Veriteľom v tomto oznámení, ktorá nebude kratšia ako tri Bankové dni odo dňa doručenia uvedeného oznámenia Dlžníkovi.

Dňom konečnej splatnosti zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.

**13.4. Započítanie Pohľadávok.**

Započítanie Pohľadávok sa riadi ustanoveniami Zmluvy a Úverových podmienok.

**13.5. Zablokovanie účtov Dlžníka a účtov Garanta.**

13.5.1. Zablokovaním účtov Dlžníka sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na jeho účtoch vedených Veriteľom, a to až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.

13.5.2. Zablokovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Garantovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte Garanta. Veriteľ je oprávnený zablokovať Účet Garanta až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.

**13.6. Dočasné obmedzenie Čerpania Úveru.**

13.6.1. Ak nastane Prípád neplnenia a Dlžník má podľa Úverovej zmluvy právo požadovať Čerpanie Úveru, je Veriteľ oprávnený dočasne obmedziť Čerpanie Úveru, a to až do času, pokiaľ Dlžník hodnoverne Veriteľovi preukáže, že odstránil, alebo napravil Prípád neplnenia, alebo pominul Prípád neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškaní s plnením svojho záväzku umožniť Dlžníkovi Čerpanie Úveru a poskytnúť Dlžníkovi Úver.

13.6.2. Obmedzením Čerpania Úveru sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi Čerpanie Úveru a/alebo neposkytne Dlžníkovi Úver.

**13.7. Odstúpenie od Úverovej zmluvy.**

13.7.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Dlžníkovi. Dlžník bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Veriteľovi vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o odstúpení od Úverovej zmluvy. Pri určení výšky Celkovej pohľadávky Veriteľa zohľadní Veriteľ plnenie poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.

13.7.2. Ak Dlžník nezaplatí Celkovú Pohľadávku Veriteľa v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa o odstúpení, je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z omeškania z takto nezaplatenej sumy vo výške rovnajúcej sa úroku z omeškania, aký bol dohodnutý v Úverovej zmluve.

13.7.3. Odstúpením od Úverovej zmluvy nezaniká záväzok Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa, Zabezpečovacie zmluvy a Úverové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.

**13.8. Vypovedanie Úverovej zmluvy.**

13.8.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru alebo vypovedať Úverovú zmluvu, a to na základe písomnej výpovede doručenej Dlžníkovi. Účinky výpovede nastanú jej doručením Dlžníkovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Poskytnutia Úveru alebo oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.

13.8.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi bude Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o vypovedaní Úverovej zmluvy.

13.8.3. Dlžník nie je oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru ani Úverovú zmluvu.

13.9. Vypovedanie, odstúpenie alebo iné zrušenie ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a vypovedanie Poskytnutia Úveru je možné len v prípadoch a za podmienok uvedených v Úverových dokumentoch a Úverových podmienkach.

**13.10. Zrušenie záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky.**

13.10.1. Zrušením záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy sa rozumie využitie práva Veriteľa jednostranným oznámením zrušiť:

a. záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a/alebo

b. možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru, najmä v prípadoch keď Veriteľ nemá podľa Úverovej zmluvy záväzok vykonať Poskytnutie Úveru (napr. v prípade nezáväznej časti Úverového rámca).

Veriteľ má právo využiť uvedené oprávnenie vo vzťahu k celej sume Úveru alebo jej ním určenej časti.

13.10.2. Záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru zaniknú dňom doručenia uvedeného oznámenia Veriteľa Dlžníkovi.

## Článok XIV.

### Započítanie Pohľadávok

14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečovanú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Dlžníka voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Dlžníka, vrátane takýchto pohľadávok Dlžníka nesplatených. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Dlžníka na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a

Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať pohľadávky platí aj v prípadoch, keď Zabezpečená pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premlčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde.

14.2. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny v zmysle bodu 14.1. vyššie sa použije:

- a. ak mena Úveru je EUR a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlžníka je Cudzía mena, kurz devíza nákup meny účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlžníka voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
- b. ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlžníka je EUR, kurz devíza predaj meny Úveru voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania;
- c. ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlžníka je Cudzía mena iná ako mena Úveru, najprv kurz devíza nákup meny účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlžníka voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania a následne kurz devíza predaj meny Úveru voči EUR vyhlasovaný Veriteľom a platný ku dňu započítania.

14.3. Ak sa Garant v Zabezpečovacej zmluve zaviazal poskytnúť Veriteľovi akékoľvek peňažné plnenie, je Veriteľ oprávnený započítať Zabezpečenú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Garanta voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam Garanta z akéhokoľvek Účtu Garanta, vrátane takýchto pohľadávok Garanta nesplattých. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Garanta na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať platí aj v prípadoch, keď Zabezpečená pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premlčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa bodu 14.2. vyššie.

14.4. Pre započítací prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Veriteľom Dlžníkovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejmé vykonanie započítania.

14.5. Dlžník a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi, vrátane Pohľadávky z Účtu Dlžníka, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, s Celkovou Pohľadávkou Veriteľa.

14.6. Dlžník a Garant nie sú oprávnení postúpiť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Veriteľovi, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou alebo Zabezpečovacou zmluvou. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlžníka a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa toho bodu je:

- a. postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
- b. zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Veriteľa.

## Článok XV. Osobitné dojednania

15.1. **Zmena zákonnej meny.**

Bez ohľadu na iné ustanovenia Úverových podmienok, ak dôjde k zmene alebo zániku meny Úveru alebo aktíva, ku ktorému je zriadené zabezpečenie na základe Zabezpečovacej zmluvy (ďalej len „**Pôvodná mena**“), vrátane situácie, keď je počas určitej doby zákonnou menou Slovenskej republiky viac ako jedna mena zároveň (ďalej len „**Zmena**“):

- a. nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiadneho Úverového dokumentu žiadanou z jeho zmluvných strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plnenia či akéhokoľvek iného dôvodu;
- b. v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi bude odo dňa účinnosti Zmeny akákoľvek platba, ktorá má byť podľa Úverových dokumentov vykonaná v Pôvodnej mene, vykonaná v mene, ktorá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov nahradí Pôvodnú menu (ďalej len „**Nová mena**“). Prepočet čiastky v Pôvodnej mene do Novej meny bude vykonaný podľa výmenného kurzu stanoveného všeobecne záväznými právnymi predpismi (ďalej len „**Zákonný kurz**“);
- c. v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi budú v deň účinnosti Zmeny všetky čiastky uvedené v Úverových dokumentoch a denominované v Pôvodnej mene prevedené do Novej meny s použitím Zákonného kurzu a všetky odkazy v Úverových dokumentoch na Pôvodnú menu budú nahradené odkazmi na Novú menu (vrátane súvisiacich odkazov);
- d. v prípade prepočtu výšky Úverového rámca do



- Novej meny podľa písm. c) vyššie bude výška Úverového rámca zaokrúhlená na celé číslo vyjadrené v Novej mene smerom nahor;
- e. Veriteľ bude oprávnený pripraviť dodatok k dotknutým Úverovým dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje príslušnú zmenu a v čo najväčšej miere zabezpečuje, aby postavenie zmluvných strán každého Úverového dokumentu bolo rovnaké alebo (ak to nie je možné), čo najpodobnejšie ich postaveniu pred tým, čo došlo ku Zmene a Dĺžnik a Garant na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej uzatvorí takýto dodatok s Veriteľom;
- f. ustanovenia písm. b), c) a d) vyššie sa budú aplikovať bez ohľadu na to, či Veriteľ využije svoje oprávnenie podľa písm. e) vyššie.

## Článok XVI. Komunikácia

16.1. Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia, ktoré majú byť podané alebo uskutočnené medzi Veriteľom a Dĺžnikom podľa Úverovej zmluvy a tiež medzi Veriteľom a Garantom podľa Zabezpečovacej zmluvy, musia byť v písomnej forme. Takéto oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia budú doručované osobne, doporučenou poštovou zásielkou, zavedenou kuriérskou službou, e-mailom alebo faxom strane, ktorej takéto oznámenie alebo iná komunikácia musí alebo môže byť podaná alebo doručovaná.

### 16.2. Adresy a spojenia.

Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia sa pre účely Zmluvy budú zasielať na adresy a spojenia uvedené:

- a. pre tento účel v Zmluve. Ak v Zmluve nie je vo vzťahu ku ktorejkoľvek jej zmluvnej strane pre tento účel uvedená takáto adresa a spojenie, použije sa pre účely komunikácie adresa a spojenie uvedené v časti príslušnej Zmluvy, ktorá obsahuje identifikáciu zmluvných strán,
- b. v oznámení príslušnej zmluvnej strany Zmluvy, ktoré obsahuje zmenu adresy a spojenia uvedených v Zmluve.

Adresy a spojenia uvedené v Úverovej zmluve pre účely doručovania Dĺžnikovi sa použijú aj pre účely doručovania Dĺžnikovi v súvislosti so Zabezpečovacími zmluvami. Veriteľ, Dĺžnik a Garant si budú písomne oznamovať zmenu adresy a spojenia uvedených v Zmluve, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takejto zmeny. Pre účely doručovania sa použije vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany, ktorej sa doručuje.

16.3. Pre účely doručovania podľa Zmluvy platí, že

oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:

- a. doručované prostredníctvom faxu platia za doručené v deň faxového prenosu, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- b. doručované prostredníctvom e-mailu (v prípadoch, keď je takýto spôsob doručovania dohodnutý v Úverovom dokumente) platia za doručené v deň odoslania elektronickej pošty, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- c. doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
- d. doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia. V prípade neúspešnosti osobného doručenia alebo doručenia kuriérskou službou sa bude považovať za moment doručenia tretí deň po vykonaní prvého pokusu o doručenie, pričom vykonanie pokusu o doručenie sa preukáže vyhlásením doručujúcej osoby.

16.4. Dĺžnik podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy súhlasí s tým, aby Veriteľ vyhotovoval zvukové záznamy telefonických rozhovorov medzi Dĺžnikom a Veriteľom, resp. Garantom a Veriteľom a/alebo ich pracovníkmi a takto získané zvukové záznamy použil ako dôkazy preukazujúce skutočnosti týkajúce sa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy.

## Článok XVII. Rôzne

17.1. Ak sa stane niektoré ustanovenie Zmluvy celkom alebo sčasti neplatným alebo nezákonným alebo neuplatniteľným, nemá táto skutočnosť vplyv na platnosť a uplatniteľnosť zostávajúcej časti dotknutej Zmluvy. V takomto prípade sú zmluvné strany dotknutej Zmluvy povinné nahradiť dotknuté ustanovenia novými ustanoveniami, ktoré v čo najväčšej miere budú zodpovedať účelu sledovanému dotknutými ustanoveniami Zmluvy. Za týmto účelom poskytne Garant a/alebo Dĺžnik ako strana dotknutej Zmluvy Veriteľovi ním požadovanú súčinnosť, a to do 30 dní od obdržania výzvy Veriteľa.

17.2. Ak počas platnosti Zmluvy dôjde ku zmene všeobecne záväzného právneho predpisu alebo k zrušeniu existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „prijatie novej právnej úpravy“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Zmluva

- a/alebo Úverové podmienky, platí, že takýto odkaz na všeobecne záväzný právny predpis sa vzťahuje na taký všeobecne záväzný právny predpis a/alebo jeho ustanovenie, ktoré sú svojim obsahom, účelom alebo účinkami najbližšie k zrušenému alebo zmenenému všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.
- 17.3. Ak počas platnosti Zabezpečovacej zmluvy dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, v dôsledku čoho budú dotknuté účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce, Garant bude povinný do 30 dní od výzvy Veriteľa vykonať také právne úkony a/alebo poskytnúť Veriteľovi takú súčinnosť, aby účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce boli rovnocenné, aké boli podľa predchádzajúcej právnej úpravy, najmä pokiaľ ide o vymáhateľnosť a poradie uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 17.4. V súvislosti so zabezpečením, ktoré Garant poskytol Veriteľovi na základe Zabezpečovacej zmluvy a pre prípad, že dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, ktorá umožní zriadenie zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:
- zlepšujúceho alebo posilňujúceho postavenie Veriteľa pri výkone rozhodnutia, exekúcii, konkurze alebo vyrovnaní a/alebo
  - rozširujúceho rozsah práv Veriteľa v súvislosti s realizáciou zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo uspokojením Celkovej Pohľadávky Veriteľa (ďalej len „**nové zabezpečenie**“), je Garant povinný za účelom zriadenia nového zabezpečenia na výzvu Veriteľa uzatvoriť s ním zabezpečovaciu zmluvu, poskytnúť Veriteľom požadovanú súčinnosť a príslušné dokumenty.
- 17.5. Ak Veriteľ a Garant podpisujú listinu, ktorá obsahuje niekoľko Zabezpečovacích zmlúv (ďalej len „listina“), platí pre takéto listiny a zmluvy v nich obsiahnuté nasledovné:
- výrazy a pojmy, ktoré sa používajú vo všetkých zmluvách, tvoriacich obsah listiny, sa použijú a budú sa vykladať s významom, s ktorým boli v listine použité prvýkrát, ak nie je v texte listiny ďalej uvedené inak.
  - vznik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine nie je podmienkou vzniku zostávajúcich zmlúv obsiahnutých v listine. Zánik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine iným spôsobom než splnením alebo spôsobom nahrádzajúcim splnenie nespôsobuje zánik ostatných zmlúv obsiahnutých v listine. Každá zo zmlúv obsiahnutých v listine zaniká Dňom úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 17.6. **Výluky.**
- 17.6.1. Na Dlužníka a/alebo Garanta, ktorý:
- uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti, sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 8.1., písm. b), bod 8.1., písm. e), bod 8.1., písm. g), bod 8.2., písm. a), ods. (i), bod 8.2., písm. c), bod 8.3., písm. a) až d), bod 13.1., písm. g), ods. (iii), (iv) a (v), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p);
  - je fyzickou osobou – podnikateľom sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 13.1., písm. g), ods. (iii), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p).
- 17.6.2. Na Dlužníka a/alebo Garanta:
- ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti a zároveň
  - ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument pred dňom 1.4.2012, sa pre účely takého Úverového dokumentu nevzťahujú ustanovenia 3.9. až 3.12. Úverových podmienok (ak nie je medzi Veriteľom a Dlužníkom a/alebo Garantom dohodnuté inak). Úverovým dokumentom sa pre tento účel rozumie samotný Úverový dokument, nie jeho dodatok.
- 17.7. Uzatvorením Zmluvy zanikajú všetky dojednania zmluvných strán, ku ktorým došlo do uzatvorenia Zmluvy.
- 17.8. V prípade zániku Dlužníka a/alebo Garanta, ktorý je právnickou osobou a tiež v prípade smrti Dlužníka a/alebo Garanta, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nie je bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa možný prechod alebo prevod záväzkov Dlužníka a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy na inú osobu, ako na osobu, na ktorú v súvislosti s uvedenou udalosťou prejdú alebo budú prevedené práva a pohľadávky Dlužníka a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy.
- 17.9. Ak je Zmluva súčasne vyhotovená v slovenskom jazyku a v cudzom jazyku platí, že rozhodujúcou verziou Zmluvy je Zmluva uzatvorená v slovenskom jazyku a Zmluva v cudzom jazyku je len prekladom Zmluvy uzatvorenej v slovenskom jazyku.
- 17.10. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb ako aj výšku a rozsah poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzobníku poplatkov, bez ohľadu na to, či na základe zmeny existujúceho alebo vydania nového Sadzobníka poplatkov (ďalej spoločne len

„Zmena“). Zmenu Veriteľ spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom Veriteľa. Zverejnenie Veriteľ zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou Zmeny, pokiaľ nie je v Úverových dokumentoch uvedené inak. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v obchodných priestoroch Veriteľa a/alebo na internetovej stránke Veriteľa, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť „Cenníka služieb“ Veriteľa. Odo dňa účinnosti Zmeny sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka, resp. Veriteľa a Garanta vyplývajúce z Úverových dokumentov budú riadiť zmeneným, resp. novým Sadzobníkom poplatkov.

- 17.11. Veriteľ môže kedykoľvek použiť ktorékoľvek jeho právo (vrátane ktorejkoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúce z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu ako zabezpečenie záväzku Veriteľa a Dlžníka a Garant súhlasia s každou zmenou v osobe oprávnenej z každého Úverového dokumentu, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatnenia práv z takéhoto zabezpečenia.
- 17.12. V prípade, ak Garantovi podľa právnych predpisov iných ako právne predpisy Slovenskej republiky vznikne povinnosť uhradiť akúkoľvek daň, poplatok, kolok alebo akokoľvek inak označenú platobnú povinnosť, na základe alebo v súvislosti s Úverovým dokumentom, ktorého je Garant zmluvnou stranou, nesplnenie ktorej by mohlo mať vplyv na platnosť, účinnosť alebo vykonateľnosť takéhoto Úverového dokumentu či zabezpečenia zriadeného na jeho základe (ďalej len „**Zahraničný poplatok**“), Garant je povinný Zahraničný poplatok bezodkladne zaplatiť. Veriteľ je oprávnený (avšak v žiadnom prípade nie povinný) zaplatiť Zahraničný poplatok namiesto Garanta (vrátane prípadných sankcií za oneskorené zaplatenie Zahraničného poplatku). Na základe výzvy Veriteľa a v lehote a na účet v nej uvedené je
- (i) Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety,
  - (ii) Garant povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety.
- 17.13. V prípade, ak došlo k zaplateniu akejkoľvek čiastky dlžnej podľa Úverového dokumentu Dlžníkom a:
- (i) dôsledkom takéhoto zaplatenia akejkoľvek čiastky dlžnej podľa tejto zmluvy došlo k jej riadnemu zániku a zároveň
  - (ii) Veriteľ bude mať povinnosť takúto úhradu vrátiť alebo komukoľvek vydať po jej prijatí (a to bez ohľadu na dôvod vzniku takejto povinnosti),

tak vzniká záväzok Dlžníka zaplatiť Veriteľovi sumu v rozsahu takejto povinnosti Veriteľa ku dňu jej splnenia Veriteľom. Pre odstránenie pochybností, predchádzajúca veta platí aj v prípade, ak Veriteľ uznal svoju povinnosť vrátiť úhradu podľa predchádzajúcej vety alebo ak táto povinnosť vznikla na základe súdneho alebo mimosúdneho zmiernu uzavretého Veriteľom.

## Článok XVIII.

### Záverečné ustanovenia

- 18.1. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred Úverovými podmienkami. Vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka vyplývajúce alebo súvisiace s Úverovou zmluvou a vzájomné práva Veriteľa a Garanta vyplývajúce alebo súvisiace so Zabezpečovacou zmluvou, ktoré nie sú upravené príslušnou zmluvou a Úverovými podmienkami, budú upravené Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa, Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom a ostatnými príslušnými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa sa pre účely tohto bodu rozumejú Všeobecné obchodné podmienky Veriteľa, na ktoré odkazuje Zmluva. Všeobecné obchodné podmienky Veriteľa a uvedené právne predpisy sa použijú pre úpravu vzťahov Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta iba v prípade, ak:
- a. v Úverovej zmluve alebo Zabezpečovacej zmluve bolo výslovne dojednané použitie Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa a
  - b. takéto ich použitie priamo alebo nepriamo nevyklučuje Úverová zmluva alebo Zabezpečovacia zmluva a
  - c. takéto ich použitie pripúšťa povaha dotknutých ustanovení Úverovej zmluvy alebo Zabezpečovacej zmluvy.
- 18.2. Pre vzájomný vzťah Úverových podmienok a Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa použijú nasledovné pravidlá:
- a. ak ustanovenia Úverových podmienok ustanovujú niečo iné ako ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, príslušné ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa nepoužijú;
  - b. ak účel niektorého ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa bude v rozpore s účelom niektorého ustanovenia Úverových podmienok, tak sa bude účel príslušného ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa vykladať tak, aby bol v súlade s účelom príslušného ustanovenia Úverových

podmienok;

- c. ak budú niektoré ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa vo vzájomnom rozpore, použijú sa iba tie ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, ktoré sú v súlade s Úverovými podmienkami alebo ich účelom, alebo sú významom najbližšie ustanoveniam Úverových podmienok.

### 18.3. Zmena Úverových podmienok.

18.3.1. Zmena Úverových podmienok môže byť vykonaná v závislosti na rozhodnutí Veriteľa:

- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Zmluve, alebo
- b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 18.3.2. nižšie.

18.3.2. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Úverové podmienky (ďalej len „**zmena Úverových podmienok**“). Zmenu Úverových podmienok a jej účinnosť Veriteľ zverejní na svojej internetovej stránke alebo oznámi Dlžníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o zmene Úverových podmienok najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti zmeny Úverových podmienok. Ak Dlžník alebo Garant nesúhlasia so zmenou Úverových podmienok, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti zmeny Úverových podmienok. Po tom, ako Veriteľ obdrží nesúhlas so zmenou Úverových podmienok, Veriteľ vyzve písomne Dlžníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene vzájomných práv Veriteľa a Dlžníka, resp. Garanta. Ak v lehote 15 dní od začatia takehoto rokovania nedôjde k uzatvoreniu písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je Veriteľ oprávnený stanoviť mimořadnú splatnosť podľa bodu 13.3. Úverových podmienok.

18.3.3. Ak Dlžník a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so zmenou Úverových podmienok najneskôr v deň účinnosti zmeny Úverových podmienok, platí, že so zmenou súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa, Dlžníka a Garanta budú riadiť zmenenými, resp. nahrádzajúcimi Úverovými podmienkami.

18.4. Dlžník a Garant súhlasia s tým, že Veriteľ je oprávnený poskytnúť všetky potrebné informácie zo Zmluvy a/alebo informácie, ktoré získal v súvislosti s uzatvorením Zmluvy:

- a. Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplý-

vajúcich z opatrení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,

b. Garantovi a Dlžníkovi,

c. právnickým osobám:

(i) majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi alebo

(ii) na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c) alebo

(iii) na ktorých má Veriteľ priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,

d. svojim auditorom, tlmočníkom, externým poradcom (vrátane právnych poradcov a dodávateľov odborných posudkov o cene nehnuteľností a hnutelných vecí), znalcom a ratingovým agentúram,

e. osobám, ktoré pre Veriteľa vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti,

f. osobám, ktorým má Veriteľ v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, pod podmienkou, že Veriteľ zmluvne zabezpečí dodržanie povinnosti mlčanlivosti týmito osobami,

g. a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky,

h. každej osobe, ktorá pre Veriteľa zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Veriteľa tlač a distribúciu korešpondencie,

i. v prípade, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Veriteľ zistí, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovému orgánu a správcovi dane v USA, spolu s informáciami vyžiadanými od Dlžníka a/alebo Garanta na základe Úverových podmienok, a to za účelom plnenia svojich povinností v súvislosti s dodržiavaním medzinárodných daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií o občanoch a daňových rezidentoch USA v súvislosti so zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Dlžník a Garant zároveň berú na vedomie, že pôjde o poskytnutie dotknutých informácií do krajiny, ktorá nezaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov a súhlas so spracovaním poskytnutých osobných údajov je počas doby plnenia účelu spracovania neodvolateľný, avšak je možné ho odvolať v prípade preukázania skutočností,

že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom,

j. akejkolvek osobe, v prospech ktorej má Veriteľ v úmysle zriadiť zabezpečenie svojich záväzkov použitím ktoréhokoľvek jeho práva (vrátane ktorejkoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúceho z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a každému nadobúdateľovi takéhoto práva,

k. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorou začne rokovania, a to v súvislosti so Sekuritizáciou pohľadávok Veriteľa alebo akýmkoľvek Kreditným derivátom na zmiernenie kreditného rizika.

18.5. Ustanovenia Zmluvy a Úverových podmienok, ktoré akýmkoľvek spôsobom menia, alebo dopĺňajú ustanovenia zmluvy o bežnom účte alebo zmluvy o vkladovom účte, uzatvorených medzi Veriteľom a Dlžníkom alebo Veriteľom a Garantom, majú prednosť pred ustanoveniami príslušnej zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte.

18.6. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú rozhodujúce záznamy Veriteľa a výpisy z nich. Miestom plnenia pre účely plnenia:

a. peňažných záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:

(i) sú obchodné priestory všetkých pobočiek a expozitúr Veriteľa, ak sú takéto peňažné záväzky uhrádzané v hotovosti;

(ii) sú obchodné priestory banky Veriteľa, ak uvedené peňažné záväzky nie je možné splniť v mieste určenom podľa ods. (i) tohto písm. a).

b. peňažných záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich nepeňažných záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:

(i) je miesto uvedené vo výzve Veriteľa za účelom splnenia predmetného záväzku,

(ii) a ak taká výzva nie je, je miestom plnenia nepeňažného záväzku miesto uvedené v Zmluve,

(iii) a ak miesto plnenia nie je uvedené v Zmluve, je miestom plnenia akýkoľvek priestor, ktorom Veriteľ realizuje svoju podnikateľskú činnosť.

Ak po uzatvorení Zmluvy Veriteľ zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznáša zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlžníka zo Zmluvy.

18.7. Príslušnosť súdu.

18.7.1. Sporné otázky zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou budú riešené na základe rozhodcovskej doložky obsiahnutej v Zmluve. Ak je v rozhodcovskej doložke odkaz na Stály rozhodcovský súd Asociácie bánk v Bratislave, považuje sa za odkaz na Stály Rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie. Ak Zmluva takú doložku neobsahuje, platia pre riešenie sporov Úverové podmienky.

18.7.2. Ak má zmluvná strana Veriteľa zo Zmluvy v čase vzniku sporu sídlo na území Slovenskej republiky, bude súdom miestne príslušným pre riešenie sporov a sporných otázok zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou miestne príslušný súd podľa sídla Veriteľa.

18.7.3. Ak nemá zmluvná strana Veriteľa zo Zmluvy sídlo na území Slovenskej republiky, budú spory a sporné otázky zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou riešené súdom určeným podľa príslušných právnych predpisov.

18.8. Dodatok č. 1 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2012.

18.9. Dodatok č. 2 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2013.

18.10. Dodatok č. 3 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 15.8.2014.

18.11. Dodatok č. 4 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.1.2017.

**Úverové podmienky boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 14.2.2002**

**Dodatok č. 1 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 17.2.2012.**

**Dodatok č. 2 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 1.2.2013.**

**Dodatok č. 3 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 6.6.2014.**

**Dodatok č. 4 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a.s., dňa 14.10.2016.**