

**Zmluva o úvere č. 286/AUOC/12**  
(ďalej „**Úverová zmluva**“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 601/B

(ďalej „**Banka**“)

a

Obchodné meno/názov: **Mesto Senec**

Adresa sídla: Mierové námestie 8, 903 01 Senec

IČO: 00 305 065

E-mail/tel.: [musenec@senec.sk](mailto:musenec@senec.sk) / +421 2 2020 5101

Zastúpená: primátorom

Priezvisko, meno, titul: Kvál Karol Ing.

(ďalej „**Dlžník**“)

**I.**  
**Preambula**

Banka uzatvorila s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj (ďalej len „**EBRD**“) Zmluvu o úverovej linke dňa 30.10.2010 (ďalej len „**EBRD zmluva**“), ktorou sa podieľa na realizácii Finančného rámca na podporu udržateľnej energie v municipálnom sektore - programu MUNSEFF (Municipal Sustainable Energy Finance Facility) (ďalej len „**Finančný rámec**“). Peňažné prostriedky z Finančného rámca majú slúžiť na poskytovanie úverov na financovanie projektov energetickej efektívnosti v municipálnom sektore. Dňa 3.10.2012 Banka uzatvorila s EBRD Dodatok k Zmluve o úverovej linke zo dňa 30.10.2010 (ďalej len „**Dodatok k EBRD zmluve**“), ktorým boli zdroje Finančného rámca navýšené a financované oblasti rozšírené o dva nové komponenty - obnoviteľné zdroje energie v municipálnom sektore a energetická efektívnosť v rezidenčnom sektore. Dlžník mieni získať podporu z vyčlenených na tento účel grantových prostriedkov Európskej únie (ďalej len „**EÚ grant**“), či už vo forme technickej asistencie alebo výplaty nenávratného príspevku (ďalej len „**Nenávratný príspevok**“) po úspešnej realizácii projektu (ďalej len „**Projekt**“). EBRD poverila spoločnosť ENVIROS, s.r.o., so sídlom Na Rovnosti 1, 130 00 Praha 3, Česká republika (a toto poverenie môže kedykoľvek zmeniť) funkciou konzultanta, ktorý bude zabezpečovať energetické poradenstvo s cieľom úspešnej implementácie cieľov Finančného rámca a bude plniť povinnosti, na ktoré ho poverí EBRD (ďalej len „**Konzultant projektu**“). EBRD zároveň požiadala vybranú nezávislú spoločnosť o užšiu spoluprácu pri zabezpečovaní cieľov Finančného rámca tým, že bude kontrolovať a potvrdzovať, že projekty financované z Finančného rámca boli ukončené podľa podmienok stanovených EBRD (ďalej len „**Konzultant verifikácie**“).

**II.**  
**Základné podmienky**

1. Predmetom tejto zmluvy o úvere je poskytnutie Úveru Bankou Dlžníkovi v sume, mene a za podmienok dohodnutých v tejto zmluve o úvere (ďalej len „**Úverová zmluva**“). Dlžník je povinný za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve poskytnutý Úver splatiť, platiť úroky a Poplatky a plniť ďalšie podmienky dohodnuté v Úverovej zmluve.

**1.1 Základné podmienky Úverového rámca:**

Úverový rámec:	K! <b>EUR 1.222.000,-</b> slovom jeden milión dvestodvadsaťdva tisíc EUR
Konečná splatnosť Úverového rámca:	30.03.2023
Spôsob splácania:	I3 inkasným spôsobom z Inkasného účtu č. 5024323886/0900

Účet Dlžníka:	5024323886/0900 /uvedený v Žiadosti
Úroky z omeškania:	5% p. a. + výška Úrokovej sadzby aktuálna v čase omeškania Banka je oprávnená zúčtovať Úroky z omeškania denne alebo ku dňu splatnosti úrokov.

### **1.2 Základné podmienky Splátkového úveru:**

Výška Splátkového úveru:

**1.222.000,- EUR**, slovom jeden milión dvestodvadsaťdvatisíc EUR

Úroková sadzba (a typ):

Počas Lehoty na poskytnutie Úveru:

£3 premenná:

Referenčná sadzba: 3M EURIBOR

Úroková marža 2,60% p. a.

Po uplynutí Lehoty na poskytnutie Úveru:

€Š premenná:

Referenčná sadzba: 3M EURIBOR

Úroková marža 2,60% p. a.

Obdobie úrokovej sadzby:

Počas Lehoty na poskytnutie Úveru:

Premenná Úroková sadzba: 3 mesiace

IEI *kalendárne mesiace*

Prvé Obdobie úrokovej sadzby začína plynúť dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov. Ďalšie Obdobie úrokovej sadzby začína plynúť v deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho Obdobia úrokovej sadzby a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov, s výnimkou posledného Obdobia úrokovej sadzby, ktoré končí dňom, ktorý bezprostredne predchádza Konečnej splatnosti Splátkového úveru.

Po uplynutí Lehoty na poskytnutie Úveru:

£3 Premenná Úroková sadzba:

D 1 mesiac ^ 3 mesiace

IEI *kalendárne mesiace*

Úrokové obdobia:

Počas Lehoty na poskytnutie Úveru: 1 mesiac

[3 *kalendárne mesiace*

Prvé Úrokové obdobie začína plynúť dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína plynúť v deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov, s výnimkou posledného Úrokového obdobia, ktoré končí dňom, ktorý bezprostredne predchádza dňu splatenia Pohľadávky Banky zo Splátkového úveru. Úroky za príslušné Úrokové obdobie sú splatné v najbližšie nasledujúci deň po skončení príslušného Úrokového obdobia.

Po uplynutí Lehoty na poskytnutie Úveru:

KÍ 1 mesiac

€Š *kalendárne mesiace* Q *bežné mesiace*

Mena, v ktorej možno Splátkový úver poskytnúť:

EUR

Spôsob poskytnutia Splátkového

• jednorazovo

^ | po častiach

úveru:	
Periodicita a splatnosť splátok:	• jednorazovo [SI po častiach, podľa splátkového kalendára číslo: 1
Posledný deň Lehoty na poskytnutie Úveru:	31.12.2013
Konečná splatnosť Úveru:	30.03.2023
Účel Úveru:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• prevádzkové potreby Dižníka</li> </ul> £3 iný: Rekonštrukcia verejného osvetlenia - zlepšenie energetickej náročnosti (ďalej len „Projekt“). Použitie Splátkového úveru bude realizované na základe predložených dodávateľských faktúr preukazujúcich Účel Úveru, na Účet Dižníka s DPH, žiadosti o čerpanie Splátkového úveru a prevodného príkazu preukazujúceho prevod prostriedkov na účet dodávateľov. V prípade refundácie predložených daňových dokladov - faktúr predloženie aj dokladu o úhrade, spolu s výpisom z účtu, preukazujúceho uhradenie.
Minimálna výška časti Splátkového úveru:	K nie

Spracovateľský poplatok:	2.444,00 EUR / 0,20 % zo sumy Úverového rámca, splatný najneskôr v deň 1. čerpania splátkového úveru
Poplatok za správu Úveru:	v zmysle Sadzobníka
Závazková provízia:	0,15% p. a. z nevyčerpanej časti Splátkového úveru
Úverová provízia:	nebude účtovaná
Ostatné Poplatky:	v zmysle Sadzobníka

- Ak prípadne deň splatnosti akéhokoľvek záväzku Dižníka voči Banke na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, za deň splatnosti tohto záväzku sa považuje tento deň splatnosti, aj keď nie je Obchodným dňom.
- Závazková provízia z nevyčerpanej Výšky Splátkového úveru je Poplatok, ktorý sa vypočítava denne z nevyčerpanej Výšky Splátkového úveru a ktorý je splatný v posledný Obchodný deň v kalendárnom mesiaci. Nárok na Závazkovú províziu z nevyčerpanej Výšky Splátkového úveru vzniká dňom účinnosti Úverovej zmluvy.
- Dižník súhlasí s tým, aby peňažné prostriedky z Úveru boli Bankou pripísané aj na účet, ktorého majiteľom nie je Dižník, pričom tento účet je uvedený v Základných podmienkach Úverovej zmluvy ako Účet Dižníka alebo v Žiadosti. Zmluvné strany súhlasia, že Úver alebo jeho časť sa považuje za poskytnutý dňom poukázania peňažných prostriedkov z Úveru na Účet Dižníka alebo na účet uvedený v Žiadosti.
- Všetky údaje a náležitosti uvedené v Základných podmienkach Úverovej zmluvy sú platné ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy, ich zmeny sa riadia Úverovou zmluvou, Úverovými podmienkami a VOP.

### III.

#### Osobitné ustanovenia

- Podmienkou poskytnutia Úveru je splnenie nasledovných Odkladacích podmienok Dižníkom:
  - predloženie i) písomného potvrdenia Centrálného registra zmlúv vedenom Úradom vlády SR o zverejnení Úverovej zmluvy a zabezpečovacích zmlúv podľa bodu 1. v či. IV. tejto zmluvy s ich prílohami a súčasťami v prípade, ak Dižník zverejňuje zmluvu v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR podľa osobitného predpisu, alebo ii) predloženie písomného vyhlásenia Dižníka o zverejnení Úverovej zmluvy a zabezpečovacích zmlúv podľa bodu 1. v či. IV. tejto zmluvy s ich prílohami a súčasťami na webovom sídle Dižníka, alebo v Obchodnom vestníku, a notárskej zápisnice o osvedčení právnej skutočnosti - zverejnenie Úverovej zmluvy a zabezpečovacích zmlúv podľa bodu 1. v či. IV. tejto zmluvy s ich prílohami a súčasťami na webovom sídle Dižníka, alebo v Obchodnom vestníku, s obsahom akceptovateľným Bankou;
  - predloženie Banke Konzultantom projektu vypracovaného aa) Jednoduchého energetického auditu v prípade realizácie Projektu energetickej efektívnosti v municipálnych budovách alebo ab) Plánu racionálneho využitia energie a Energetického auditu, ak je takýto Energetický audit pre daný Projekt vypracovaný Konzultantom projektu, v prípade realizácie Projektu energetickej efektívnosti v municipálnom sektore s výnimkou budov alebo Projektu obnoviteľných zdrojov energie v municipálnom sektore, a Dižníkom podpísaného CVR check-listu;

- c) Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania vo výške 1.222.000,- EUR;
- d) Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva, ktorým bolo schválené zabezpečenie pre prijatie návratného financovania vo výške 1.222.000- EUR;
- e) pre jednotlivé čerpania úveru predložiť právoplatné uznesenie mestského zastupiteľstva o schválení jednotlivých investičných akcií ktoré budú financované z poskytnutého Úveru;
- f) Predloženie súhlasu hlavného kontrolóra Dĺžníka s prijatím Úveru;
- g) Úverová zmluva ako aj zmluvy vzniknuté na jej základe, ktoré bolo treba v zmysle Úverovej zmluvy uzavrieť pred čerpaním Úveru sú v zmysle slovenského práva platné a účinné;
- h) Predloženie Energetického auditu na Projekt podľa ktorého spĺňa podmienky pre získanie grantu v rámci programu MUNSEFF;
- i) Zaplatenie spracovateľského poplatku do 10 dní od podpisu Úverovej zmluvy, najneskôr v deň prvého čerpania Úveru;
- j) Predloženie zmluvy o dielo/ zmlúv o dielo uzatvorenej/uzatvorených medzi zhotoviteľom a dĺžníkom na vyhotovenie Projektu maximálne vo výške 1.222.000- EUR;
- k) Predloženie právoplatného stavebného povolenia, ak si to rozsah Projektu vyžaduje;
- l) Predloženie riadne vyplnenej a podpísanej žiadosti o čerpanie s dokladmi preukazujúcimi splnenie účelu Úveru;
- m) V prípade refundácie doteraz vynaložených finančných prostriedkov predloženie daňových dokladov - faktúr spolu s dokladom o úhrade - výpisom z účtu;
- n) Predloženie schváleného rozpočtu na rok 2013, akceptovateľného pre Banku, ktorý bude zahŕňať splátky existujúcich ako aj nového bankového úveru, pričom ich splácania bude zabezpečené prebytkom bežného rozpočtu.

2. Dĺžník je povinný počas trvania Úverového vzťahu plniť aj nasledovné povinnosti:

- a) poskytovať Banke takú súčinnosť, aby mohla Banka plniť svoje záväzky z EBRD Zmluvy, najmä spolupracovať s Konzultantom projektu a Konzultantom verifikácie;
- b) Dĺžník zabezpečí, aby peňažné prostriedky z EÚ grantu tvoriace Nenávratný príspevok po úspešnej realizácii Projektu financovaného Úverom podľa tejto Úverovej zmluvy boli EBRD vyplatené priamo na Inkasný účet;
- c) Dĺžník sa zaväzuje počas trvania právneho vzťahu založeného Úverovou zmluvou uskutočňovať svoj platobný styk prostredníctvom svojich účtov, zriadených v Banke v rozsahu dohodnutom v Úverovej zmluve, minimálne však v rozsahu zodpovedajúcom úrovni zadĺženosti Dĺžníka voči Banke;
- d) predkladať Banke rozpočet a jeho zmeny po ich schválení v mestskom zastupiteľstve, vrátane 3-ročného rozpočtu, najneskôr do 30 dní od jeho schválenia mestským zastupiteľstvom;
- e) Predloženie rozpočtu na nasledujúci rok do 31.12. bežného roka akceptovateľného pre Banku;
- f) Najneskôr do 20.12. bežného roka predloženie schváleného záväzného rozpočtu na ďalší rok, ktorý bude zahŕňať splátky existujúcich ako aj nového Úveru, pričom ich splácania bude zabezpečené prebytkom bežného rozpočtu v rámci roka;
- g) Dĺžník sa zaväzuje predkladať Záverečný účet najneskôr do 30 dní od jeho schválenia, najneskôr do 31.7.;
- h) Dĺžník sa zaväzuje zasielať Banke v štvrtročnej periodicite do 30 dní po ukončení príslušného kalendárneho štvrtroka účtovné výkazy (výkaz o majetku a záväzkoch, výkaz príjmov a výdavkov) v elektronickej forme v zmysle pokynu MFSR, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu;
- i) Dĺžník sa zaväzuje predkladať Banke daňové výkazy (výkaz o majetku a záväzkoch, výkaz príjmov a výdavkov) vrátane auditorskej správy (ak je pre neho zo zákona audit finančných výsledkov záväzný), a to najneskôr do termínu ich predloženia MFSR;
- j) Dĺžník sa zaväzuje predložiť Banke hodnotiacu správu po skončení realizovaného Projektu vypracovanú verifikačným konzultantom EBRD;
- k) Dĺžník sa zaväzuje zabezpečiť realizáciu mimoriadnej splátky Úveru do 3 dní od pripísania grantu EBRD na Účet Dĺžníka;
- l) Dĺžník bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky neprijme a neposkytne úver, pôžičku alebo inak dočasne poskytnuté peňažné prostriedky, nebude poskytovať ručenia za tretie osoby, nebude poskytovať ani prijímať leasing nad 200.000.- EUR (uvedená podmienka sa vzťahuje aj na navyšovanie existujúcich záväzkov a pohľadávok, pri leasingu do 200.000.- EUR ročne zostáva povinnosť Dĺžníka informovať Banku písomne) a neprevezme žiaden záväzok za tretiu osobu.

Neplnenie podmienok podľa bodu 2. tohto článku je Prípadosm porušenia podľa či. 8. Úverových podmienok.

Dlžník sa oboznamuje so skutočnosťou, že Banka nebude súhlasiť s predčasným splatením Úveru alebo jeho časti pred uplynutím doby 3 rokov odo dňa uzatvorenia Úverovej zmluvy, pokiaľ sa s Dlžníkom nedohodne inak, s výnimkou predčasného splatenia Úveru alebo jeho časti z Nenávratného príspevku poskytnutého z EÚ grantu a to do výšky takto poskytnutého Nenávratného príspevku.

Dlžník sa tiež oboznamuje so skutočnosťou, že Úver je financovaný z Finančného rámca, ktorý je podporovaný grantovými prostriedkami poskytnutými z EÚ grantu. Tieto grantové prostriedky sú administrované EBRD. Z EÚ grantu bude Dlžníkovi poskytnutý Nenávratný príspevok po úspešnej realizácii Projektu financovaného Úverom v nasledovnej výške:

**a) energetická efektívnosť v municipálnom sektore s výnimkou budov**

Minimálna dosiahnutá úroveň energetických úspor	Nenávratný príspevok
20-29%	10% zvyšky Úveru
30-39%	15% zvyšky Úveru
rovná alebo väčšia ako 40%	20% z výšky Úveru

**b) energetická efektívnosť v municipálnych budovách**

v závislosti od počtu oprávnených opatrení implementovaných spolu, pričom tieto sú rozdelené do nasledovných skupín:

- ba) výmena bojlerov, výmenníkových staníc, chladiacich zariadení vrátane alebo bez inštalácie meracích a regulačných prístrojov,
- bb) výmena okien a iných transparentných častí budovy,
- bc) zatepľovanie budovy (steny, strechy, podlahy),
- bd) solárne vykurovacie systémy.

Počet realizovaných opatrení	Nenávratný príspevok
1 opatrenie	10% z výšky Úveru
2 opatrenia	15% z výšky Úveru

a zároveň musí platiť, že dosiahnutá úroveň energetických úspor je minimálne 30%.

**c) obnoviteľné zdroje energie v municipálnom sektore**

v závislosti od očakávanej ročnej produkcie energie v GJ a druhu energie generovanej z obnoviteľného zdroja pri prenasobení očakávanej ročnej produkcie energie v GJ stanovenou výškou Nenávratného príspevku v EUR/GJ:

Technológia	Nenávratný príspevok EUR/GJ
<b>Prechod z uhlia/plynu/nafty na biomasu</b>	
Kotol na drevnú štiepku (spaľovanie drevenej štiepky) - lokálne kúrenie	2
Kotol na slamu (spaľovanie slamy) - lokálne kúrenie	3
Kotol na drevnú štiepku (spaľovanie drevenej štiepky) - diaľkové (centrálne) kúrenie	3
Kotol na slamu (spaľovanie slamy) - diaľkové (centrálne) kúrenie	4
<b>Prechod z fosílného paliva alebo „greenfield“ (nová) investícia</b>	
Slnečná termálna energia	7
Geotermálna energia	7
Bioplyn - teplo, alebo teplo a elektrina (CHP) on-grid (do verejnej siete)	6
Bioplyn - teplo a elektrina (CHP) off-grid (pre vlastnú spotrebu)	10

ak sú splnené nasledovné podmienky: (a) úspešná realizácia Projektu ako je opísaná vaa) Jednoduchom energetickom audite v prípade realizácie Projektu energetickej efektívnosti v municipálnych budovách alebo ab) Pláne racionálneho využitia energie a Energetickom audite, ak je takýto Energetický audit pre daný Projekt vypracovaný Konzultantom projektu, v prípade realizácie Projektu energetickej efektívnosti v municipálnom sektore s výnimkou budov alebo Projektu

obnoviteľných zdrojov energie v municipálnom sektore a zároveň v zmysle súboru opatrení, ktoré sa Dĺžník zaviazal zrealizovať v ním podpísanom CVR check-liste, (b) ukončenie Projektu je písomne potvrdené Konzultantom verifikácie. Poskytnutie akéhokoľvek Nenávratného príspevku z EÚ grantu nie je záväzkom Banky a Banka poskytnutie Nenávratného príspevku ani negarantuje. Nenávratný príspevok z EÚ grantu bude poskytnutý v mene euro.

5. Dĺžník potvrdzuje, že požiadal Banku o uzavretie Úverovej zmluvy a že Banka nebola povinná tak urobiť a s ohľadom na to Dĺžník poskytuje Banke sľub odškodnenia podľa tohto bodu. Dĺžník okamžite po požiadaní Bankou odškodní Banku v súvislosti s jej záväzkom, ktorý jej vznikne v dôsledku odškodnenia, na ktoré sa zaviazala EBRD zmluvou a Dodatkom k EBRD zmluve voči EBRD, jej úradníkom, riaditeľom, zamestnancom, agentom a iným pracovníkom, v súvislosti so zodpovednosťou, záväzkami, stratou, škodou, pokutami, požiadavkami a žalobami, akéhokoľvek druhu a povahy, ktoré sa ich týkajú, boli im udelené, sú na nich kladené, alebo ktoré boli voči nim vznesené, ak dôvod, ktorý je základom odškodnenia Bankou bude súvisieť, priamo alebo nepriamo, s Úverovou zmluvou.
6. Ak nastane skutočnosť, že Projekt financovaný Úverom nebude kompletizovaný alebo z iného dôvodu na strane Dĺžníka (či už Dĺžníkovi zavinenie tohto dôvodu možno pričítať alebo nie) nedôjde z rozhodnutia EBRD k poskytnutiu akéhokoľvek príspevku, poplatku alebo inej platby Banke z EÚ grantu, ktorého prijatie inak Banka v dobrej viere očakávala, a ktorý by jej inak bol EBRD v súlade s EBRD zmluvou a Dodatkom k EBRD zmluve vyplatený, ak by nedošlo ku skutočnosti opísanej vyššie, potom je Dĺžník povinný na požiadanie Banky zaplatiť Banke zmluvnú pokutu vo výške príspevku, poplatku alebo inej platby, ktorú by Banka od EBRD inak obdržala. Zaplatením zmluvnej pokuty nie je dotknutý nárok na náhradu škody, ktorá Banke v dôsledku porušenia povinností Dĺžníka vznikla.
7. Dĺžník vyhlasuje, že pred podpisom Úverovej zmluvy obdržal od Konzultanta projektu a) Jednoduchý energetický audit v prípade realizácie Projektu energetickej efektívnosti v municipálnych budovách alebo b) Plán racionálneho využitia energie a Energetický audit, ak je takýto Energetický audit pre daný Projekt vypracovaný Konzultantom projektu, v prípade realizácie Projektu energetickej efektívnosti v municipálnom sektore s výnimkou budov alebo Projektu obnoviteľných zdrojov energie v municipálnom sektore, a že sa s ním oboznámil a súhlasí s ním. Dĺžník vyhlasuje a potvrdzuje, že (i) Konzultantom projektu mu boli poskytnuté podmienky poskytovania peňažných prostriedkov z EÚ grantu, a že (ii) si je vedomý, pochopil a súhlasí s podmienkami poskytnutia Nenávratného príspevku pre Projekt financovaný Úverom prostredníctvom EÚ grantu.
8. Bez obmedzenia okruhu osôb, ktorým je Banka oprávnená poskytnúť Dôverné informácie (ako sú tieto definované vo VOP) v súlade sVOP alebo Úverovými podmienkami, je Banka ďalej oprávnená poskytnúť Dôverné informácie týkajúce sa záležitostí Dĺžníka ohľadne financovania podľa Úverovej zmluvy aj EBRD, Konzultantovi projektu, Konzultantovi verifikácie, zástupcom EÚ a tiež iným osobám, o ktorých to ustanovuje EBRD zmluva a Dodatok k EBRD zmluve, a to v neobmedzenom rozsahu a za účelom splnenia povinností pre Banku vyplývajúcich z EBRD zmluvy a Dodatku k EBRD zmluve.
9. Dĺžník týmto udeľuje svoj výslovný súhlas, aby na základe predchádzajúcej výzvy doručenej Dĺžníkovi, zástupcovia EBRD a EÚ (vrátane, bez akéhokoľvek obmedzenia, akýchkoľvek ich poradcov) získavali informácie, mali neobmedzený prístup do priestorov, kde sú umiestnené inštalácie a zariadenia týkajúce sa Projektu financovaného Úverom podľa Úverovej zmluvy alebo záznamy Dĺžníka týkajúce sa Projektu, a nazerali, vyhotovovali kópie a zapožičiavali originály Dĺžníkových účtovných kníh a záznamov súvisiacich s Projektom alebo Úverom. Dĺžník zároveň oprávňuje zástupcov EBRD, zástupcov EÚ a zástupcov Banky a nimi poverené osoby navštíviť priestory, kde Dĺžník, vykonáva svoju činnosť a kde sa nachádzajú zariadenia Projektu a nazrieť do svojich účtovných kníh a záznamov.
10. Dĺžník podpisom Úverovej zmluvy vyhlasuje, že zmluvy, dohody alebo iné dojednania uzavreté medzi Dĺžníkom a treťou stranou, predmetom ktorých je realizácia Projektu financovaného Úverom podľa tejto Úverovej zmluvy, sú uzatvorené v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi podmienky verejného obstarávania alebo obchodnej verejnej súťaže.
11. Dĺžník sa zaväzuje predložiť Banke všetky sťažnosti podané osobami zúčastňujúcimi sa na realizácii Projektu financovaného Úverom na Úrad verejného obstarávania Slovenskej republiky a zverejnené vyhodnotenia, či nálezy takýchto sťažností.

#### IV.

##### Zabezpečenie

1. Pohľadávka Banky bude zabezpečená nasledovným Zabezpečením:
  - a) vlastná blankozmenka vystavená Dĺžníkom na rad Banky s doložkou „bez protestu“, ktorá bude odovzdaná Banke a ohľadne ktorej bude uzatvorená Zmluva o zmenkovom vyplňovacom práve zo dňa 20.12.2012.

### Závěrečné ustanovenia

Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Úverovej zmluvy, ktorými sú VOP, Úverové podmienky, Sadzobník a podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt v zmysle Úverovej zmluvy poskytuje, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať. Pre účely Úverovej zmluvy sa VOP rozumejú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou a Úverovými podmienkami Obchodné podmienky Banky pre poskytovanie Úverov malým a stredným podnikateľom (SME), verejnému a neziskovému sektoru. Dlžník ďalej vyhlasuje, že bol Bankou informovaný o skutočnostiach podľa § 37 ods, 2 Zákona o bankách

Kontaktné údaje: \_\_\_\_\_ ^

Korešpondenčná adresa:	Banka Toméšikova 48 832 37 Bratislava	Dlžník Mierové námestie 8, 903 01 Senec
E-mailová adresa:	<a href="mailto:demel.eduard@slsp.sk">demel.eduard@slsp.sk</a>	
Telefónne číslo: _____	+42 1 2 4862 9227, +0910978520	-421 2 2020 5104
Kontaktná osoba:	Ing. Eduard Demel	Ing. Jarmila Répássyová. prednostka MsÚ v Senci

Všetky právne vzťahy neupravené v Úverovej zmluve sa budú riadiť príslušnými ustanoveniami Úverových podmienok VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.

Zmluvné strany sa dohodli, že ich vzájomné právne vzťahy sa budú, podľa § 262 Obchodného zákonníka, spravovať podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.

Úverová zmluva nadobúda platnosť dnom podpisu obidvomi zmluvnými stranami a účinnosť v nasledujúci deň po dni doručenia písomného vyhlásenia Dlžníka Banke o zverejnení tejto Úverovej zmluvy v platnom znení a s jej prílohami a súčasťami na webovom sídle Dlžníka siebo v Obchodnom vestníku, alebo písomného potvrdenia Centrálného registra zmlúv o zverejnení Úverovej zmluvy s jej prílohami a súčasťami, ak Dlžník zverejňuje zmluvu v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR podľa osobitného predpisu, v zmysle § 47a Občianskeho zákonníka. Zmluvné strany sa dohodli, že Dlžník zverejní Úverovú zmluvu a všetky jej prílohy a súčasťami a doručí Banke písomné vyhlásenie/potvrdenie o zverejnení Úverovej zmluvy v lehote 15 dní odo dňa podpisu Úverovej zmluvy zmluvnými stranami, a to tomu Obchodnému miestu Banky, ktoré mu poskytlo Bankový produkt alebo službu na základe tejto zmluvy. V prípade, ak Dlžník nedoručí písomné vyhlásenie v zmysle predchádzajúcej vely, alebo ak Úverovú zmluvu nezverejní, Úverová zmluva nenadobudne účinnosť a zmluvné strany nie sú Úverovou zmluvou viazané. V prípade, ak Dlžník nezverejní Úverovú zmluvu v lehote troch mesiacov odo dňa platnosti Úverové] zmluvy platí, že Úverová zmluva sa zrušuje od počiatku

Táto listina je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, z ktorých jeden obdrží Banka a je.den.JJ!žník.

Príloha č. 1 Splátkový kalendár

V Bratislave dňa 20.12 2012  
Slovenská sporiteľňa, a.s.

V Senci dňa 20.12 2012  
Dlžník  
Mesto Senec



.podpísané'

„podpísané“

**PRÍLOHA**  
**k Zmluve o úvere č. 268/AUOC/12**  
**SPLÁTKOVÝ KALENDÁR č.1**

Dlžník:  
Úverová pohľadávka (istina)

Mesto Senec  
1.222.000,- EUR

a.	Dátum splátky	Splátka istiny (v mene EUR)
1.	30.06.2013	30 550,00
2.	30.09.2013	30 550,00
3.	31.12.2013	30 550,00
4.	31.03.2014	30 550,00
5.	30.06.2014	30 550,00
6.	30.09.2014	30 550,00
7.	31.12.2014	30 550,00
8.	31.03.2015	30 550,00
9.	30.06.2015	30 550,00
10.	30.09.2015	30 550,00
11.	31.12.2015	30 550,00
12.	31.03.2016	30 550,00
13.	30.06.2016	30 550,00
14.	30.09.2016	30 550,00
15.	31.12.2016	30 550,00
16.	31.03.2017	30 550,00
17.	30.06.2017	30 550,00
18.	30.09.2017	30 550,00
19.	31.12.2017	30 550,00
20.	31.03.2018	30 550,00
21.	30.06.2018	30 550,00
22.	30.09.2018	30 550,00
23.	31.12.2018	30 550,00
24.	31.03.2019	30 550,00
25.	30.06.2019	30 550,00
26.	30.09.2019	30 550,00
27.	31.12.2019	30 550,00
28.	31.03.2020	30 550,00
29.	30.06.2020	30 550,00
30.	30.09.2020	30 550,00
31.	31.12.2020	30 550,00
32.	31.03.2021	30 550,00
33.	30.06.2021	30 550,00
34.	30.09.2021	30 550,00
35.	31.12.2021	30 550,00
36.	31.03.2022	30 550,00
37.	30.06.2022	30 550,00
38.	30.09.2022	30 550,00
39.	31.12.2022	30 550,00
40.	30.03.2023	30 550,00
	<b>spolu</b>	1 222 000,00



# Dodatok č. 5 k OBCHODNÝM PODMIENKAM SLOVENSKEJ SPORITEL'NE, A. S. PRE POSKYTOVANIE ÚVEROV MALÝM A STREDNÝM PODNIKATEĽOM (SME), VEREJNÉMU A NEZISKOVÉMU SEKTORU

## I. Úvodné ustanovenia

Banka vydala Obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s. pre poskytovanie úverov malým a stredným podnikateľom (SME), verejnému a neziskovému sektoru (ďalej len „Úverové podmienky“) s účinnosťou od 01.07.2008 v znení Dodatku č. 1 účinného od 15.03.2009, Dodatku č. 2 účinného od 01.06.2009, Dodatku č. 3 účinného od 18.3.2011, 5.8.2011, 16.9.2011, 14.10.2011, 9.11.2011, pre Bankové produkty vedené na Obchodnom mieste určenom Zverejnením a Dodatku č. 4 účinného od 1.2.2012.

## II. Obsah dodatku

Tieto Úverové podmienky sa menia a dopĺňajú nasledovne:

### A. DEFINÍCIE

1. Pôvodná definícia „Referenčná sadzba“ sa vypúšťa a nahrádza sa novou definíciou, ktorá znie:

**„Referenčná sadzba**                    sadzba p.a.  
a) ktorej výška zodpovedá výške úrokovej sadzby na predaj depozít na pevne stanovené časové obdobie porovnateľné s Úrokovým obdobím v mene a sume rovnakej alebo porovnateľnej s Úverom ponúkanom na medzibankovom trhu pre príslušnú menu v závislosti od toho, ku ktorému medzibankovému trhu sa príslušná sadzba viaže (napr. EURIBOR, EONIA, EUR LIBOR, LIBOR, PRIBOR). Referenčná sadzba sa určuje v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom refinančnom trhu; alebo  
b) administrovaná Bankou (BASE RATE KTK/CORP, PRIME RATE), ktorú je Banka oprávnená jednostranne meniť v závislosti od úverovej politiky Banky, od zmeny rizikovosti Úverového vzťahu, zmeny právnych predpisov, od vývoja na tuzemskom alebo medzinárodnom peňažnom a kapitálovom trhu, pričom Dlžníka bude o zmene informovať Zverejnením.  
Ak výška Referenčnej sadzby dosiahne ku Dňu stanovenia zápornú hodnotu, t.j. hodnotu nižšiu ako 0% ročne, Dlžník súhlasí, že Banka je oprávnená pre účely stanovenia výslednej Úrokovej sadzby zarátat' hodnotu Referenčnej sadzby pre dané Obdobie úrokovej sadzby vo výške 0% ročne.“

### B. ÚVERY

#### 1. POSKYTNUTIE ÚVERU

##### 1.2 Poskytnutie Splátkového úveru

1. Bod 1.2.6.2 sa vypúšťa.

##### 1.6 Spoločné ustanovenia pre poskytnutie Úverov

1. Bod 1.4.6 sa nahrádza novým bodom 1.4.6, ktorý znie:

„1.4.6 Ak bola v Úverovej zmluve dohodnutá Lehota na poskytnutie Úveru a Banka najneskôr do jej uplynutia neposkytla Úver z dôvodu, že neboli splnené Odkladacie podmienky, alebo Dlžník

oznánil Banke, že si neuplatní nárok na poskytnutie Úveru, alebo Dlžník najneskôr do uplynutia Lehoty na poskytnutie Úveru nepožiadal o poskytnutie Úveru, ani jeho častí súhrnne vo Výške Splátkového úveru, Výške Kontokorentného úveru, Rámca pre Termínované úvery alebo z iného dôvodu uvedeného v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach alebo VOP, Banka je oprávnená odmietnuť poskytnúť zostávajúcu časť Úveru alebo Úverovú zmluvu vypovedať.“

### **III. Záverečné ustanovenia**

Tento dodatok nadobúda účinnosť 1.1.2013.

**OBCHODNÉ PODMIENKY SLOVENSKEJ SPORITELNE, A. S., PRE POSKYTOVANIE ÚVEROV MALÝM A  
STREDNÝM PODNIKATEĽOM (SME), VEREJNÉMU A NEZISKOVÉMU SEKTORU**

## **OBSAH**

### **A. DEFINÍCIE**

### **B. ÚVERY**

1. POSKYTNUTIE ÚVERU
2. ODKLADACIE PODMIENKY
3. POPLATKY, VÝDAVKY A REFINANČNÉ NÁKLADY
4. PREUKAZOVANIE ÚČELU ÚVERU
5. SPLÁCANIE
6. ÚROČENIE
7. ĎALŠIE ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA DLŽNÍKA
8. PRÍPADY PORUŠENIA

### **C. DOKUMENTÁRNE AKREDITÍVY A ZÁRUKY**

9. DOKUMENTÁRNE AKREDITÍVY
10. ZÁRUKY

### **D. SPOLOČNÉ USTANOVENIA**

### **E. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

Toto je úplné znenie Úverových podmienok s účinnosťou od 01.07.2008 v znení Dodatku č. 1 účinného od 15.03.2009 a Dodatku č. 2 účinného od 01.06.2009, Dodatku č. 3 účinného od 18.3.2011, 5.8.2011, 16.9.2011, 14.10.2011, 9.11.2011, pre Bankové produkty vedené na Obchodnom mieste určenom Zverejnením a Dodatku č. 4 účinného od 1.2.2012.

Úverové podmienky upravujú právne vzťahy medzi Bankou a Dlžníkom, alebo Bankou a Garantom, vzniknuté v súvislosti s Úverom, Zárukami alebo Akreditívami vystavenými na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou. Úverové podmienky sú súčasťou Úverovej zmluvy a akejkoľvek inej Zmluvy, uzatvorenej medzi Bankou a Dlžníkom alebo Bankou a Garantom v súvislosti s Úverom, Zárukami alebo Akreditívami vystavenými na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou.

Ak Úverové podmienky obsahujú úpravu odlišnú od VOP, má úprava Úverových podmienok prednosť pred VOP. Ak Úverová zmluva alebo iná Zmluva, ktorej sú Úverové podmienky neoddeliteľnou súčasťou, obsahuje úpravu odlišnú od Úverových podmienok, má úprava Úverovej zmluvy alebo tejto inej Zmluvy prednosť pred Úverovými podmienkami.

## A. DEFINÍCIE

Pojmy písané veľkými začiatočnými písmenami používané v Úverových podmienkach, v Úverovej zmluve alebo iných Zmluvách a dokumentácii, ktoré súvisia s Úverom, Zárukami alebo Akreditívami, majú význam, ktorý je definovaný v Úverových podmienkach alebo v OPZ alebo vo VOP ak v Úverovej zmluve, takýchto iných Zmluvách alebo dokumentácii výslovne nie je dohodnuté inak.

<b>Akreditív</b>	listina vydaná Bankou na základe zmluvy o otvorení dokumentárneho akreditívu, ktorá osvedčuje záväzok Banky poskytnúť oprávnenému z Akreditívu určité plnenie na účet príkazcu, ak oprávnený z Akreditívu splní určené podmienky
<b>Akreditívny rámec Bonita</b>	časť Úverového rámca použiteľná na účely zabezpečenia Pohľadávky z Akreditívu schopnosť riadne a včas splácať Pohľadávku Banky, plniť si povinnosti voči Banke a poskytnúť Banke, podľa názoru Banky dostatočné Zabezpečenie Pohľadávky Banky
<b>Deň stanovenia</b>	deň, v ktorý Banka zistí hodnotu Referenčnej sadzby platnú pre príslušné Obdobie úrokovej sadzby, ktorým je druhý Obchodný deň pred prvým dňom príslušného Obdobia úrokovej sadzby a v prípade Referenčnej sadzby typu overnight, Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu Obdobia úrokovej sadzby
<b>Dlžník</b>	osoba, s ktorou Banka uzatvorila Úverovú zmluvu a ktorá je ako dlžník označená v Úverovej zmluve, alebo osoba, ktorá vstúpi do postavenia tejto osoby, vrátane spoludlžníka a osoba, ktorá pristúpila k záväzkom Dlžníka vyplývajúcim z Úverovej zmluvy ako pristupujúci dlžník
<b>Garant Inkasný účet</b>	osoba, ktorá poskytla Zabezpečenie Pohľadávky Banky (napr. ručiteľ, záložca) Účet Dlžníka, z ktorého Dlžník v prípade Splátkového úveru, Termínovaného úveru a Refinančného úveru spláca Pohľadávku Banky inkasným spôsobom, a ktorého číslo pre jednotlivé Úvery je uvedené v Úverovej zmluve
<b>Istina</b>	k určitému časovému momentu poskytnutá a doposiaľ nesplatená časť peňažných prostriedkov z Úveru
<b>Konečná platnosť Záruk</b>	deň najneskoršej platnosti všetkých Záruk vystavených na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou
<b>Konečná splatnosť Akreditívov</b>	deň najneskoršej splatnosti všetkých Akreditívov vystavených na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou
<b>Konečná splatnosť Úveru</b>	deň určený v Úverovej zmluve, do ktorého je Dlžník povinný splatiť Pohľadávku Banky z príslušného Úveru
<b>Konečná splatnosť Úverového rámca</b>	deň určený v Úverovej zmluve, do ktorého je Dlžník povinný splatiť Pohľadávku Banky
<b>Kontokorentný úver</b>	peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka spôsobom podľa bodu 1.3
<b>Lehota na poskytnutie Úveru</b>	časové obdobie, ktoré začína plynúť odo dňa splnenia Odkladacích podmienok pre príslušný Úver a končí dňom dohodnutým v Úverovej zmluve alebo dňom keď nastal Prípád porušenia alebo dňom, keď niektorá zo zmluvných strán odoslala druhej zmluvnej strane prejav vôle, smerujúci ku skončeniu zmluvného vzťahu, založeného Úverovou zmluvou, alebo ak Banka vypovedala poskytnutie Úveru, Akreditívneho rámca, Záručného rámca, Treasury rámca alebo jeho (ich) časti; opätovné začatie plynutia Lehoty na poskytnutie Úveru je možné iba po predchádzajúcom písomnom súhlase Banky
<b>Nepovolené prečerpanie</b>	suma, o ktorú je skutočné prečerpanie Účtu Dlžníka vyššie ako Výška Kontokorentného úveru, alebo iné prečerpanie označené v Úverových podmienkach ako Nepovolené prečerpanie

<b>Obdobie úrokovej sadzby</b>	obdobie, počas ktorého je Úroková sadzba nemenná
<b>Odkladacie podmienky</b>	podmienky, ktorých splnením Banka podmieňuje poskytnutie Úveru, Akreditívneho rámca, Záručného rámca, Treasury rámca
<b>OPZ</b>	Obchodného podmienky pre záruky vydané Bankou
<b>Oznámenie</b>	oznámenie v písomnej, elektronickej alebo v inej vhodnej forme, ktorým Banka Dlžníkovi oznamuje zmeny a údaje týkajúce sa Úveru, napr. vyhlásenie mimoriadnej splatnosti Pohľadávky Banky a pod.
<b>Podstatný vplyv</b>	<b>nepriaznivý</b> okolnosť, ktorá môže poškodiť alebo zhoršiť právne, ekonomické alebo finančné postavenie Dlžníka alebo Garanta, alebo Bonitu Dlžníka alebo Garanta, alebo platnosť a vymáhateľnosť Pohľadávky Banky, a ktorej dôsledkom môže byť podľa názoru Banky ohrozenie splácania Pohľadávky Banky, alebo zníženie hodnoty Zabezpečenia, alebo zmena rozhodnutia Banky o podmienkach Úverovej zmluvy
<b>Pohľadávka Banky</b>	právo Banky na peňažné plnenie od Dlžníka vo výške vypočítanej k určitému časovému momentu súčasťou Istiny a Príslušenstva
<b>Pohľadávka z Akreditívu</b>	právo Banky na peňažné plnenie od Dlžníka, ktoré tvorí najmä plnenie Banky oprávnenému z Akreditívu v mene príkazcu z Akreditívu
<b>Pohľadávka zo Záruky Príslušenstvo</b>	právo Banky na peňažné plnenie od Dlžníka podľa článku VI. OPZ úroky, Úroky z omeškania, Úroky z prečerpania, všetky Poplatky, náklady Banky spojené s Úverom a uplatnením si práv a zmluvné pokuty
<b>Prípud porušenia</b>	akýkoľvek prípad porušenia uvedený v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach, OPZ alebo VOP
<b>Rámcová zmluva</b>	<b>treasury</b> Zmluva o vkladovom účte, Komisionárska zmluva, Zmluva o Kolaterálovom účte a Zmluva o správe cenných papierov alebo Rámcová zmluva o obchodovaní s investičnými nástrojmi, Zmluva o vkladovom účte, Komisionárska zmluva a Zmluva o bežnom – Kolaterálovom účte uzatvorená medzi Bankou a Dlžníkom alebo zmluva s podobným názvom alebo iná zmluva medzi Bankou a Dlžníkom, predmetom ktorej sú obchody s finančnými nástrojmi
<b>Rámec pre Kontokorentné úvery</b>	maximálna výška peňažných prostriedkov dohodnutá v Úverovej zmluve, ktoré majú byť poskytnuté Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka ako jednotlivé Kontokorentné úvery
<b>Rámec pre Splátkové úvery</b>	maximálna výška peňažných prostriedkov dohodnutá v Úverovej zmluve, ktoré majú byť poskytnuté Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka ako jednotlivé Splátkové úvery
<b>Rámec pre Termínované úvery</b>	maximálna výška peňažných prostriedkov dohodnutá v Úverovej zmluve, ktoré majú byť poskytnuté Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka ako jednotlivé Termínované úvery
<b>Referenčná sadzba</b>	sadzba p.a. a) ktorej výška zodpovedá výške úrokovej sadzby na predaj depozít na pevne stanovené časové obdobie porovnateľné s Úrokovým obdobím v mene a sume rovnakej alebo porovnateľnej s Úverom ponúkanom na medzibankovom trhu pre príslušnú menu v závislosti od toho, ku ktorému medzibankovému trhu sa príslušná sadzba viaže (napr. EURIBOR, EONIA, EUR LIBOR, LIBOR, PRIBOR). Referenčná sadzba sa určuje v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom refinančnom trhu; alebo b) administrovaná Bankou (BASE RATE KTK/CORP, PRIME RATE), ktorú je Banka oprávnená jednostranne meniť v závislosti od úverovej politiky Banky, od zmeny rizikovosti Úverového vzťahu, zmeny právnych predpisov, od vývoja na tuzemskom alebo medzinárodnom peňažnom a kapitálovom trhu, pričom Dlžníka bude o zmene informovať Zverejnením
<b>Refinančný úver</b>	peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka spôsobom podľa bodu 1.5
<b>Skupina Dlžníka</b>	osoby, ktoré sú v zmysle platných právnych predpisov ovládané Dlžníkom, ktoré v zmysle platných právnych predpisov Dlžníka ovládajú alebo sú spoločne s Dlžníkom ovládané treťou osobou; pre účely Úverových podmienok patrí do Skupiny Dlžníka aj Garant a hospodársky spojené osoby v zmysle Zákona o bankách
<b>Splátkový úver</b>	peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka spôsobom podľa bodu 1.2
<b>Spracovateľský poplatok</b>	Poplatok za dohodnutie poskytnutia Úveru a za úkony s tým spojené; Spracovateľským poplatkom sa rozumie aj Poplatok označený v Úverovej zmluve ako Poplatok za poskytnutie Úveru; Spracovateľský poplatok je splatný v lehote odo dňa podpisu Úverovej zmluvy obidvomi zmluvnými stranami do dňa prvého

<b>Termínovaný úver</b>	poskytnutia peňažných prostriedkov z Úveru, ak jeho zaplatenie nie je podmienkou začatia plynutia Lehoty na poskytnutie Úveru
<b>Treasury pohľadávka</b>	peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka počas dohodnutej pevnej doby
<b>Treasury rámec</b>	právo Banky na peňažné plnenie od Dlžníka z Rámcovej treasury zmluvy
<b>Účel Úveru</b>	časť Úverového rámca použiteľná na účely zabezpečenia Treasury pohľadávky
<b>Účet Banky</b>	účel Úveru, na ktorý je Dlžník povinný Úver použiť
	účet Banky, ktorého číslo je uvedené v Úverovej zmluve, v prospech ktorého je Dlžník povinný splácať Pohľadávku Banky v prípade, ak sa v Úverovej zmluve Banka a Dlžník dohodli na inom spôsobe splácania Pohľadávky Banky ako inkasným spôsobom
<b>Účet Dlžníka</b>	účet Dlžníka; iný účet dohodnutý v Úverovej zmluve alebo účty uvedené v Žiadosti, v ktorého prospech Banka poskytne Splátkový úver, Termínovaný úver alebo prostredníctvom ktorého sa poskytuje Kontokorentný úver
<b>Úrokové obdobie</b>	časové obdobie, za ktoré sa vypočítavajú úroky
<b>Úroková sadzba</b>	cena požičaných peňazí určená spôsobom stanoveným v Úverovej zmluve, na základe ktorého sa z Pohľadávky Banky vypočítavajú úroky
<b>Úrok z omeškania</b>	úrok ktorého zaplatenie môže Banka požadovať, ak je Dlžník v omeškanií so splácaním Pohľadávky Banky alebo iného peňažného záväzku z Úverovej zmluvy
<b>Úrok z prečerpania</b>	úrok ktorého zaplatenie môže Banka požadovať v prípadoch Nepovoleného prečerpania
<b>Úver</b>	úrok ktorého zaplatenie môže Banka požadovať v prípadoch Nepovoleného prečerpania
	časť Úverového rámca poskytnutého formou Splátkového úveru, Kontokorentného úveru, Termínovaných úverov, Refinančného úveru, a to podľa kontextu Úverovej zmluvy
<b>Úverová provízia</b>	provízia Banky v súvislosti so záväzkom Banky poskytnúť Úver, ktorej výška je určená v Úverovej zmluve a ktorá sa vypočíta z Úverového rámca a je účtovaná a splatná v štvrtročnej periodicite k ultimu príslušného štvrťroka, t.j. k 31.3., 30.6., 30.9. a 31.12. bežného roka, s výnimkou posledného účtovného obdobia, kedy bude alikvotná čiastka Úverovej provízie splatná v deň Konečnej splatnosti Úverového rámca; nárok na Úverovú províziu vzniká prvým dňom Lehoty na poskytnutie Úveru
<b>Úverová zmluva</b>	Zmluva uzatvorená medzi Bankou a Dlžníkom v znení jej neskorších zmien a dodatkov, ktorej predmetom je poskytnutie Úveru alebo Akreditívneho rámca alebo Záručného rámca alebo Treasury rámca
<b>Úverové podmienky</b>	Obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., pre poskytovanie úverov malým a stredným podnikateľom (SME), verejnému a neziskovému sektoru
<b>Úverový rámec</b>	maximálna výška peňažných prostriedkov dohodnutá v Úverovej zmluve, do výšky ktorej Banka poskytne Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka Úver alebo Akreditívny rámec alebo Záručný rámec alebo Treasury rámec
<b>Úverový vzťah</b>	vzťah medzi Bankou a Dlžníkom, alebo Bankou a Garantom založený Úverovou zmluvou alebo inou Zmluvou, ktorý trvá od okamihu uzatvorenia Úverovej zmluvy alebo inej Zmluvy až do úplného vysporiadania všetkých záväzkov z nich vyplývajúcich
<b>Výška</b>	v Úverovej zmluve dohodnutá výška peňažných prostriedkov, ktoré majú byť poskytnuté Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka ako Kontokorentný úver
<b>Kontokorentného úveru</b>	poskytnuté Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka ako Kontokorentný úver
<b>Výška Splátkového úveru</b>	v Úverovej zmluve dohodnutá výška peňažných prostriedkov, ktoré majú byť poskytnuté Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka ako Splátkový úver
<b>Zákon o bankách</b>	poskytnuté Bankou Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka ako Splátkový úver
	zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
<b>Záručný rámec</b>	časť Úverového rámca použiteľná na účely zabezpečenia Pohľadávky zo Záruky
<b>Záväzková provízia</b>	poplatok počítaný denne percentom p. a. dohodnutým v Úverovej zmluve z nečerpanej výšky Úverového rámca, Kontokorentného úveru, Splátkového úveru alebo Refinančného úveru, splatný na konci Úrokového obdobia platného pre Kontokorentný úver alebo Splátkový úver alebo Refinančný úver spolu s úrokmi z Kontokorentného úveru alebo Splátkového úveru alebo Refinančného úveru; nárok na Záväzkovú províziu vzniká dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy
<b>Žiadosť</b>	pisomná žiadosť Dlžníka adresovaná Banke vo forme určenej Bankou o poskytnutie Splátkového úveru alebo jeho časti; Termínovaného úveru alebo žiadosť o zvýšenie Výšky Kontokorentného úveru, Rámca pre Termínované úvery, Rámca pre Splátkové úvery, Akreditívneho rámca, Záručného rámca, Treasury rámca alebo žiadosť o poskytnutie Úveru z tzv. nezáväzného úverového rámca

## B. ÚVERY

### 1. POSKYTNUTIE ÚVERU

1.1. Banka poskytne Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka Úver dohodnutým spôsobom, a to po splnení Odkladacích podmienok.

#### 1.2. Poskytnutie Splátkového úveru

1.2.1. Splátkový úver môže byť podľa Úverovej zmluvy poskytnutý jednorazovo alebo po častiach, a to výlučne bezhotovostne.

1.2.2. Ak sa Banka s Dlžníkom nedohodne inak, Splátkový úver alebo jeho časť, sa budú považovať za poskytnuté dňom poukázania Splátkového úveru alebo jeho časti v prospech Účtu Dlžníka.

1.2.3. Ak nie je v Úverovej zmluve uvedené inak, splatené peňažné prostriedky zo Splátkového úveru nie je Banka povinná poskytnúť opakovane.

1.2.4. Dlžník je povinný najneskôr súčasne s predložením Žiadosti predložiť doklady preukazujúce Účel Úveru, ak bol dohodnutý.

#### 1.2.5. Poskytnutie Splátkového úveru po častiach

1.2.5.1. Výška časti Splátkového úveru požadovaná Dlžníkom v Žiadosti musí byť minimálne vo výške dohodnutej v Úverovej zmluve, ak bola minimálna výška dohodnutá v Úverovej zmluve. Výška časti Splátkového úveru požadovaná Dlžníkom v Žiadosti musí byť maximálne vo výške neposkytnutej časti Splátkového úveru. Výška poslednej časti Splátkového úveru poskytnutej Dlžníkovi bude najviac vo výške zostatku neposkytnutého Splátkového úveru.

#### 1.2.6. Poskytnutie viacerých Splátkových úverov

1.2.6.1. Jednou Úverovou zmluvou možno dohodnúť poskytnutie aj viacerých Splátkových úverov až do výšky Rámca pre Splátkové úvery. V takom prípade, bude medzi Bankou a Dlžníkom dohodnutý Rámec pre Splátkové úvery. Ak sa v Úverových podmienkach uvádza odkaz len na jeden Splátkový úver, má sa tým na mysli odkaz na všetky Splátkové úvery. Ak nie je v Úverovej zmluve uvedené inak, platia podmienky dohodnuté pre jeden Splátkový úver, na všetky Splátkové úvery dohodnuté v Úverovej zmluve.

1.2.6.2. Ak nie je v Úverovej zmluve uvedené inak, splatené peňažné prostriedky zo Splátkového úveru nie je Banka povinná poskytnúť opakovane.

#### 1.3. Poskytnutie Kontokorentného úveru

1.3.1. Banka poskytne Kontokorentný úver do Výšky Kontokorentného úveru spôsobom, že bude realizovať Platobné príkazy Dlžníka na prevod alebo výbery hotovosti z Účtu Dlžníka, a to aj ak nebude existovať Dlžníkova pohľadávka voči Banke z Účtu Dlžníka, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Dlžníka alebo vkladom v hotovosti na Účet Dlžníka. Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie Platobného príkazu Dlžníka, ak by v dôsledku vykonania takéhoto Platobného príkazu výška poskytnutého Kontokorentného úveru prekročila Výšku Kontokorentného úveru. V takýchto prípadoch Banka nezodpovedá za prípadné škody, ktoré by Dlžníkovi vznikli nevykonaním takýchto Platobných príkazov.

1.3.2. Výška Kontokorentného úveru môže byť určená jednou sumou platnou pre celú Lehotu na poskytnutie Úveru alebo viacerými rôznymi sumami, ktoré platia počas Lehoty na poskytnutie Úveru v rôznych časových úsekoch alebo v závislosti od splnenia určitej podmienky. Každá takto určená suma, bude v príslušnom časovom období považovaná za aktuálnu Výšku Kontokorentného úveru. Ak bude v určitom časovom momente Výška Kontokorentného úveru nižšia ako Istina Kontokorentného úveru, je Dlžník povinný vyrovnať tento rozdiel v dni, kedy táto situácia nastala.

1.3.3. Právo Dlžníka na poskytnutie Kontokorentného úveru do Výšky Kontokorentného úveru trvá až do dňa Konečnej splatnosti Úveru. Ak Dlžník Pohľadávku Banky z Kontokorentného úveru alebo jej časť splatil a Pohľadávku Banky z Kontokorentného úveru je nižšia ako Výška Kontokorentného úveru, Dlžník má právo na opätovné poskytnutie Kontokorentného úveru až do výšky rozdielu medzi Výškou Kontokorentného úveru a Pohľadávkou Banky z Kontokorentného úveru; toto právo trvá len počas obdobia podľa predchádzajúcej vety. Bod 2.1 nie je týmto bodom nijako dotknutý.

1.3.4. Ak bol v Úverovej zmluve dohodnutý Účel Úveru, Banka je oprávnená neposkytnúť Dlžníkovi Kontokorentný úver, ak Banka vyzvala Dlžníka na preukázanie Účelu Úveru a Dlžník Účel Úveru Banke spôsobom dostatočným pre Banku nepreukázal.

1.3.5. Banka a Dlžník sa pred uplynutím Konečnej splatnosti Úveru môžu dodatkom k Úverovej zmluve dohodnúť na revolvinganí Kontokorentného úveru. Po revolvinganí Kontokorentného úveru je Konečná splatnosť Úveru jeden rok od revolvingania, ak nie je dohodnuté inak. Pri revolvinganí dôjde k splateniu pôvodne poskytnutého Kontokorentného úveru poskytnutím nového



Kontokorentného úveru, a to tak, že Pohľadávka Banky, ktorá vznikla poskytnutím pôvodného Kontokorentného úveru, zanikne započítaním proti pohľadávke Dlžníka na poskytnutie nového Kontokorentného úveru v okamihu, keď budú splnené všetky Odkladacie podmienky pre poskytnutie nového Kontokorentného úveru (ak takéto Odkladacie podmienky Banka a Dlžník pre účely revolšovania Kontokorentného úveru dohodnú). Ak započítaním nebude splatená celá Pohľadávka Banky, ktorá vznikla poskytnutím pôvodného Kontokorentného úveru, je Dlžník povinný najneskôr v deň započítania uhradiť jej nesplatenú časť.

- 1.3.6. Jednou Úverovou zmluvou možno dohodnúť poskytnutie aj viacerých Kontokorentných úverov až do výšky Rámca pre Kontokorentné úvery. V takom prípade, bude medzi Bankou a Dlžníkom dohodnutý Rámec pre Kontokorentné úvery. V takom prípade, kde sa v Úverových podmienkach uvádza odkaz len na jeden Kontokorentný úver, má sa tým na mysli odkaz na všetky dohodnuté Kontokorentné úvery. Ak nie je v Úverovej zmluve určené inak, platia podmienky dohodnuté pre jeden Kontokorentný úver na všetky Kontokorentné úvery dohodnuté v Úverovej zmluve.

#### 1.4. **Poskytnutie Termínovaných úverov**

- 1.4.1. Banka môže poskytnúť aj viac Termínovaných úverov až do výšky Rámca pre Termínované úvery.
- 1.4.2. Každý Termínovaný úver môže byť podľa Úverovej zmluvy poskytnutý iba jednorazovo, a to bezhotovostne.
- 1.4.3. Každý Termínovaný úver sa bude považovať za poskytnutý dňom poukázania príslušného Termínovaného úveru v prospech Účtu Dlžníka.
- 1.4.4. Výška každého Termínovaného úveru požadovaného Dlžníkom v Žiadosti musí byť minimálne vo výške minimálnej výšky Termínovaného úveru, ak bola minimálna výška dohodnutá v Úverovej zmluve. Výška každého Termínovaného úveru požadovaná Dlžníkom v Žiadosti musí byť maximálne vo výške rozdielu medzi sumou Istiny Termínovaných úverov a Rámcom pre Termínované úvery.
- 1.4.5. Počet Termínovaných úverov, o ktoré môže Dlžník požiadať, môže byť uvedený v Úverovej zmluve. Dlžník môže jednou Žiadosťou požiadať iba o jeden Termínovaný úver.
- 1.4.6. Žiadosť musí obsahovať deň splatnosti príslušného Termínovaného úveru, ktorý bude nasledovať po uplynutí príslušného počtu celých týždňov alebo mesiacov a ktorý nesmie presahovať Konečnú splatnosť Úveru.
- 1.4.7. Ak nie je v Úverovej zmluve uvedené inak, splatené peňažné prostriedky z Rámca pre Termínované úvery možno počas Lehoty na poskytnutie Úveru poskytnúť opakovane.

#### 1.5. **Poskytnutie Refinančných úverov**

- 1.5.1. Banka poskytne aj viacero Refinančných úverov až do výšky Pohľadávky z Akreditívu, Pohľadávky zo Záruky a Treasury pohľadávky.
- 1.5.2. Každý Refinančný úver môže byť podľa Úverovej zmluvy poskytnutý iba jednorazovo, a to výlučne bezhotovostne a bez Žiadosti.
- 1.5.3. Záväzky Dlžníka z Akreditívov, Záruk a Rámцovej treasury zmluvy budú splatené poskytnutím Refinančného úveru na ich úhradu, ak Dlžník nemá vlastné peňažné prostriedky na ich úhradu alebo ak sa Banka a Dlžník nedohodnú inak.
- 1.5.4. Peňažné prostriedky z Refinančného úveru budú poskytnuté v mene pohľadávky, ktorá sa Refinančným úverom uhrádza, ak nie je v Úverovej zmluve uvedené inak.
- 1.5.5. V jednej Úverovej zmluve možno dohodnúť odlišné podmienky pre odlišné skupiny Refinančných úverov. Ak nie je v Úverovej zmluve určené inak, platia podmienky dohodnuté pre jeden Refinančný úver, na všetky Refinančné úvery.
- 1.5.6. Ak nie je v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach uvedené inak, platia ustanovenia o Splátkovom úvere aj na Refinančný úver.
- 1.5.7. Body 9.10. a 9.11. Úverových podmienok platia aj na úhradu Treasury pohľadávky.

#### 1.6. **Spoločné ustanovenia pre poskytnutie Úverov**

- 1.6.1. Banka poskytne Úver na základe Žiadosti, ak nie je určené inak. Ak Banka nebude súhlasiť inak, každá Žiadosť musí byť Banke doručená najneskôr dva Obchodné dni pred navrhovaným dňom poskytnutia peňažných prostriedkov. V opačnom prípade nie je Banka povinná na základe tejto Žiadosti poskytnúť peňažné prostriedky alebo ich časť. Ak Banka nebude súhlasiť inak, Žiadosť doručená Banke je neodvolateľná.
- 1.6.2. Úver môže byť poskytnutý v mene uvedenej v Úverovej zmluve alebo v Žiadosti. Ak v Úverovej zmluve alebo v Žiadosti nie je uvedená žiadna mena, potom môže byť Úver poskytnutý iba v zákonnej mene Slovenskej republiky.
- 1.6.3. Ak tak určuje Úverová zmluva, môže Dlžník požiadať iba o poskytnutie Úveru obmedzeným počtom Žiadostí.
- 1.6.4. Ak bola v Úverovej zmluve dohodnutá Lehota na poskytnutie Úveru a Banka najneskôr do jej uplynutia neposkytla Úver z dôvodu, že neboli splnené Odkladacie podmienky, alebo Dlžník oznámil Banke, že si neuplatní nárok na poskytnutie Úveru, alebo Dlžník najneskôr do uplynutia Lehoty na poskytnutie Úveru nepožiadala o poskytnutie Úveru, ani jeho časťi súhrnne vo Výške Splátkového úveru, Výške Kontokorentného úveru, Rámca pre Termínované úvery alebo z iného

dôvodu uvedeného v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach alebo VOP, Banka je oprávnená odmietnuť poskytnúť zostávajúcu časť Úveru a vypovedať Úverovú zmluvu.

- 1.6.5. Celková suma poskytnutých peňažných prostriedkov Bankou Dlžníkovi jednotlivými formami nesmie presiahnuť Úverový rámec, a to v čase poskytnutia peňažných prostriedkov v určitej forme.
- 1.6.6. V prípade, ak splatná a neuhradená pohľadávka Banky voči Dlžníkovi z obchodov s finančnými nástrojmi uzavretých medzi Bankou a Dlžníkom, ktoré sa riadia osobitnými obchodnými podmienkami Banky presiahne výšku prostriedkov z Treasury rámca a Dlžník nebude mať dostatok peňažných prostriedkov na krytie takejto pohľadávky z iných zdrojov (napr. na účte Dlžníka zriadenom v Banke), je Banka oprávnená aj bez Žiadosti Dlžníka poskytnúť Dlžníkovi Refinančný úver vo výške rovnajúcej sa splatnej a neuhradenej pohľadávke alebo jej časti, a to až do výšky disponibilného zostatku Úverového rámca.

#### 1.7. Spoločné ustanovenia pre poskytnutie Úveru z tzv. nezáväzného úverového rámca

- 1.7.1. Úverová zmluva môže obsahovať podmienky, za ktorých môže Dlžník požiadať Banku o Úver z tzv. nezáväzného úverového rámca. V takom prípade má Dlžník právo požiadať Banku o poskytnutie Úveru alebo Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca do výšky uvedenej v Úverovej zmluve, a to výlučne formou Žiadosti. Povinnosť Banky poskytnúť Úver vzniká až v prípade, ak Banka doručí Dlžníkovi písomnú akceptáciu Žiadosti.
- 1.7.2. V prípade, ak Dlžník požiada Banku o poskytnutie Úveru alebo Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca do výšky nezáväzného úverového rámca a budú splnené všetky podmienky pre poskytnutie Úveru alebo Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca určené Bankou, ktorých splnenie posúdi Banka, Banka je oprávnená Žiadosť písomne akceptovať. Akceptovaním Žiadosti sa Banka zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Úver alebo Akreditívny rámec, Záručný rámec alebo Treasury rámec do výšky nezáväzného úverového rámca a za podmienok uvedených v Úverovej zmluve.
- 1.7.3. Banka má bezpodmienečné, nemenné a neodvolateľné právo odmietnuť poskytnúť Úver alebo Akreditívny rámec, Záručný rámec alebo Treasury rámec z nezáväzného úverového rámca kedykoľvek počas platnosti Úverovej zmluvy bez ohľadu na to, či bol na základe Úverovej zmluvy Bankou Dlžníkovi poskytnutý iný Úver alebo Akreditívny rámec, Záručný rámec alebo Treasury rámec skôr. Akceptovaním skorších Žiadostí Bankou ako aj možnosťou Dlžníka podať Žiadosť o ďalší Úver alebo Akreditívny rámec, Záručný rámec alebo Treasury rámec nie je dotknuté oprávnenie Banky neakceptovať Žiadosť.
- 1.7.4. Nezáväzným úverovým rámcom môže byť celý Úverový rámec (v tomto prípade sú nezáväzným úverovým rámcom všetky Úvery a Akreditívny rámec, Záručný rámec alebo Treasury rámec aj bez výslovnej dohody Banky a Dlžníka) alebo jeho časť, iba niektorý Úver alebo iba časť výšky Úveru alebo časť Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca.
- 1.7.5. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že Úver alebo Akreditívny rámec, Záručný rámec alebo Treasury rámec poskytnutý z nezáväzného úverového rámca sa spravuje ustanoveniami platnými pre Úver alebo Akreditívny rámec, Záručný rámec alebo Treasury rámec dňom akceptácie Žiadosti.

## 2. ODKLADACIE PODMIENKY

- 2.1. Banka poskytne Úver, Akreditívny rámec, Záručný rámec, Treasury rámec po splnení Odkladacích podmienok; splnenie Odkladacích podmienok posudzuje výlučne Banka. Banka je oprávnená, nie však povinná, poskytnúť Úver, Akreditívny rámec, Záručný rámec, Treasury rámec aj keď nebudú splnené všetky Odkladacie podmienky.
- 2.2. Odkladacími podmienkami sú najmä skutočnosti, že:
  - a) Banka prijala od Dlžníka všetky dokumenty ňou požadované, ktoré sú pre Banku po formálnej aj vecnej stránke uspokojivé; najmä:
    - aa) ak je Dlžník osobou zapísanou v obchodnom registri, originál alebo úradne osvedčená kópia aktuálneho výpisu Dlžníka z obchodného registra (nie však staršieho ako tri mesiace) a v prípade, že akýkoľvek údaj na takom výpise nezodpovedá skutočnosti, kópie dokumentov potvrdzujúcich, že došlo k zmene takéhoto údajja spolu s kópiou návrhu na zápis príslušných zmien v obchodnom registri podaného na príslušný súd spolu s potvrdením o jeho podaní príslušnému registrovému súdu (to však iba za podmienky, že zápis zmeny tohto údajja má deklaratórne účinky);
    - ab) ak Dlžník nie je osobou zapísanou v obchodnom registri, originál alebo úradne osvedčená kópia živnostenského oprávnenia, koncesie, licencie alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti Dlžníka a ak akýkoľvek údaj na takom výpise nezodpovedá skutočnosti, kópie dokumentov potvrdzujúcich, že došlo k zmene takéhoto údajja spolu s kópiou návrhu na zápis príslušných zmien v príslušnom registri;
    - ac) ak je Dlžník osobou, ktorá vznikla zo zákona alebo rozhodnutím príslušného orgánu, originál alebo úradne osvedčená kópia preukazujúca právnu subjektivitu Dlžníka, okrem prípadu, keď

právna subjektivita Dlžníka vzniká priamo zo zákona a doklad potvrdzujúci osobu oprávnenú konať v mene tejto osoby.

Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že všetky dokumenty predkladané Dlžníkom musia byť originály alebo úradne osvedčené kópie dokumentu.

- b) boli splnené ďalšie podmienky, uvedené v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach, OPZ a VOP (napr. zaplatenie Poplatkov, predloženie Žiadosti, preukázanie Účelu Úveru);
  - c) žiadna zo zmluvných strán Úverovú zmluvu nevypovedala ani od nej neodstúpila alebo nedošlo k zániku Úverovej zmluvy inak alebo žiadna zo zmluvných strán nevypovedala poskytnutie Úveru;
  - d) nehrozí, nenastal ani netrvá žiadny Prípado porušenia;
  - e) Dlžník plní všetky povinnosti z Úverovej zmluvy, Úverových podmienok, OPZ a VOP.
- 2.3. Ak sú priamo v Úverovej zmluve uvedené Odkladacie podmienky iné ako Odkladacie podmienky uvedené v bode 2.2, Banka je oprávnená požadovať aj splnenie Odkladacích podmienok uvedených v Úverových podmienkach, OPZ a VOP. Odkladacie podmienky môžu byť stanovené osobitne pre jednotlivé Úvery alebo ich časti, ako aj pre jednotlivé tranže (časti).

### **3. POPLATKY, VÝDAVKY A REFINANČNÉ NÁKLADY**

- 3.1. Dlžník je povinný Banke platiť Poplatky dohodnuté v Úverovej zmluve a Poplatky podľa Sadzobníka, a to podľa zásad a v lehotách uvedených v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach, VOP a Sadzobníku. V prípade, ak sa výška Poplatkov podľa Sadzobníka určuje dohodou, platí, že ak nedôjde k dohode medzi Bankou a Dlžníkom o výške Poplatkov, Banka je oprávnená určiť výšku Poplatkov. Poplatky budú zaplatené v mene, v ktorej je vyjadrená výška Úveru, Akreditívneho rámca alebo Záručného rámca alebo Treasury rámca, pokiaľ Úverová zmluva a Sadzobník nestanovujú niečo iné.
- 3.2. Dlžník je povinný uhradiť Banke všetky Bankou preukázané náklady, ktoré jej vzniknú v súvislosti so záväzkovým vzťahom medzi Bankou a Dlžníkom, vrátane prípravy a vyhotovenia zmluvnej dokumentácie. Banka je oprávnená vyúčtovať Dlžníkovi akékoľvek zákonom predpísané odvody, dane (s výnimkou dane z príjmu) a poplatky, ktoré bude musieť Banka zaplatiť v súvislosti so vznikom a trvaním právneho vzťahu založeného Úverovou zmluvou, výdavky a náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s vymáhaním Pohľadávky Banky, pričom tieto sa stávajú splatnými dňom keď Banka vykonala príslušnú úhradu. Ak Banke vzniknú zvýšené náklady alebo výdavky v súvislosti so správou Úveru v dôsledku zmeny právneho predpisu vzťahujúceho sa na Banku, alebo v dôsledku podstatnej zmeny na trhu, Dlžník je povinný v lehote 10 (desať) kalendárnych dní po výzve Banky uhradiť Banke zvýšené náklady a výdavky, a to bez akéhokoľvek obmedzenia rozsahu takejto úhrady a bez ohľadu na to, či bolo možné zvýšené náklady a výdavky predvídať, alebo nie. Výzva Banky musí mať písomnú formu a obsahovať príslušné zdôvodnenie. Ustanovenia tohto bodu sa použijú aj na príkazcu, s ktorým Banka uzavrela zmluvu o otvorení dokumentárneho Akreditívu. Príkazca je povinný uhradiť Banke aj náhradu poplatkov, ktoré Banka uhradila banke oprávneného z Akreditívu a sprostredkovacej banke.
- 3.3. Dlžník je povinný zaplatiť Banke refinančné náklady spojené so splatením Istiny skôr ako v pôvodne dohodnutý deň jej splatnosti do výšky, ktorá zodpovedá výške predčasného splatenia a obdobiu odo dňa predčasného splatenia po pôvodne dohodnutý deň splatnosti.
- 3.4. Banka poskytne Dlžníkovi na jeho požiadanie podrobný výpočet refinančných nákladov, ktorých náhradu žiada. Pre odstránenie pochybností okrem refinančných nákladov je Banka oprávnená účtovať aj Poplatok z predčasného splatenia Úverového rámca. Povinnosť Dlžníka zaplatiť tento poplatok je nezávislá od povinnosti zaplatiť náhradu refinančných nákladov.

### **4. PREUKAZOVANIE ÚČELU ÚVERU**

- 4.1. Ak bol v Úverovej zmluve dohodnutý Účel Úveru, Dlžník nie je oprávnený bez súhlasu Banky použiť Úver na iný účel ako účel dohodnutý v Úverovej zmluve. Dlžník je povinný doručiť Banke doklady, ktoré Banka považuje čo do výšky a obsahu za opodstatnené a pravdivé z hľadiska preukázania Účelu Úveru.
- 4.2. Za doklady podľa bodu 4.1 sa považujú najmä:
- a) faktúra (daňový doklad) vystavená dodávateľom alebo subdodávateľom podľa Účelu Úveru, napr. stavby, stavebného materiálu alebo iného tovaru, technológie alebo služby;
  - b) doklad z elektronickej registračnej pokladne o zaplatení hotovosti za tovar alebo služby vystavený dodávateľom alebo subdodávateľom;
  - c) kúpna zmluva, zámenná zmluva, zmluva o dielo, zmluva o prevode vlastníctva bytu, prípadne aj listina obsahujúca návrh na vklad vlastníckeho práva do katastra nehnuteľností s potvrdením o jeho doručení príslušnej správe katastra;
  - d) originál výpisu z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony k nehnuteľnosti, v ktorom bude ako vlastník nehnuteľnosti uvedený Dlžník;
- príčom všetky doklady musia obsahovať podstatné náležitosti podľa osobitných predpisov.
- 4.3. Banka je oprávnená okrem formálnej kontroly preverovať kedykoľvek dodržiavanie Účelu Úveru alebo akýchkoľvek predložených dokladov priamo vykonaním obhliadky predmetu financovaného z Úveru, a to podľa vlastného uváženia a osobami určenými Bankou.

- 4.4. Refinančný úver sa poskytuje výlučne za účelom úhrady Pohľadávky z Akreditívu, Pohľadávky zo Záruky alebo Treasury pohľadávky.

## 5. SPLÁCANIE

- 5.1. Dlžník je povinný splatiť Pohľadávku Banky dohodnutým spôsobom a v dohodnutom čase.
- 5.2. Pri splácaní Pohľadávky Banky sa z došlých súm uhrádzajú jednotlivé záväzky Dlžníka v tomto poradí:
- 5.2.1. náklady Banky súvisiace s Úverom v poradí od najskôr splatného záväzku,
  - 5.2.2. splatné Poplatky a odmeny Banky súvisiace s Úverom v poradí od najskôr splatného záväzku,
  - 5.2.3. Úroky z omeškania podľa poradia od najskôr splatného Úroku z omeškania, splatné a neuhradené zmluvné pokuty,
  - 5.2.4. úroky podľa poradia od najskôr splatného úroku,
  - 5.2.5. Istina, a v poslednom rade
  - 5.2.6. ostatné čiastky dlžné podľa Úverovej zmluvy.
- Ak má Banka splatné Pohľadávky voči Dlžníkovi alebo Garantovi aj na základe iných Zmlúv, poradie splatenia Pohľadávok je oprávnená určiť Banka.
- 5.3. Ak prípadne deň splatnosti akéhokoľvek záväzku Dlžníka alebo Garanta voči Banke na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, za deň splatnosti tohto záväzku sa považuje tento deň splatnosti, aj keď nie je Obchodným dňom.
- 5.4. Dlžník ani Garant nie je oprávnený splatiť Pohľadávku Banky alebo jej časť zmenkou alebo šekom.
- 5.5. Banka je oprávnená určiť aj iné poradie splácania Pohľadávky Banky na základe žiadosti Dlžníka. Takáto zmena je účinná rozhodnutím Banky. Zamietnutie žiadosti Banka Dlžníkovi oznámi Oznámením.
- 5.6. **Splácanie Splátkového úveru**
- 5.6.1. Pohľadávku Banky zo Splátkového úveru je Dlžník povinný splácať splátkami vo výške splátky a v periodicite a ku dňu splatnosti splátky podľa splátkového kalendára.
  - 5.6.2. Výška poslednej splátky bude tvorená zostatkom Pohľadávky Banky zo Splátkového úveru.
  - 5.6.3. Predčasné splatenie Pohľadávky Banky zo Splátkového úveru alebo jej časti je možné len so súhlasom Banky a za splnenia podmienok stanovených Bankou, napr. po zaplatení Poplatku podľa Sadzobníka a po zaplatení refinančných nákladov. V prípade, že je v Úverovej zmluve uvedená minimálna výška predčasnej splátky, môže Dlžník splatiť predčasne Splátkový úver minimálne v takejto časti. Na základe predčasnej splátky Pohľadávky Banky sa zníži predpokladaná výška poslednej splátky alebo sa upraví lehota splatnosti Úveru dohodnutá v Úverovej zmluve alebo sa upraví splátkový kalendár, a to na základe dohody Banky a Dlžníka.
  - 5.6.4. Ak počas Lehoty na poskytnutie Úveru nebol poskytnutý celý Splátkový úver, posledná splátka Pohľadávky Banky z poskytnutého Splátkového úveru sa zníži o neposkytnutú časť Splátkového úveru. Ak je neposkytnutá časť Splátkového úveru vyššia ako posledná splátka, posledná splátka sa zruší a bezprostredne predchádzajúca splátka sa zníži o neposkytnutú časť Splátkového úveru, prevyšujúcu poslednú splátku. Obdobne sa postupuje, ak neposkytnutá čiastka je vyššia ako posledná zrušená splátka, a to vždy zrušením splátky najneskôr splatnej smerom ku skôr splatnej splátke. Banka a Dlžník sa môžu dohodnúť, že namiesto zrušenia a zníženia poslednej alebo predchádzajúcej splátky postupom uvedeným v predchádzajúcej vete sa upraví lehota splatnosti Úveru dohodnutá v Úverovej zmluve alebo sa upraví splátkový kalendár, a to na základe dohody Banky a Dlžníka.
- 5.7. **Splácanie Kontokorentného úveru**
- 5.7.1. Dlžník je povinný splatiť Pohľadávku Banky z Kontokorentného úveru najneskôr v deň Konečnej splatnosti Úveru. Pohľadávka Banky z Kontokorentného úveru sa do dňa Konečnej splatnosti Úveru spláca formou započítania Pohľadávky Banky z poskytnutého Kontokorentného úveru proti pohľadávke Dlžníka z Účtu Dlžníka, a to vždy v momente vzniku pohľadávky Dlžníka z Účtu Dlžníka a v rozsahu, v ktorom sa tieto pohľadávky kryjú. Dlžník súhlasí, že v prípade, ak by splatnosť Pohľadávky Banky z Kontokorentného úveru pripadla na deň, ktorý nie je posledným dňom v mesiaci, Banka je oprávnená zúčtovať Pohľadávku Banky osobitne vo výške Istiny v deň splatnosti Kontokorentného úveru a osobitne vo výške Príslušenstva v posledný deň v kalendárnom mesiaci, v ktorom je splatná Istina z Kontokorentného úveru.
  - 5.7.2. Ak ku dňu splatnosti úrokov, splatnosti Úrokov z omeškania, Úrokov z prečerpania, Poplatkov a iných nákladov Banky spojených s Kontokorentným úverom nebude na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na ich úhradu, je Banka oprávnená, nie však povinná, uspokojiť priamo z tohto Kontokorentného úveru splatné úroky, Úroky z omeškania, Úroky z prečerpania, Poplatky a iné náklady Banky spojené s Úverom. Ak v takomto prípade Výška Kontokorentného úveru nepostačuje na úplné uspokojenie Pohľadávky Banky, Banka je oprávnená zaťažiť Účet Dlžníka i nad rozsah Výšky Kontokorentného úveru; v takomto prípade vznikne Nepovolené prečerpanie, pričom Dlžník je povinný toto Nepovolené prečerpanie Banke okamžite splatiť.
- 5.8. **Splácanie Termínovaných úverov**

5.8.1. Dlžník je povinný splatiť Pohľadávku Banky z každého Termínovaného úveru v deň jeho splatnosti, ktorý je uvedený v Žiadosti. Ak takýto dátum v Žiadosti nie je uvedený, je dňom splatnosti jednotlivého Termínovaného úveru posledný deň obdobia vyjadreného v mesiacoch, na ktoré sa príslušný Termínovaný úver poskytuje. Deň splatnosti Žiadneho Termínovaného úveru nesmie prekročiť Konečnú splatnosť Rámca pre Termínované úvery.

5.8.2. Predčasné splatenie Pohľadávky Banky z Termínovaného úveru, alebo jej časti, je možné len so súhlasom Banky a za splnenia podmienok stanovených Bankou, napr. po zaplatení Poplatku podľa Sadzobníka a po zaplatení refinančných nákladov.

#### 5.9. Splácanie Refinančného úveru

5.9.1. Dlžník je povinný splatiť Pohľadávku Banky z každého Refinančného úveru v deň jeho splatnosti uvedeného v Úverovej zmluve. Ak v Úverovej zmluve dĺžka tejto lehoty nebude uvedená, bude táto lehota tri mesiace, ak bol Refinančný úver poskytnutý na úhradu Pohľadávky z Akreditívu, najneskôr však v deň konečnej splatnosti Akreditívneho rámca, alebo Pohľadávky zo Záruky, najneskôr však v deň konečnej splatnosti Záručného rámca, a jeden mesiac, ak bol Refinančný úver poskytnutý na úhradu Treasury pohľadávky, najneskôr však v deň konečnej splatnosti Treasury rámca. Deň splatnosti Akreditívneho rámca, Záručného rámca, alebo Treasury rámca nesmie prekročiť Konečnú splatnosť Úverového rámca.

5.9.2. Predčasné splatenie Pohľadávky Banky z Refinančného úveru alebo jej časti je možné len so súhlasom Banky a za splnenia podmienok stanovených Bankou, napr. po zaplatení Poplatku podľa Sadzobníka a po zaplatení refinančných nákladov.

#### 5.10. Spoločné ustanovenie pre splácanie Pohľadávky Banky

5.10.1. Ak v Úverovej zmluve ani v Úverových podmienkach nie je uvedené, kedy sa niektorá časť Pohľadávky Banky stáva splatnou, takáto časť je splatná vždy najneskôr do troch Obchodných dní odo dňa doručenia výzvy na zaplatenie Dlžníkovi.

5.10.2. Ak by došlo k zaplateniu akejkoľvek čiastky dlžnej podľa Úverovej zmluvy Dlžníkom a Banka by mala povinnosť takúto úhradu vrátiť alebo komukoľvek vydať po jej prijatí (či už v dôsledku odporovania právneho úkonu alebo inak), v rozsahu tejto povinnosti Banky sa obnovuje a trvá záväzok Dlžníka za rovnakých podmienok aké sa vzťahovali na pôvodný záväzok. To isté platí aj v prípade, keď Banka uznala svoju povinnosť vrátiť úhradu alebo ak táto povinnosť vznikla na základe súdneho rozhodnutia, súdneho alebo mimosúdneho zmierného uzavretého Bankou.

5.10.3. S výnimkou prípadov, ak Úverová zmluva ustanovuje inak, platí:

- a) Banka poskytne Splátkový úver alebo Termínovaný úver v mene, ktorá je uvedená v Žiadosti, Kontokorentný úver v mene, v ktorej je vyjadrená Výška Kontokorentného úveru, a Refinančný úver v mene Pohľadávky z Akreditívu, Pohľadávky zo Záruky alebo Treasury pohľadávky;
- b) platba Istiny musí byť vykonaná v mene, v ktorej bol Úver poskytnutý;
- c) platba úroku musí byť vykonaná v mene Istiny;
- d) platba náhrady výdavku musí byť vykonaná v mene, v ktorej bol výdavok vynaložený;
- e) platba Poplatku musí byť vykonaná v mene, v ktorej je vyjadrená Výška Splátkového úveru, Výška Kontokorentného úveru, Rámca pre Termínované úvery alebo Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca;
- f) každá iná platba podľa Úverovej zmluvy musí byť vykonaná v zákonnej mene Slovenskej republiky.

Banka je oprávnená konvertovať splatnú Pohľadávku Banky alebo jej časť vedenú v cudzej mene na zákonnú menu Slovenskej republiky, resp. menu, v ktorej je vyjadrená Výška Splátkového úveru, Výška Kontokorentného úveru, Rámca pre Termínované úvery alebo Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca, podľa aktuálneho kurzového lístka Národnej banky Slovenska platným v deň realizácie konverzie.

5.10.4. Pokiaľ Úverová zmluva neurčuje inak, Pohľadávka Banky (iná ako z Kontokorentného úveru) bude Dlžníkom splácaná inkasným spôsobom z Inkasného účtu v deň jej splatnosti alebo splatnosti jej časti (alebo v posledný deň lehoty jej splatnosti, ak sa Banka s Dlžníkom nedohodne inak). V takom prípade je Dlžník povinný zabezpečiť na Inkasnom účte dostatok peňažných prostriedkov, aby bolo možné včas realizovať inkaso. Ak je Inkasný účet vedený v inej mene ako je mena, v ktorej má byť Pohľadávka Banky splatená, je Dlžník povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Inkasnom účte najneskôr dva Obchodné dni pred dňom jej splatnosti. Banka je oprávnená konvertovať splatnú Pohľadávku Banky alebo jej časť, ak je Inkasný účet alebo Účet Dlžníka vedený v zákonnej mene Slovenskej republiky a Úver je v cudzej mene, alebo ak je Inkasný účet alebo Účet Dlžníka vedený v cudzej mene a Úver je v zákonnej mene Slovenskej republiky, podľa aktuálneho kurzového lístka Národnej banky Slovenska platným v deň realizácie konverzie. Banka a Dlžník sa dohodli, že ak ku dňu splatnosti Istiny, alebo jej časti, alebo Príslušenstva, nebude na Inkasnom účte dostatok prostriedkov na ich úhradu, je Banka oprávnená, nie však povinná, uspokojiť splatnú časť Istiny

alebo Príslušenstva, odpísaním z akéhokoľvek Účtu vedeného Bankou pre Dlžníka alebo Garanta, a to aj bez predloženia prevodného príkazu Dlžníkom alebo Garantom.

- 5.10.5. Banka a Dlžník sa môžu dohodnúť, že Dlžník nie je povinný mať Inkasný účet v Banke. V takom prípade sa splácanie Úveru (iného ako Kontokorentného úveru a Refinančného úveru) nebude vykonávať inkasným spôsobom. Každá platba Dlžníka Banke podľa Úverovej zmluvy musí byť uhradená na Účet Banky, ktorého číslo bude uvedené v Úverovej zmluve alebo na taký iný účet, aký Banka Dlžníkovi oznámi najneskôr päť Obchodných dní pred dňom splatnosti príslušnej platby. Platba musí byť identifikovaná symbolmi, ktoré sú uvedené v Úverovej zmluve (ak príslušné symboly sú v Úverovej zmluve uvedené) alebo v Oznámení. Splátka je uhradená včas, ak je pripísaná na Účet Banky najneskôr v deň splatnosti splátky dohodnutom v Úverovej zmluve a Banka má možnosť s poukázanou sumou nakladať.
- 5.10.5.1. Splátky, ktoré Dlžník uhradí pred dňom ich splatnosti, nemajú vplyv na výpočet úrokov a Banka ich eviduje ako predplatok splátok a v prospech Pohľadávky Banky sa zaúčtujú ku dňu splatnosti dohodnutom v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach alebo VOP. V prípade, že Dlžník nepoužije pri splácaní Pohľadávky Banky variabilný symbol a konštantný symbol uvedený v Úverovej zmluve alebo ktorý Banka Dlžníkovi oznámi, Banka nie je povinná prijať takúto splátku v prospech Pohľadávky Banky. Náklady spojené s nesprávnym označením platby znáša Dlžník. Ak ku dňu Konečnej splatnosti Úverového rámca, dohodnutého v Úverovej zmluve Dlžník uhradil viac ako je Pohľadávka Banky, Banka prevedie takto vzniknutý preplatok na účet, z ktorého bola zrealizovaná posledná splátka v prospech Pohľadávky Banky, pokiaľ Dlžník neoznámi Banke iný účet ku dňu Konečnej splatnosti Úverového rámca. Pred dňom Konečnej splatnosti Úverového rámca Banka takto vzniknutý preplatok vráti Dlžníkovi len na základe jeho písomnej žiadosti. Preplatok Banka neúročí.
- 5.10.6. Pohľadávka Banky sa môže splácať aj iným spôsobom (napr. započítaním pohľadávky Dlžníka z akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného Bankou proti Pohľadávke Banky alebo jej časti; pre započítací prejav bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Dlžníka, z ktorého bude zrejмый deň a rozsah započítania pohľadávok), ak s týmto iným spôsobom Banka súhlasí.
- 5.10.7. Banka je oprávnená počas trvania Úverového vzťahu zmeniť spôsob splácania Pohľadávky Banky, a to najmä pri zmene rizikovosti Úverového vzťahu, z dôvodov zmien v technickom a informačnom systéme Banky a zmien obchodnej politiky Banky.

## 6. ÚROČENIE

- 6.1. Banka úročí Istinu Úrokovou sadzbou, ktorej typ a aktuálna výška sú dohodnuté v Úverovej zmluve alebo spôsobom dohodnutým v Úverovej zmluve alebo určené Zverejnením.
- 6.2. Banka počíta úroky denne. Pokiaľ nie je v Úverovej zmluve uvedené inak, Banka úročí Istinu na základe skutočného počtu dní v kalendárnom roku, t. j. báza úročenia rovná sa aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360. Banka je oprávnená zmeniť bázu úročenia najmä z dôvodu zmien v technickom alebo informačnom systéme Banky alebo zmien obchodnej politiky Banky. Tento bod sa vzťahuje aj na výpočet Úrokov z omeškania a Úrokov z prečerpania. Úroky za príslušné Úrokové obdobie sú splatné v najbližšie nasledujúci deň po skončení príslušného Úrokového obdobia, ak nie je v Úverovej zmluve alebo v týchto Úverových podmienkach uvedené inak.
- 6.3. **Úročenie Splátkového úveru**
- 6.3.1. Úrokové obdobie
- 6.3.1.1. Prvé Úrokové obdobie vyjadrené v kalendárnych mesiacoch začína plynúť dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína plynúť v deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov, s výnimkou posledného Úrokového obdobia, ktoré končí dňom, ktorý predchádza dňu splatenia Pohľadávky Banky zo Splátkového úveru.
- 6.3.1.2. Prvé Úrokové obdobie vyjadrené v bežných mesiacoch začína plynúť dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a končí v deň, ktorý najbližšie predchádza dňu číselne zhodnému s dňom splátky Splátkového úveru, po uplynutí príslušného počtu mesiacov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína plynúť v deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí v deň, ktorý najbližšie predchádza dňu číselne zhodnému s dňom splátky Splátkového úveru po uplynutí príslušného počtu mesiacov s výnimkou posledného Úrokového obdobia, ktoré končí dňom, ktorý predchádza dňu splatenia Pohľadávky Banky zo Splátkového úveru. Pokiaľ ktorýkoľvek z vyššie uvedených dní v príslušnom kalendárnom mesiaci nie je, Úrokové obdobie skončí v posledný deň

takéhoto kalendárneho mesiaca a ďalšie Úrokové obdobie začne v prvý deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca.

6.3.1.3. Úrokové obdobia môžu mať rôznu dĺžku trvania počas Lehoty na poskytnutie Úveru a po jej uplynutí. Ak nie je v Úverovej zmluve určené inak, dĺžka trvania Úrokových období počas Lehoty na poskytnutie Úveru je jeden mesiac.

6.3.2. Obdobie úrokovej sadzby

6.3.2.1. Prvé Obdobie úrokovej sadzby vyjadrené v kalendárnych mesiacoch začína plynúť dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov. Ďalšie Obdobie úrokovej sadzby začína plynúť v deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho Obdobia úrokovej sadzby a končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného počtu kalendárnych mesiacov, s výnimkou posledného Obdobia úrokovej sadzby, ktoré končí dňom, ktorý predchádza dňu Konečnej splatnosti Splátkového úveru. Ak by niektoré Obdobie úrokovej sadzby, ktoré začalo plynúť počas Lehoty na poskytnutie Úveru, Lehotu na poskytnutie Úveru presahovalo, potom sa toto Obdobie úrokovej sadzby skončí v posledný deň Lehoty na poskytnutie Úveru a nasledujúce Obdobie úrokovej sadzby začína v najbližší nasledujúci deň.

6.3.2.2. Prvé Obdobie úrokovej sadzby vyjadrené v bežných mesiacoch začína plynúť dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a končí v deň, ktorý najbližšie predchádza dňu číselne zhodnému s dňom splátky Splátkového úveru, po uplynutí príslušného počtu mesiacov. Každé ďalšie Obdobie úrokovej sadzby začína plynúť v deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho Obdobia úrokovej sadzby a končí v deň, ktorý najbližšie predchádza dňu číselne zhodnému s dňom splátky Splátkového úveru, po uplynutí príslušného počtu mesiacov s výnimkou posledného Obdobia úrokovej sadzby, ktoré končí dňom, ktorý predchádza dňu Konečnej splatnosti Splátkového úveru. Pokiaľ ktorýkoľvek z vyššie uvedených dní v príslušnom kalendárnom mesiaci nie je, Obdobie úrokovej sadzby skončí v posledný deň takéhoto kalendárneho mesiaca a ďalšie Obdobie úrokovej sadzby začne v prvý deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Ak by niektoré Obdobie úrokovej sadzby, ktoré začalo plynúť počas Lehoty na poskytnutie Úveru, Lehotu na poskytnutie Úveru presahovalo, potom sa toto Obdobie úrokovej sadzby skončí v deň predchádzajúci poslednému dňu Lehoty na poskytnutie Úveru a ďalšie Obdobie úrokovej sadzby začína v najbližší nasledujúci deň.

6.3.3. Ak je podľa Úverovej zmluvy typom Úrokovej sadzby administrovaná Úroková sadzba, Úroková sadzba pre celé príslušné Obdobie úrokovej sadzby sa vypočíta ako súčet Referenčnej sadzby pre príslušnú menu vo výške aktuálnej ku Dňu stanovenia a úrokovej marže. Prvé Obdobie úrokovej sadzby začína dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a končí v deň predchádzajúci nasledujúcemu Dňu stanovenia. Každé ďalšie Obdobie úrokovej sadzby začína plynúť v Deň stanovenia a skončí v deň predchádzajúci Dňu stanovenia. Posledné Obdobie úrokovej sadzby končí v posledný deň Lehoty na poskytnutie Úveru, ak sa Banka a Dlužník dohodli na splácaní splátky Splátkového úveru v posledný deň kalendárneho mesiaca. V prípade, ak sa Banka a Dlužník dohodli na splácaní splátky Splátkového úveru v iný deň ako je posledný deň kalendárneho mesiaca, Obdobie úrokovej sadzby končí v deň najbližšie predchádzajúci poslednému dňu Lehoty na poskytnutie Úveru.

#### 6.4. Úročenie Kontokorentného úveru

6.4.1. Prvé Úrokové obdobie začne plynúť dňom prvého poskytnutia Kontokorentného úveru a končí sa v posledný deň rovnakého kalendárneho mesiaca. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína plynúť deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí posledným dňom kalendárneho mesiaca tohto Úrokového obdobia s výnimkou posledného Úrokového obdobia, ktoré končí dňom úplného splatenia Pohľadávky Banky z Kontokorentného úveru. Ak nie je v Úverovej zmluve určené inak, dĺžka trvania Úrokových období je jeden mesiac. Úroky za príslušné Úrokové obdobie sú splatné v posledný deň tohto Úrokového obdobia.

6.4.2. Úroková sadzba na celé príslušné Obdobie úrokovej sadzby sa vypočíta ako súčet Referenčnej sadzby vo výške aktuálnej ku Dňu stanovenia a úrokovej marže. Obdobie úrokovej sadzby začne plynúť v Deň stanovenia a končí v deň predchádzajúci nasledujúcemu Dňu stanovenia s výnimkou prvého Obdobia úrokovej sadzby, ktoré začne plynúť dňom prvého poskytnutia Kontokorentného úveru, a posledného Obdobia úrokovej sadzby, ktoré končí dňom úplného splatenia Pohľadávky Banky z poskytnutého Kontokorentného úveru.

6.4.3. V prípade Nepovoleného prečerpania je Dlužník povinný zaplatiť Banke okrem úrokov aj Úroky z prečerpania z dlžnej čiastky predstavujúcej Nepovolené prečerpanie, pričom Nepovolené prečerpanie sa úročí Úrokom z prečerpania denne od prvého dňa Nepovoleného prečerpania (vrátane) až do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu splatenia Nepovoleného prečerpania (vrátane).

## 6.5. Úročenie Termínovaných úverov

6.5.1. Na každý Termínovaný úver sa vzťahuje samostatné Úrokové obdobie. Úrokové obdobie začína plynúť dňom poskytnutia Termínovaného úveru a končí v deň najbližšie predchádzajúci dňu splatnosti tohto Termínovaného úveru, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

6.5.2. Obdobie úrokovej sadzby začína plynúť dňom poskytnutia Termínovaného úveru a končí v deň najbližšie predchádzajúci dňu splatnosti tohto Termínovaného úveru, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

## 6.6. Úročenie Refinančného úveru

6.6.1. Dĺžka trvania každého Úrokového obdobia a Obdobia úrokovej sadzby je jeden mesiac, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

6.6.2. Ak nie je v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach uvedené inak, platia ustanovenia o Úrokovom období a Období úrokovej sadzby Splátkového úveru vyjadrené v bežných mesiacoch aj na Refinančný úver.

## 6.7. Spoločné ustanovenia pre úročenie Úverov

6.7.1. Ak je podľa Úverovej zmluvy typom Úrokového obdobia Úrokové obdobie Úrokové obdobie, táto Úroková sadzba je nemenná až do dňa Konečnej splatnosti Úveru ak sa Banka a Dlžník nedohodnú inak.

6.7.2. Ak je podľa Úverovej zmluvy typom Úrokového obdobia Úrokové obdobie Úrokové obdobie, Úroková sadzba na príslušné Obdobie úrokovej sadzby sa vypočíta ako súčet Referenčnej sadzby vo výške aktuálnej ku Dňu stanovenia a úrokovej marže.

6.7.3. Ak Referenčná sadzba nie je určená príslušným zdrojom v Deň stanovenia, za výšku Referenčnej sadzby pre príslušné Obdobie úrokovej sadzby sa považuje naposledy určená výška Referenčnej sadzby. Ak sa Referenčná sadzba príslušným zdrojom už nevyhlasuje alebo jej zdroj zanikol, výška Referenčnej sadzby určená podľa predchádzajúcej vety sa použije až do dňa, v ktorom sa Banka a Dlžník dohodnú na výške a spôsobe určenia Úrokového obdobia.

6.7.4. Ak podľa Úverovej zmluvy môže byť Úver poskytnutý vo viacerých menách, pre každú menu môže byť v Úverovej zmluve dohodnutá osobitná Referenčná sadzba.

6.7.5. Ak je Dlžník v omeškaní so splácaním Pohľadávky Banky, zaplatením úrokov, zmluvných pokút, Poplatkov, odmien, náhrady škody a nákladov vynaložených Bankou alebo iných peňažných záväzkov, môže Banka požadovať Úroky z omeškania z dlžnej čiastky, pričom dlžná čiastka sa úročí Úrokom z omeškania denne od prvého dňa omeškania (vrátane) až do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu splatenia dlžnej čiastky (vrátane).

6.7.6. Výška sadzby pre výpočet Úrokov z omeškania a Úrokov z prečerpania je určená Zverejnením, ak nie je dohodnutá v Úverovej zmluve. Ak nie je výška Úrokov z omeškania a Úrokov z prečerpania určená ani v Úverovej zmluve ani Zverejnením, tak výška Úrokov z omeškania a Úrokov z prečerpania je o 10 % vyššia než Úroková sadzba uvedená v Úverovej zmluve.

6.7.7. Úroky z omeškania a Úroky z prečerpania sa počítajú denne. Banka je oprávnená zúčtovať Úroky z omeškania a Úroky z prečerpania denne alebo v deň splatnosti riadnych úrokov. Banka je oprávnená určiť dĺžku trvania Úrokového obdobia pre výpočet Úrokov z omeškania a Úrokov z prečerpania a ich splatnosť. Banka je oprávnená určiť dĺžku trvania Obdobia úrokovej sadzby pre Úroky z omeškania a Úroky z prečerpania.

6.7.8. Ak nie je v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach alebo VOP uvedené inak, Banka je oprávnená jednostranne meniť výšku Úrokového obdobia pre výpočet Úrokov z omeškania a Úrokov z prečerpania v závislosti od úverovej politiky Banky, od zmeny rizikovosti Úverového vzťahu, zmeny právnych predpisov, od vývoja na tuzemskom bankovom trhu alebo od vývoja na peňažnom a kapitálovom trhu.

6.7.9. Banka je oprávnená jednostranne meniť termíny splatnosti ako aj spôsob splácania úrokov, Úrokov z omeškania a Úrokov z prečerpania, a to najmä z dôvodu zmien v technickom a informačnom systéme Banky a zmien obchodnej politiky Banky.

6.7.10. Banka je oprávnená jednostranne meniť výšku Úrokového obdobia pri zmene úverovej politiky Banky, rizikovosti Úverového vzťahu alebo pri zmene vo finančnej, ekonomickej či inej situácii Dlžníka, v závislosti od vývoja na tuzemskom alebo medzinárodnom peňažnom a kapitálovom trhu, od zmien na tuzemskom alebo na medzinárodných finančných trhoch, zmeny právnych predpisov, od opatrení NBS alebo ECB a od zmien iných všeobecne záväzných právnych predpisov. Zmenu Banka Dlžníkovi oznámi Oznámením s účinnosťou zmeny odo dňa určeného v Oznámení.

6.7.11. Uzatvorením Úverovej zmluvy sa zmluvné strany dohodli, že úroky, náklady Banky a Poplatky spojené s Kontokorentným úverom sa dňom splatnosti dohodnutým v Úverovej zmluve alebo Sadzobníku pripíšu k Istine a stávajú sa jej súčasťou.

6.7.12. Posledné Úrokové obdobie sa končí dňom úplného splatenia Pohľadávky Banky, okrem prípadov uvedených v Úverových podmienkach alebo keď Banka určí, že sa Úrokové obdobie skončí skôr. Takáto zmena je účinná rozhodnutím Banky.

## 7. ĎALŠIE ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA DLŽNÍKA

7.1. Dlžník vyhlasuje, že:



- a) všetky dokumenty a informácie poskytnuté Banke v súvislosti s Úverom, sú ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy pravdivé, úplné, správne a nie sú zavádzajúce;
- b) uzatvorenie Úverovej zmluvy, uplatňovanie práv a plnenie povinností podľa Úverovej zmluvy a súvisiacich vzťahov, nespôsobia žiadny Prípado porušenia;
- c) v čase od podania Žiadosti do uzatvorenia Úverovej zmluvy nenastal žiadny Prípado porušenia a Dlžníkovi nie sú známe okolnosti, na základe ktorých by mohol nastať ktorýkoľvek z Prípado porušenia;
- d) Dlžník ani Garant nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke v zmysle príslušných právnych predpisov, pokiaľ Dlžník alebo Garant nevyhlásil inak;
- e) Dlžník a Garant je osobou riadne založenou, vzniknutou a existujúcou podľa príslušného právneho poriadku, a osobou s neobmedzenou spôsobilosťou na práva, povinnosti a právne úkony;
- f) Úverová zmluva a súvisiace Zmluvy boli riadne podpísané osobami oprávnenými konať za Dlžníka alebo Garanta alebo Klienta, ktorí neprekročili svoje oprávnenia;
- g) úkony súvisiace s uzatvorením a trvaním Úverovej zmluvy, zabezpečovacích zmlúv alebo dohôd s účinkom vytvorenia zábezpeky podľa platného práva alebo podpory vymáhateľnosti Pohľadávky Banky a súvisiacich vzťahov, boli riadne schválené príslušnými orgánmi Dlžníka alebo Garanta;
- h) Dlžník a Garant má všetky oprávnenia na výkon tej podnikateľskej činnosti, ktorá je ním vykonávaná, ak je podnikateľom;
- i) všetky záväzky Dlžníka alebo Garanta z Úverovej zmluvy a súvisiacich vzťahov sú platnými a vymáhateľnými záväzkami Dlžníka alebo Garanta;
- j) Dlžník a Garant má všetky povolenia a súhlasy príslušného štátneho orgánu alebo tretej osoby, ktoré sú nutné pre platnosť úkonov súvisiacich s uzatvorením, trvaním a plnením Úverovej zmluvy a záväzkových vzťahov súvisiacich s Úverovou zmluvou, a tieto súhlasy a povolenia sú platné a účinné a potrebné;
- k) úkony súvisiace s uzatvorením a trvaním Úverovej zmluvy a súvisiacich vzťahov,
  - ka) neporušujú zakladateľské ani iné interné dokumenty Dlžníka alebo Garanta ani žiadny právny predpis;
  - kb) nie sú v rozpore so žiadnou zmluvou, dokumentom, rozhodnutím súdu alebo rozhodcovského orgánu, ani rozhodnutím správneho orgánu, ktoré sú pre Dlžníka alebo Garanta záväzné alebo ktorými sú dotknuté práva a povinnosti Dlžníka alebo Garanta, alebo majú vplyv na stav jeho (ich) majetku;
- l) Dlžníkovi a Garantovi nie je známe hoci s maximálnou starostlivosťou urobili všetko, aby takú informáciu získali, že
  - la) bol vo vzťahu k nemu (nim) podaný návrh na začatie súdneho, rozhodcovského, správneho alebo exekučného konania, alebo hrozí podanie takéhoto návrhu;
  - lb) bolo začaté také konanie, ktorého dôsledkom môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv, alebo hrozí začatie takéhoto konania;
- m) na majetok Dlžníka a Garanta neexistuje žiadne zabezpečenie, zaťaženie alebo akékoľvek iné obmedzenie nakladania, s výnimkou tých, ktoré sú uvedené v Úverovej zmluve;
- n) účtovné výkazy (súvahy, výkaz ziskov a strát) predložené Banke poskytujú verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii Dlžníka;
- o) nie je ani nemôže byť považovaný za osobu, ktorá je v úpadku pre účely akéhokoľvek právneho predpisu, ktorý sa na neho vzťahuje; nevyhlásil ani neuznal voči svojmu veriteľovi ani žiadnej inej osobe svoju neschopnosť splácať svoje záväzky v čase ich splatnosti; nevyhlásil zastavenie platieb ani úmysel zastaviť platby veriteľom; ani nezačal rokovanie s viacerými veriteľmi o akejkoľvek reštrukturalizácii svojho dlhu;
- p) Dlžníkovi a Garantovi nie je známe, že bol vo vzťahu k nim podaný návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo Garanta, ani na povolenie reštrukturalizácie alebo návrh na začatie akéhokoľvek iného obdobného konania; došlo k zasadnutiu štatutárneho ani iného orgánu Dlžníka alebo Garanta (alebo k jeho rozhodovaniu per rollam) za účelom prerokovania návrhu na podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo Garanta, ani na povolenie reštrukturalizácie alebo na začatie akéhokoľvek iného obdobného konania; došlo k zasadnutiu štatutárneho alebo iného orgánu Dlžníka alebo Garanta (alebo k jeho rozhodovaniu per rollam) za účelom prerokovania návrhu na likvidáciu Dlžníka alebo Garanta;
- q) je oprávnený vykonať každú platbu podľa Úverovej zmluvy bez akejkoľvek zrážky, ktorá by sa týkala platby vykonanej na základe Úverovej zmluvy;
- r) podľa akéhokoľvek právneho poriadku, ktorý sa vzťahuje na Dlžníka, nie je potrebné Úverovú zmluvu registrovať alebo uložiť na akomkoľvek súde alebo u iného orgánu, aby nadobudla platnosť alebo účinnosť; v súvislosti s vymáhaním alebo výkonom Úverovej zmluvy nie je potrebné uhradiť žiadne kolký ani iné poplatky, s výnimkou: (i) súdnych poplatkov, ktoré je potrebné platiť v súvislosti s uplatnením práv z Úverovej zmluvy na súde; a (ii) príslušných notárskych a iných podobných poplatkov.

- 7.2. Všetky vyhlásenia Dlžníka a Garanta sa budú považovať za zopakované každým úkonom Dlžníka alebo Garanta súvisiacim s Úverom, pokiaľ Dlžník alebo Garant nedoručí Banke zmenu vyhlásenia.
- 7.3. Ak Banka prejaví svoj písomný nesúhlas so zmenou skutočností uvedených v ktoromkoľvek vyhlásení Dlžníka alebo Garanta uvedenom v Úverovej zmluve alebo súvisiacej Zmluve alebo v Úverových podmienkach, je oprávnená postupovať podľa bodu 8.4.

**7.4. Zásadné pozitívne záväzky Dlžníka:**

- a) Dlžník je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Banke všetky zmeny, ktoré sa dotýkajú jeho majetkovej a príjmovej situácie, ktoré by mohli mať za dôsledok Podstatný nepriaznivý vplyv, akékoľvek zmeny týkajúce sa Zabezpečenia Pohľadávky Banky, zabezpečovacích zmlúv, ako aj všetky zmeny Osobných údajov Klienta; zároveň je Dlžník povinný bez zbytočného odkladu umožniť Banke na jej požiadanie prístup k informáciám (vrátane prístupu k dokumentom, do priestorov a k majetku Dlžníka), aké bude Banka požadovať za účelom preverenia plnenia povinností Dlžníka podľa Úverovej zmluvy a pravdivosti a správnosti informácií a vyhlásení predložených Banke;
- b) Dlžník najneskôr ku dňu splnenia Odkladacích podmienok uzatvorí s Bankou Zmluvu o bežnom účte týkajúcu sa Inkasného účtu, ak ju neuzatvorili skôr, ibaže sa Banka a Dlžník dohodli na inom spôsobe splácania Pohľadávky Banky;
- c) Dlžník kedykoľvek počas Úverového vzťahu na požiadanie Banky predloží listiny preukazujúce Bonitu Dlžníka, listiny potrebné na posúdenie právneho alebo ekonomického postavenia Dlžníka a overenie informácií a vyhlásení, ktoré poskytol Banke alebo ktoré Banka získala od tretej osoby, alebo listiny preukazujúce existenciu Zabezpečenia Pohľadávky Banky (napr. list vlastníctva s vyznačeným záložným právom k nehnuteľnosti v prospech Banky a pod.) Listiny je Dlžník povinný zabezpečiť sám na vlastné náklady a predložiť Banke v originálnom vyhotovení alebo úradne osvedčených kópiách;
- d) Dlžník bude Banke platiť Poplatky podľa Úverovej zmluvy alebo Sadzobníka, v lehotách uvedených v Úverovej zmluve alebo Sadzobníku;
- e) Dlžník bude Banku informovať o tom, že ktorékoľvek jeho vyhlásenie uvedené v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach, alebo v inom dokumente, odovzdanom Banke v súvislosti s Úverovou zmluvou, je v dôsledku zmeny skutočností, uvedených vo vyhlásení neaktuálne alebo je nepravdivé, nepresné, neúplné, v podstatnom ohľade zavádzajúce s uvedením zmeny, a to v lehote päť Obchodných dní odo dňa, keď sa o tejto skutočnosti dozvedel;
- f) Dlžník bude Banku informovať o všetkých skutočnostiach či okolnostiach, o ktorých vie alebo mohol vedieť, a ktoré majú alebo môžu mať za následok Podstatný nepriaznivý vplyv, a to bezodkladne po tom, ako tieto okolnosti alebo skutočnosti nastali;
- g) Dlžník zabezpečí, že jeho nezabezpečené platobné záväzky vyplývajúce z Úverovej zmluvy, budú mať postavenie aspoň rovnaké (pari passu), ako je postavenie akýchkoľvek jeho iných súčasných a budúcich nezabezpečených, nepodriadených a nepodmienených platobných záväzkov s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona.
- h) Dlžník bude počas Úverového vzťahu uskutočňovať platobný styk prostredníctvom svojich účtov zriadených v Banke v rozsahu dohodnutom v Úverovej zmluve, minimálne však v rozsahu zodpovedajúcom úrovni zadlženosti Dlžníka voči Banke;
- i) Dlžník bude Banku informovať o týchto svojich zmenách statusu:
- ia) zrušení s likvidáciou alebo bez likvidácie;
  - ib) pripravovaných alebo realizovaných zmenách právnej formy;
  - ic) zmene základného imania;
  - id) kúpe, predaji alebo nájme podniku alebo jeho časti;
  - ie) zmenách majetkovo-právnych skutočností;
  - if) zmenách spôsobu konať a právne sa zaväzovať;
  - ig) zmenách ostatných právnych skutočností uvedených vo výpise z obchodného registra alebo živnostenského registra alebo iného registra;
  - ih) inej záležitosti, ktorá by mala podľa príslušného zahraničného právneho poriadku, ktorý reguluje Dlžníka, obdobný účinok ako zmeny statusu;
- a to v prípadoch, v ktorých je to možné, najmenej tridsať dní pred dňom príslušného rozhodnutia. Dlžník a Garant majú povinnosť predkladať Banke aktuálny výpis z obchodného registra alebo živnostenského registra alebo iného registra alebo iné relevantné dokumenty preukazujúce vyššie uvedené zmeny;
- j) Dlžník bude Banku informovať o totožnosti osôb, ktoré v zmysle príslušných opatrení vydaných Národnou bankou Slovenska tvoria s ním skupinu hospodársky spojených subjektov, ako aj informovať o vzájomných vzťahoch medzi týmito osobami (najmä vzťahy ovládacie), a to najneskôr ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy a ďalej bezodkladne po každej zmene;
- k) Ak je Dlžník správnym celkom alebo inou verejnou korporáciou, poskytne Banke informácie o schválenom ročnom rozpočte najneskôr do tridsiatich dní od jeho schválenia a výkazy o jeho

plnení najneskôr vždy do tridsiatich dní od skončenia každého kalendárneho mesiaca, ak nie je v Úverovej zmluve dohodnuté inak a informácie o akýchkoľvek pripravovaných či prijatých zmenách najmä v rozpočte na príslušný rok;

- l) Ak je Dlžník podnikateľom, predloží Banke najneskôr v lehote do štyroch mesiacov po ukončení každého obchodného roka kópie svojho daňového priznania vrátane všetkých príloh (súvaha, výkaz ziskov a strát a ostatné prílohy, ak Dlžník účtuje v sústave podvojného účtovníctva alebo výkaz o príjmoch a výdavkoch a výkaz o majetku a záväzkoch, ak Dlžník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva) s potvrdením prevzatia príslušným daňovým úradom;
- m) Ak sa na Dlžníka vzťahuje povinnosť overenia výsledkov hospodárenia audítorom, Dlžník predloží Banke najneskôr do siedmich mesiacov po ukončení obchodného roka kópiu audítorom overených účtovných výkazov (súvahy, výkazu ziskov a strát) spolu s audítorskou správou o overení výsledkov hospodárenia, dosiahnutých v obchodnom roku vrátane rozhodnutia o rozdelení zisku, vyhotovenú podľa slovenských účtovných štandardov SAS (alebo IAS alebo US GAAP);
- n) Ak je Dlžníkovi uložená zo zákona povinnosť konsolidácie výsledkov hospodárenia hospodársky spojených subjektov, Dlžník predloží Banke v lehote do šiestich mesiacov po ukončení obchodného roka aj konsolidované výsledky hospodárenia;
- o) Ak je Dlžník podnikateľom, predloží Banke účtovné výkazy (súvahu a výkaz ziskov a strát v štandardizovanej forme SAS (alebo IAS alebo US GAAP)) v štvrtročnej periodicite do tridsiatich kalendárnych dní po ukončení príslušného kalendárneho štvrťroka, ak v Úverovej zmluve nie je dohodnutá iná periodicita;
- p) Dlžník predloží Banke všetky dokumenty a údaje, ktoré je povinný zo zákona či na základe rozhodnutia príslušného orgánu odovzdať svojim spoločníkom, členom alebo majiteľom akcií, dlhopisov, podielových listov alebo dočasných listov, a ktoré má Dlžník povinnosť zverejniť, a to najneskôr do piatich kalendárnych dní po tom, ako boli tieto dokumenty alebo údaje skutočne zverejnené alebo zverejnené byť mali;
- q) pri každom ocenení predmetu Zabezpečenia poskytne Dlžník Banke alebo tretej osobe vykonávajúcej ocenenie predmetu Zabezpečenia úplnú nevyhnutnú súčinnosť alebo zabezpečí súčinnosť tretích osôb poskytujúcich Zabezpečenie a uhradí všetky náklady súvisiace s ocenením predmetu Zabezpečenia. Banka je oprávnená vykonať ocenenie predmetu Zabezpečenia sama alebo jeho vykonaním poveriť tretiu osobu alebo akceptovať ocenenie predmetu Zabezpečenia vykonané treťou osobou na náklady Dlžníka (maximálne raz za dva roky).
- r) Dlžník poistí svoj majetok u poisťiteľa, ktorý je pre Banku akceptovateľný. Poistná zmluva nesmie byť uzavretá na prvé riziko. Banka je oprávnená akceptovať poistenie i v prípade, že bolo v prospech Dlžníka zriadené treťou osobou. Pokiaľ poistenie Dlžníka nebude Bankou považované za dostatočné, Dlžník zabezpečí v Banku určenej lehote dostatočné pripoistenie. Dlžník preukáže Banke poistenie dokumentmi po formálnej a obsahovej stránke prijateľnými pre Banku.
- s) Dlžník bude až do úplného splatenia Pohľadávky Banky riadne a včas platiť príslušné poistné alebo zabezpečí riadne a včasné platenie poistného tretími osobami a bude plniť všetky povinnosti podľa príslušných poistných zmlúv. Dlžník preukáže Banke na požiadanie platenie poistného a riadne udržiavanie poistenia. Dlžník ďalej zabezpečí, že poisťiteľ bude Banku informovať v prípade neplatenia poistného a túto skutočnosť Banke zdokladuje. Pokiaľ dôjde k omeškaniu s úhradou poistného alebo akejkoľvek jeho časti, je Banka oprávnená uhradiť príslušnú pohľadávku poisťovni z ktoréhokoľvek účtu Dlžníka vedeného pre Dlžníka Bankou inkasným spôsobom;
- t) Dlžník bude počas trvania Úverového vzťahu dodržiavať finančné ukazovatele, ak boli dohodnuté v Úverovej zmluve. Hodnoty finančných ukazovateľov a ich plnenie Banka vyhodnocuje v termínoch stanovených Bankou. Banka obdrží od Dlžníka potvrdenie podpísané štatutárnym orgánom Dlžníka osvedčujúce súlad skutočností s požadovanými finančnými ukazovateľmi na konci každého polročného obdobia obchodného roka;
- u) Dlžník bude nepretržite počas trvania Úverového vzťahu držiteľom platného povolenia, licencie, osvedčenia, vydaného príslušným orgánom na výkon podnikateľskej činnosti, na výkon ktorej preukázal Banke oprávnenie pri uzatvorení Úverovej zmluvy a je povinný doručiť Banke kópie všetkých rozhodnutí, ktorými boli akékoľvek oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti zmenené alebo doplnené, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo mu boli doručené;
- v) Dlžník doručí Banke kópie všetkých povolení, rozhodnutí, súhlasov či vyjadrení, ktoré môžu byť potrebné na splnenie povinností Dlžníka podľa Úverovej zmluvy alebo na platnosť a účinnosť Úverovej zmluvy, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ich obdržal;
- w) Pokiaľ dôjde pred úplným splatením Pohľadávky Banky ku vzniku vecného alebo zmluvného práva k majetku alebo príjmom Dlžníka v prospech tretích osôb alebo k zániku alebo zníženiu hodnoty majetku, pohľadávok alebo iných majetkových práv, ktoré zabezpečujú Pohľadávku Banky, poskytne Dlžník na žiadosť Banky, dodatočné Zabezpečenie v rozsahu určenom Bankou; Dlžník bude znášať všetky výdavky spojené s doplnením Zabezpečenia;
- x) Dlžník doručí Banke informácie o akomkoľvek existujúcom alebo hroziacom spore alebo konaní (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho konania), ktoré by mohli spôsobiť alebo spôsobujú

Podstatný nepriaznivý vplyv, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo sa takého informácie dozvedel;

- y) Dlžník zabezpečí súhlas so spracovávaním Osobných údajov Klienta podľa zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov, v platnom znení, od tých osôb, ktorých Osobné údaje Klienta odovzdá Banke v súvislosti s Úverovou zmluvou, alebo Zmluvami s ňou súvisiacimi;
- z) Banka je oprávnená požadovať, aby Dlžník doručil Banke spolu (i) s doručením svojich priebežných účtovných výkazov; a (ii) s doručením svojej auditovanej účtovnej závierky za každé z jeho účtovných období, vyhlásenie o plnení záväzkov, ktoré bude v zásade zhodné so vzorom vypracovaným Bankou. Vyhlásenie o plnení záväzkov musí byť podpísané osobou oprávnenou alebo osobami oprávnenými konať za Dlžníka navonok a pokiaľ je doručované spolu s Dlžníkovou auditovanou účtovnou závierkou, aj auditorom Dlžníka.

#### 7.5. Zásadné negatívne záväzky Dlžníka:

- a) Dlžník nezmení bez súhlasu Banky obsah zmluvy uzatvorenej s treťou osobou, ktorá súvisí so Zabezpečením Pohľadávky Banky, a ani neuskutoční nič, čo by viedlo k odstúpeniu alebo vypovedaniu, alebo zmene takejto zmluvy zo strany Dlžníka alebo tretej osoby;
- b) Dlžník neuskutoční bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky žiadne podstatné zmeny vo svojom majetku;
- c) Dlžník bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nedá do užívania alebo nescudzí takú časť majetku, ktorá presiahne hodnotu dohodnutú v Úverovej zmluve;
- d) Dlžník nezriadi, ani neumožní zriadiť žiadne zabezpečenie, zaťaženie alebo akékoľvek iné obmedzenie nakladania so svojím súčasným ani budúcim majetkom v prospech akejkoľvek inej osoby, pokiaľ nezíska predchádzajúci písomný súhlas Banky, ktorý môže byť podmienený napríklad dodatočným Zabezpečením Pohľadávky Banky;
- e) Dlžník bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky neprijme a neposkytne úver, pôžičku alebo inak dočasne návratne poskytnuté peňažné prostriedky vrátane leasingu, neposkytne záruku, nepreberie dlh, nepristúpi k záväzkom, prípadne neodpustí dlhy;
- f) Dlžník sa nezaviaže do úplného splnenia záväzku, vyplývajúceho z Úverovej zmluvy voči žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby výhodnejšie ako Zabezpečenie Pohľadávky Banky;
- g) Dlžník nevypovie alebo inak neukončí Zmluvu o bežnom účte, predmetom ktorej bolo zriadenie Inkasného účtu, z ktorého sa spláca Pohľadávka Banky, ak sa s Bankou nedohodne na inom spôsobe splácania Pohľadávky Banky;
- h) Dlžník neodvolá počas trvania Úverového vzťahu súhlas s inkasom, súvisiacim so splácaním Pohľadávky Banky, ak takýto súhlas v Úverovej zmluve udelil, ak sa s Bankou nedohodne na inom spôsobe splácania Pohľadávky Banky;
- i) Dlžník musí v maximálnej možnej miere povolenej právnymi predpismi zabezpečiť, aby v predmete podnikateľskej činnosti Dlžníka nedošlo k žiadnej takej zmene, ktorá by mohla mať za následok Podstatný nepriaznivý vplyv;
- j) Dlžník nesmie žiadnym spôsobom nadobudnúť majetkovú účasť v iných právnických osobách v rozsahu prekračujúcom 5 % základného imania tejto právnickej osoby s výnimkou prípadu, keď je majetková účasť nadobudnutá s predchádzajúcim písomným súhlasom Banky, pričom súhlas nebude odopieraný bezdôvodne, avšak môže byť podmienený splnením odôvodnených podmienok stanovených Bankou ohľadom ručenia alebo pristúpenia osôb s majetkovou účasťou Dlžníka k jeho záväzkom z Úverovej zmluvy a sledovaním ich ekonomických ukazovateľov a finančnej situácie;
- k) Dlžník zabezpečí, aby sa akékoľvek zmeny vo vlastníckej štruktúre Dlžníka počas trvania Úverového vzťahu uskutočnili len po predchádzajúcom písomnom súhlase Banky;
- l) Dlžník nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky vykonať žiaden úkon, smerujúci k uskutočneniu zlúčenia ani splynutia so žiadnou inou osobou, ani rozdeleniu na viacero osôb ani k zmene svojej právnej formy.

## 8. PRÍPADY PORUŠENIA

### 8.1. Prípady porušenia sú najmä nasledujúce prípady:

- a) omeškanie Dlžníka alebo ktoréhokoľvek člena Skupiny Dlžníka so splatením Pohľadávky Banky alebo so zaplatením iného peňažného záväzku voči Banke o viac ako 3 dni, alebo
- b) omeškanie Dlžníka alebo ktoréhokoľvek člena Skupiny Dlžníka so splácaním akejkoľvek inej pohľadávky Banky voči Dlžníkovi alebo voči ktorémukoľvek členovi Skupiny Dlžníka alebo splnením akéhokoľvek iného záväzku alebo povinnosti voči Banke, alebo
- c) omeškanie Dlžníka alebo ktoréhokoľvek člena Skupiny Dlžníka so splácaním svojich záväzkov voči iným veriteľom, pričom tieto záväzky vyplývajú z (i) iných zmlúv o úvere alebo pôžičke, (ii) ostatných zmlúv uzatvorených na účely čerpania (A) úveru, (B) pôžičky (C) inej finančnej výpomoci (vrátane záväzkov vyplývajúcich z poskytnutého ručenia za záväzky tretích osôb), (iii) iného podsúvahového záväzku, alebo (iv) z iných zmlúv, s výnimkou oneskorenia splácania z technických dôvodov; ak Banka zistí, že Dlžník alebo ktorýkoľvek člen Skupiny Dlžníka je platobne neschopný

- alebo predĺžený, alebo ak Dlžník alebo ktorýkoľvek člen Skupiny Dlžníka vyhlási alebo uzná, že nie je schopný včas zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Banke alebo voči iným veriteľom alebo ak Dlžník alebo ktorýkoľvek člen Skupiny Dlžníka vstúpi čo len s jedným veriteľom do rokovania s cieľom dosiahnuť reštrukturalizáciu úverov a záväzkov alebo o moratóriu, alebo
- d) omeškanie Dlžníka alebo ktoréhokoľvek člena Skupiny Dlžníka s plnením akéhokoľvek nepeňažného záväzku voči Banke z akejkoľvek zmluvy, alebo vyhlásenia, alebo právneho predpisu. Nesplnenie takejto povinnosti sa nepovažuje za Prípád porušenia, pokiaľ Banka Dlžníkovi alebo členovi Skupiny Dlžníka písomne oznámi, že poskytne dodatočnú lehotu na splnenie takejto povinnosti. Dodatočná lehota nemusí byť poskytnutá, ak Dlžník alebo člen Skupiny Dlžníka takúto povinnosť v priebehu predchádzajúcich šiestich mesiacov opakovane porušil; alebo
  - e) akékoľvek omeškanie tretej osoby so splácaním pohľadávky Banky, ak pohľadávka Banky voči takejto tretej osobe a Pohľadávka Banky boli zabezpečené tým istým Zabezpečením, alebo
  - f) použitie Úveru alebo jeho časti na iný než Účel Úveru, alebo
  - g) ak v majetkových pomeroch Dlžníka alebo Garanta nastalo podstatné zhoršenie, ktoré môže mať za následok Podstatný nepriaznivý vplyv alebo môže byť ohrozené vlastníctvo k predmetu Zabezpečenia Pohľadávky Banky, alebo
  - h) ak Dlžníkovi alebo Garantovi boli bez súhlasu Banky poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa Banky ohrozia splatenie Pohľadávky Banky, alebo
  - i) ak Dlžník alebo Garant poskytli Banke nesprávne alebo neúplné údaje a podklady, alebo ak Garant porušil svoje povinnosti dohodnuté v zmluve, na základe ktorej vzniklo Zabezpečenie Pohľadávky Banky, alebo
  - j) ak sa akékoľvek vyhlásenie Dlžníka alebo Garanta ukáže ako nesprávne, nepresné, neúplné alebo zavádzajúce, alebo
  - k) ak dôjde z akéhokoľvek dôvodu k zániku, čiastočnému zániku alebo zníženiu Zabezpečenia Pohľadávky Banky a Dlžník alebo Garant v lehote určenej Bankou Zabezpečenie Pohľadávky Banky nedoplnil, okrem situácie, ak sa Banka a Dlžník alebo Garant dohodli inak, alebo
  - l) ak Dlžník oznámi písomne svoj nesúhlas so zmenou Úrokovej sadzby alebo splátkovým kalendárom, alebo
  - m) ak Dlžník alebo Garant nesplnil alebo porušil povinnosti alebo zmluvné dojednania dohodnuté v Úverovej zmluve, Úverových podmienkach, OPZ, VOP alebo zabezpečovacích zmluvách, alebo
  - n) ak Dlžník alebo Garant odvolal akékoľvek plnomocenstvo alebo dohodu o plnej moci, udelené Banke alebo obsiahnuté v Úverovej zmluve alebo zabezpečovacích zmluvách alebo vo VOP alebo Úverových podmienkach, alebo
  - o) ak sa Banka hodnoverným spôsobom dozvedela o návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo Garanta alebo o návrhu na povolenie reštrukturalizácie Dlžníka alebo Garanta alebo o vstupe Dlžníka alebo Garanta do likvidácie, alebo bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia, exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Dlžníka alebo Garanta, došlo k ustanoveniu dočasného správcu, núteného správcu alebo akejkoľvek inej osoby, ktorá prebrala všetky alebo časť právomocí štatutárneho orgánu Dlžníka alebo Garanta, alebo
  - p) ak Dlžník alebo Garant svojím konaním alebo nekonaním porušil alebo nedodržiaval zákon alebo iný všeobecne záväzný právny predpis a takéto konanie alebo nekonanie by mohlo mať za následok Podstatný nepriaznivý vplyv, alebo
  - q) ak došlo k vzniku akejkoľvek inej okolnosti, ktorá podľa názoru Banky môže spôsobiť platobnú neschopnosť Dlžníka alebo Garanta, a tým ohrozenie splácania Pohľadávky Banky za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve, alebo
  - r) Dlžník stratil oprávnenie, na základe ktorého Banka uzatvorila s Dlžníkom Úverovú zmluvu alebo bolo pozastavené alebo inak obmedzené oprávnenie k výkonu podnikateľskej činnosti alebo iné oprávnenie, ktoré je nevyhnutné na výkon podnikateľskej činnosti Dlžníka alebo na plnenie záväzkov podľa Úverovej zmluvy alebo vyhlásení Dlžníka, vrátane zániku alebo obmedzenia platnosti úradného povolenia alebo iného povolenia (vrátane povolenia vydaného orgánmi spoločnosti Dlžníka), nevyhnutného na vykonávanie podnikateľskej činnosti Dlžníka; uvedené ustanovenie platí aj pre Garanta; Dlžník prestane vykonávať alebo nastali okolnosti (vrátane zámeru Dlžníka), ktoré môžu smerovať k zastaveniu vykonávania jeho podnikateľskej činnosti alebo akejkoľvek jej časti, ak to môže mať podľa názoru Banky za následok Podstatný nepriaznivý vplyv; alebo dôjde k podstatnej zmene v predmete podnikateľskej činnosti Dlžníka, ak to môže mať podľa názoru Banky za následok Podstatný nepriaznivý vplyv; alebo
  - s) skutočnosť, ktorá môže byť dôvodom na zrušenie Dlžníka alebo Garanta ako právnickej osoby alebo skutočnosť, s ktorou právne predpisy spájajú taký následok; alebo
  - t) rozhodnutie Dlžníka, Garanta alebo ich príslušného orgánu o:
    - ta) zrušení s likvidáciou alebo bez likvidácie;
    - tb) zmene právnej formy;
    - tc) kúpe, predaji alebo nájme podniku alebo jeho časti;
    - td) znížení základného imania;

- te) uskutočnení zmien statusu;
  - tf) takej záležitosti, ktorá by mala podľa príslušného zahraničného právneho poriadku obdobný účinok ako zmeny statusu v prípade, ak sa Dlžník alebo Garant riadi takýmto právnym režimom, ktoré by podstatným spôsobom ovplyvnilo splácanie Pohľadávky Banky; a Banka prejavila svoj písomný nesúhlas s týmito zmenami; alebo
  - u) Dlžník alebo Garant nadobudol postavenie ovládanej osoby akoukoľvek inou osobou, ktorá nie je ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi ovládajúcou osobou v zmysle Obchodného zákonníka;
  - v) Úverová zmluva, alebo ktorákoľvek súvisiaca zmluva nie je platná, účinná alebo vymáhateľná alebo Dlžník alebo Garant spochybní jej platnosť alebo účinnosť z akýchkoľvek dôvodov; Dlžník alebo Garant prejaví svoj úmysel odstúpiť od Úverovej zmluvy alebo ktorejkoľvek súvisiacej zmluvy alebo vypovedať Úverovú zmluvu alebo ktorúkoľvek súvisiacu zmluvu; alebo Dlžník alebo Garant poprie ktorýkoľvek svoj záväzok podľa Úverovej zmluvy alebo inej súvisiacej zmluvy; alebo
  - w) dôjde k zmene všeobecne záväzných právnych predpisov, dôsledkom ktorej je rozšírený rozsah majetku Dlžníka alebo Garanta nepodliehajúci nútenému výkonu rozhodnutia oproti zneniu zákona platnému a účinnému ku dňu uzavretia Úverovej zmluvy;
  - x) dôjde k podaniu návrhu akoukoľvek osobou na začatie akéhokoľvek konania (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho), ktoré by mohlo spôsobiť alebo malo alebo mohlo mať podľa názoru Banky Podstatný nepriaznivý vplyv;
- 8.2. Prípady porušenia uvedené v bode 8.1. pod písmenami c) a r) má Dlžník alebo člen Skupiny Dlžníka alebo Garant možnosť napraviť alebo odstrániť v lehote 30 dní od vzniku takéhoto Prípady porušenia.
- 8.3. Dlžník a Garant sú povinní bez zbytočného odkladu po tom, ako sa dozvedeli o ktoromkoľvek Prípade porušenia, písomne oznámiť Banke, že nastal alebo hrozí niektorý Prípady porušenia podľa bodu 8.1.
- 8.4. Ak dôjde k akémukoľvek Prípady porušenia, Banka je oprávnená uskutočniť nasledovné úkony, a to samostatne alebo súbežne:
- a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť Pohľadávky Banky alebo jej časti, t.j. stanoviť s okamžitou účinnosťou alebo ku dňu uvedenom v Oznámení o mimoriadnej splatnosti splatnú Pohľadávku Banky alebo jej časti a požadovať zaplatenie Pohľadávky Banky alebo jej časti v lehote stanovenej Bankou,
  - b) vypovedať Úverovú zmluvu; účinnosť výpovede Banky nastáva okamžite, bez výpovednej lehoty, dňom jej doručenia Dlžníkovi,
  - c) odstúpiť od Úverovej zmluvy,
  - d) započítať Pohľadávku Banky proti akejkoľvek pohľadávke Dlžníka voči Banke,
  - e) znížiť výšku Úverového rámca s účinnosťou podľa rozhodnutia Banky oznámenou v Oznámení,
  - f) požadovať zvýšenie Zabezpečenia,
  - g) podľa vlastného uváženia Banky zastaviť poskytnutie Úveru alebo jeho časti, Akreditívneho rámca, Záručného rámca, Treasury rámca alebo ich častí, s účinnosťou podľa rozhodnutia Banky oznámenou v Oznámení,
  - h) zvýšiť Úrokovú sadzbu, s účinnosťou podľa rozhodnutia Banky oznámenou v Oznámení, odstúpením od Úverovej zmluvy alebo uplynutím výpovednej doby nezaniká záväzok Dlžníka splatiť Pohľadávku Banky. Na odstúpenie sa vzťahuje bod 21. Odstúpením od Úverovej zmluvy nezanikajú zabezpečovacie zmluvy uzatvorené medzi Bankou a Dlžníkom alebo Bankou a Garantom.
- 8.5. Úver vrátane úrokov za celú dohodnutú dobu Úveru je okamžite splatný ku dňu, keď sa Banka dozvie o nepravdivosti Dlžníkom poskytnutých údajov o osobitnom vzťahu Dlžníka alebo Garanta k Banke podľa Zákona o bankách.

## C. DOKUMENTÁRNE AKREDITÍVY A ZÁRUKY

### 9. DOKUMENTÁRNE AKREDITÍVY

- 9.1. Ak sa Banka s Dlžníkom dohodnú v Úverovej zmluve na výške Akreditívneho rámca, práva a povinnosti Banky a príkazcu ohľadom otvárania Akreditívov na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou upravuje bod 9. Úverových podmienok, ak v tomto bode alebo v Úverovej zmluve nie je uvedené inak.
- 9.2. Príkazca môže požiadať o otvorenie Akreditívu iba na základe príkazu na otvorenie Akreditívu. Banka je oprávnená požadovať, aby príkaz na otvorenie Akreditívu bol vyhotovený na tlačive Banky a obsahoval všetky náležitosti podľa tohto tlačiva. Doručenie riadne vyplneného príkazu na otvorenie Akreditívu Banke sa bude považovať za návrh na uzatvorenie zmluvy o otvorení dokumentárneho akreditívu medzi Bankou a príkazcom.
- 9.3. Zmluva o otvorení dokumentárneho akreditívu sa bude považovať za uzatvorenú, ak Banka písomne prijme (v lehote 10 Obchodných dní po doručení príkazu na otvorenie Akreditívu alebo v inej rozumnej lehote) návrh príkazcu na uzatvorenie tejto zmluvy o otvorení dokumentárneho akreditívu. Obsah zmluvy bude tvoriť obsah príkazu na otvorenie Akreditívu. Každý Akreditív otvorený Bankou je neodvolateľný, ak nie je v príkaze na otvorenie Akreditívu určené inak.

- 9.4. Banka písomne (alebo prostredníctvom S.W.I.F.T.-ovej správy) oznámi oprávnenému z Akreditívu (respektíve korešpondenčnej banke oprávneného z Akreditívu), že v jeho prospech otvára Akreditív a oznámi mu jeho obsah, pričom tento obsah bude spĺňať podmienky, určené v príkaze na otvorenie Akreditívu. Banka zníži disponibilný zostatok Akreditívneho rámca o sumu rovnajúcu sa výške akreditívnej sumy vystaveného Akreditívu. Ďalšie poskytnutie Akreditívneho rámca môže byť najviac vo výške disponibilného zostatku Akreditívneho rámca. Výška akreditívnej sumy nesmie presiahnuť výšku disponibilného zostatku Akreditívneho rámca.
- 9.5. Každý Akreditív pokiaľ nie je v príkaze na otvorenie Akreditívu uvedený inak, sa bude riadiť Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy, revidovaným vydaním z roku 2007, publikácia č. 600 MOK v Paríži. Príkazca vyhlasuje, že je oboznámený s týmito pravidlami a so skutočnosťou, že Banka bude postupovať v súlade s nimi. Zmluva o otvorení dokumentárneho akreditívu sa bude riadiť ustanoveniami § 682 a nasl. Obchodného zákonníka.
- 9.6. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že Banka nie je povinná akceptovať príkaz na otvorenie Akreditívu s následkami odmietnutia návrhu na uzatvorenie zmluvy o otvorení dokumentárneho akreditívu. Odmietnutie tohto návrhu nemusí mať písomnú formu. Banka nie je povinná uviesť dôvod, pre ktorý neakceptuje príkaz na otvorenie Akreditívu. Ak sa Banka rozhodne dôvod uviesť, môže zároveň požiadať príkazcu o doplnenie príkazu na otvorenie Akreditívu alebo o inú zmenu v jeho obsahu.
- 9.7. Banka akceptuje príkazy na otvorenie Akreditívu, doručené Banke v lehote na otváranie Akreditívov určenej v Úverovej zmluve. Ak bude Dlžník požadovať otvorenie Akreditívu v inej mene, ako v mene, v ktorej je vyjadrený Akreditívny rámec, potom pre účely posúdenia, či nedôjde k prekročeniu Akreditívneho rámca, vypočíta Banka pre posledný otváraný Akreditív (ako aj pre všetky v inej mene už otvorené Akreditívy) ekvivalent v mene, v ktorej je vyjadrený Akreditívny rámec. Pre výpočet tohto ekvivalentu sa použije aktuálny kurzový lístok Národnej banky Slovenska platný v deň doručenia príkazu na otvorenie Akreditívu.
- 9.8. Žiadny Akreditív nebude Bankou otvorený, ak by lehota splatnosti Akreditívu mala skončiť neskôr ako dva Obchodné dni pred dňom Konečnej splatnosti Akreditívov. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností sa bude mať zato, že lehota splatnosti Akreditívu „na videnie“ bude dva týždne, ak majú byť v súlade s Akreditívom dokumenty predložené v Slovenskej republike a jeden mesiac, ak majú byť v súlade s Akreditívom dokumenty predložené v cudzine. Lehota splatnosti Akreditívu „s odloženou splatnosťou“ sa predĺži o dobu odloženej splatnosti v ňom uvedenú. V osobitných prípadoch, môže Banka určiť, že lehota splatnosti Akreditívu bude predĺžená o ďalšiu odôvodnenú dobu. Lehota splatnosti Akreditívu začne plynúť dňom v ktorý budú Banke predložené dokumenty alebo dňom, keď nastane iná skutočnosť uvedená v Akreditíve, avšak výlučne pre potreby posúdenia, či splatnosť Akreditívu skončí najneskôr v deň uvedený v prvej vete tohto bodu bude sa mať za to, že lehota splatnosti sa počíta odo dňa, ktorý nasleduje po dni, v ktorý sa splatnosť Akreditívu skončí (maximálne).
- 9.9. Banka je oprávnená, nie však povinná, poskytnúť oprávnenému z Akreditívu plnenie aj vtedy, ak podmienky uvedené v Akreditíve, nebudú riadne alebo včas splnené, ak príkazca na základe výzvy Banky udelí písomný súhlas s takýmto plnením.
- 9.10. Banka má právo na náhradu toho, čo na základe Akreditívu plnila oprávnenému z Akreditívu. Dlžník je povinný zabezpečiť na Inkasnom účte dostatok peňažných prostriedkov, aby bolo možné včas realizovať inkaso. Ak je Inkasný účet vedený v inej mene ako je mena, v ktorej má byť Pohľadávka z Akreditívu splatená, Dlžník je povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Inkasnom účte najneskôr dva Obchodné dni pred dňom jej splatnosti. Banka je oprávnená konvertovať splatnú Pohľadávku z Akreditívu alebo jej časť kurzom devíza predaj, ak je Inkasný účet vedený v zákonnej mene Slovenskej republiky a Pohľadávka z Akreditívu je v cudzej mene, alebo devíza nákup, ak je Inkasný účet vedený v cudzej mene a Pohľadávka z Akreditívu je v zákonnej mene Slovenskej republiky, platným v Banke v deň realizácie inkasa. Banka a Dlžník sa dohodli, že ak ku dňu splatnosti Pohľadávky z Akreditívu nebude na Inkasnom účte dostatok prostriedkov na ich úhradu (ibaže sa dohodol iný spôsob splácania), je Banka oprávnená, nie však povinná, uspokojiť Pohľadávku z Akreditívu odpísaním z akéhokoľvek účtu vedeného Bankou pre Dlžníka alebo Garanta, a to aj bez predloženia prevodného príkazu.
- 9.11. Ak nebude možné uhradiť Pohľadávku z Akreditívu spôsobom uvedeným v bode 9.10 tohto článku, alebo ak sa na tom Banka a Dlžník dohodnú, bude Pohľadávka z Akreditívu uhradená z Refinančného úveru.

## **10. ZÁRUKY**

- 10.1. Ak sa Banka s Dlžníkom dohodnú v Úverovej zmluve na výške Záručného rámca, práva a povinnosti Banky a Príkazcu súvisiace s vystavovaním Záruk na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou sa budú riadiť OPZ, ak v bode 10. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve nie je uvedené inak. Pojem Záruka a pojmy písané veľkými začiatočnými písmenami v bode 10. Úverových podmienok majú význam, ktorý je definovaný v OPZ, ak v OPZ, tomto bode 10. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve výslovne nie je dohodnuté inak.
- 10.2. Doručenie riadne vyplneného tlačiva Žiadosti o záruku Banke sa bude považovať za návrh na uzatvorenie Zmluvy o záruke medzi Bankou a Príkazcom. Zmluva o záruke sa bude považovať za uzatvorenú, ak Banka prijme (v lehote 10 Obchodných dní po doručení Žiadosti o záruku alebo v inej rozumnej lehote)

návrh na uzatvorenie Zmluvy o záruke. Vystavenie Záruky sa považuje za prijatie návrhu na uzavretie Zmluvy o záruke. Súčasťou Zmluvy o záruke sú OPZ. Banka zároveň Príkazcovi oznámi, že Záruku vystavila, a to čo i len prostredníctvom výpisu z bežného účtu. Obsah Zmluvy o záruke bude tvoriť obsah Žiadosti o záruku a OPZ. Banka zníži disponibilný zostatok Záručného rámca o sumu rovnajúcu sa výške Záručnej sumy. Ďalšie poskytnutie Záručného rámca môže byť najviac vo výške disponibilného zostatku Záručného rámca. Výška Záručnej sumy nesmie presiahnuť výšku disponibilného zostatku Záručného rámca.

- 10.3. Na vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že Banka nie je povinná akceptovať ktorúkoľvek Žiadosť o záruku, s následkami odmietnutia návrhu na uzatvorenie Zmluvy o záruke. Odmietnutie tohto návrhu nemusí mať písomnú formu. Banka nie je povinná uviesť dôvod, pre ktorý neakceptuje Žiadosť o záruku. Ak sa rozhodne dôvod uviesť, môže zároveň požiadať Príkazcu o doplnenie Žiadosti o záruku alebo o inú zmenu v obsahu.
- 10.4. Banka bude akceptovať Žiadosť o záruku doručенú Banke v lehote na vystavovanie Záruk určenej v Úverovej zmluve. Ak bude Príkazca požadovať vystavenie Záruky v inej mene (Mena záruky), ako v mene, v ktorej je vyjadrený Záručný rámec, potom pre účely posúdenia, či nedôjde k prekročeniu Záručného rámca vypočíta Banka pre poslednú vystavovanú Záruku (ako aj pre všetky v inej mene už vystavené Záruky) ekvivalent v mene, v ktorej je vyjadrený Záručný rámec. Pre výpočet tohto ekvivalentu sa použije kurzový lístok Národnej banky Slovenska platný ku dňu doručenia Žiadosti o záruku.
- 10.5. Žiadna Záruka nebude vystavená, ak by doba platnosti tejto Záruky mala skončiť neskôr ako päť Obchodných dní pred dňom Konečnej platnosti Záruk, pokiaľ Banka nebude súhlasiť, že doba platnosti Záruky môže skončiť najneskôr dva Obchodné dni pred dňom Konečnej platnosti Záruk.
- 10.6. Banka má právo na náhradu toho, čo plnila Beneficientovi zo Záruky. Bod 9.10. Úverových podmienok platí aj pre úhradu Pohľadávky zo Záruky.
- 10.7. Ak nebude možné uhradiť Pohľadávku zo Záruky spôsobom uvedeným v článku VI. ods. 7 OPZ alebo ak sa na tom Banka a Dlžník dohodnú, bude Pohľadávka zo Záruky uhradená z Refinančného úveru.

#### D. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

11. Závazok Dlžníka voči Banke, ktorý vznikne na základe alebo v príčinnej súvislosti s uzavretím Úverovej zmluvy v znení jej neskorších zmien a dodatkov, ako aj záväzok Dlžníka voči Banke, ktorý vznikol prípadne vznikne z iných právnych úkonov Banky alebo Dlžníka, môže byť zabezpečený zábezpekami, ako aj ďalšími prostriedkami podporujúcimi Zabezpečenie. Za vznik, trvanie a právnu relevanciu zábezpeky a prostriedkov podporujúcich Zabezpečenie zodpovedá Dlžník.
12. Pre účely zmlúv tvoriacich Zabezpečenie, zabezpečovanou Pohľadávkou Banky sa rozumie:
  - a) Pohľadávka Banky, ktorá vznikla alebo vznikne z Úverovej zmluvy, na splatenie Úveru súhrne až do výšky Úverového rámca poskytnutého Bankou Dlžníkovi vo výške uvedenej v Úverovej zmluve,
  - b) pohľadávka a jej Príslušenstvo, ktorá vznikla alebo vznikne plnením Banky z Akreditívu, ktorý Banka otvorila v súlade s podmienkami akreditívnej listiny, a to na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou,
  - c) pohľadávka a jej Príslušenstvo, ktorá vznikla alebo vznikne plnením Banky zo Záruky, ktorú Banka vystavila v súlade s podmienkami Záručnej listiny, a to na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou,
  - d) pohľadávka a jej Príslušenstvo, ktorá vznikla alebo vznikne v súvislosti s Rámcovou treasury zmluvou, a to na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou,
  - e) pohľadávka a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy,
  - f) pohľadávka a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti so zánikom Úverovej zmluvy iným spôsobom ako splnením, odstúpením alebo vypovedaním,
  - g) pohľadávka a jej Príslušenstvo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktorá vznikne, resp. vznikla v dôsledku plnenia Banky Dlžníkovi bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol,
  - h) pohľadávka na uhradenie nákladov súvisiacich so Zabezpečením a jeho výkonom a zaplatenie zmluvných pokút podľa Úverovej zmluvy, zabezpečovacích zmlúv a všetkých ostatných zmlúv uzavretých medzi Dlžníkom a Bankou v súvislosti s Úverovou zmluvou,
  - i) pohľadávka a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne na základe zmeny právneho vzťahu založeného Úverovou zmluvou, (t.j. pohľadávka, vyplývajúca zo zmeny výšky poskytnutých peňažných prostriedkov a pod.), alebo nahradením záväzku vyplývajúceho z Úverovej zmluvy novým záväzkom, t.j. v prípade privatívnej novácie právneho vzťahu, založeného Úverovou zmluvou.
13. Ak na strane Dlžníka vystupujú viacerí účastníci Úverového vzťahu (vrátane pristupujúcich dlžníkov), všetci Dlžníci zodpovedajú voči Banke za všetky záväzky vyplývajúce z Úverovej zmluvy alebo s ňou súvisiace záväzky spoločne a nerozdielne a Banka je oprávnená požadovať zaplatenie Pohľadávky Banky ako aj ostatných záväzkov od ktoréhokoľvek z nich. Pristupujúci dlžník pristupuje podpisom osobitnej dohody



o pristúpení k záväzku uzavretej s Bankou k záväzkom vyplývajúcim z Úverovej zmluvy a jej dodatkov a zmien a stáva sa tým zaviazaným spoločne a nerozdielne za záväzky Dlžníka vyplývajúce z Úverovej zmluvy a jej dodatkov a zmien. Pristupujúci dlžník vyhlasuje, že je dostatočne informovaný o ekonomickej situácii Dlžníka a o podstatných dôsledkoch, ktoré vzniknú alebo môžu vzniknúť v súvislosti s postavením pristupujúceho dlžníka.

14. Omeškanie s uplatnením alebo neuplatnenie ktoréhokoľvek z práv Banky, vyplývajúceho jej z Úverovej zmluvy, sa nebude považovať za vzdanie sa tohto práva, ani nespôsobí zánik tohto práva.
15. Dlžník a Garant súhlasia s tým, aby Banka prijala plnenie akéhokoľvek ich záväzku ponúknuté akoukoľvek treťou osobou.
16. Banka je oprávnená kedykoľvek počas trvania Úverového vzťahu a aj pred uzatvorením Úverovej zmluvy preverovať Bonitu Dlžníka a Garanta a bonitu ktoréhokoľvek člena Skupiny Dlžníka a požadovať od Dlžníka predloženie listín preukazujúcich túto Bonitu. Ak bude Banka potrebovať k preverovaniu Bonity člena Skupiny Dlžníka alebo Garanta súhlas tohto člena alebo Garanta, je Dlžník povinný zabezpečiť tento súhlas. Dlžník je povinný poskytnúť Banke všetku súčinnosť na výkon jej oprávnenia podľa tohto bodu, najmä predložiť Banke Bankou požadované listiny (najmä všetky účtovné a ďalšie podklady či dokumenty Dlžníka) v originálnom vyhotovení alebo v úradne osvedčených kópiách, umožniť vstup splnomocnených zástupcov alebo určených zamestnancov Banky do svojich priestorov a zariadení, a zabezpečiť súčinnosť štatutárneho orgánu a iných orgánov Dlžníka, ostatných zamestnancov a ďalších osôb (vrátane auditorov a právnych zástupcov), ktoré sú v zmluvnom vzťahu s Dlžníkom a za tým účelom v prípade potreby vystaviť aj splnomocnenie alebo iné oprávnenie pre Banku. V rovnakom rozsahu je Dlžník povinný zabezpečiť poskytnutie súčinnosti zo strany členov Skupiny Dlžníka. Dlžník splní požiadavky Banky po doručení písomného oznámenia Banky, ktoré bude doručené najmenej päť dní vopred. Banka je oprávnená v súvislosti s preverovaním podľa tohto bodu alebo s kontrolou plnenia dohodnutých podmienok žiadať a získavať všetky informácie o Dlžníkovi, členovi Skupiny Dlžníka alebo Garantovi, vrátane informácií od tretích osôb, a tieto tretie osoby sú oprávnené požadované informácie Banke poskytnúť. Banka je oprávnená splnomocniť tretiu osobu k vykonaniu preverovania podľa tohto bodu. Banka je oprávnená až do úplného splatenia Pohľadávky Banky hodnotiť schopnosť Dlžníka splácať Pohľadávku Banky. Banka je oprávnená Dlžníkovi navrhnúť opatrenia na nápravu, pokiaľ sa na základe hodnotenia Dlžníka alebo kontroly plnenia podmienok Úverovej zmluvy alebo na základe informácií poskytnutých Dlžníkom alebo získaných iným spôsobom domnieva, že nastala akákoľvek zmena, ktorá môže mať za následok Podstatný nepriaznivý vplyv. Banka je v tomto prípade tiež oprávnená požadovať dodatočné Zabezpečenie. Dlžník je povinný prijať a vykonať opatrenia na nápravu alebo poskytnúť dodatočné Zabezpečenie v lehote stanovenej Bankou v návrhu opatrení na nápravu alebo v žiadosti o dodatočné Zabezpečenie. Lehota na prijatie opatrení na nápravu alebo poskytnutie dodatočného Zabezpečenia bude Bankou stanovená s prihliadnutím na náročnosť navrhovaných opatrení a požadovaný rozsah dodatočného Zabezpečenia.
17. Úverová zmluva sa môže meniť a dopĺňať aj prostredníctvom takej elektronickej služby, ktorá to Dlžníkovi umožňuje.
18. Ak Úverová zmluva má prílohy, tieto prílohy sú jej neoddeliteľnou súčasťou.
19. Ak je Úverová zmluva alebo Úverové podmienky alebo akýkoľvek dokument vyhotovený v slovenskom a zároveň aj inom jazyku, je rozhodujúce vyhotovenie v slovenskom jazyku.
20. Úverová zmluva sa uzatvára na dobu určitú, a to na dobu Úverového vzťahu. Úverové podmienky a VOP platia až do úplného skončenia Úverového vzťahu, a to aj pri odstúpení podľa bodu 24 alebo pri výpovedi podľa bodov 21, 22 a 35.
21. Úverovú zmluvu je Dlžník oprávnený kedykoľvek písomne vypovedať. Výpovedná lehota je 15 dní odo dňa doručenia výpovede Banke.
22. Banka je oprávnená Úverovú zmluvu kedykoľvek vypovedať; rovnako je oprávnená kedykoľvek vypovedať poskytnutie Úveru, a to aj po podaní Žiadosti. Pri výpovedi Úverovej zmluvy je výpovedná lehota 15 dní odo dňa doručenia výpovede Dlžníkovi. Vypovedanie poskytnutia Úveru je účinné dňom doručenia výpovede Dlžníkovi. Bod 8.4 písm. b) nie je týmto bodom dotknutý.
23. Pri výpovedi Úverovej zmluvy podľa bodov 21 a 22 je každá zo zmluvných strán povinná najneskôr do konca výpovednej lehoty splatiť druhej zmluvnej strane všetky pohľadávky tejto druhej zmluvnej strany, ktoré vznikli počas trvania Úverovej zmluvy; Dlžník je v takomto prípade povinný v uvedenej lehote splatiť Pohľadávku Banky.
24. Ak podľa Úverovej zmluvy, Úverových podmienok alebo VOP je Banka oprávnená meniť akékoľvek podmienky Úverového vzťahu jednostranne (napr. výšku Poplatkov, úrokov a pod.), zmena príslušnej podmienky je účinná rozhodnutím Banky, pričom ju Banka po jej účinnosti oznámi Zverejnením, ak nie je dohodnuté oznámenie Oznámením alebo ak nie je uvedené inak. Dlžník je oprávnený v lehote 15 dní odo dňa Zverejnenia zmeny, alebo odo dňa doručenia Oznámenia o zmene, písomne odstúpiť od Úverovej zmluvy; v takom prípade zmena nie je účinná. Ak Dlžník od Úverovej zmluvy neodstúpi v uvedenej lehote, platí, že s príslušnou zmenou súhlasí. Po odstúpení od Úverovej zmluvy si zmluvné strany nebudú vracat plnenia poskytnuté do odstúpenia od Úverovej zmluvy, pričom však platí, že do 15 dní odo dňa doručenia odstúpenia Banke je Dlžník povinný v uvedenej lehote splatiť Pohľadávku Banky. Tretia a štvrtá veta tohto bodu sa vzťahuje aj na akékoľvek iné odstúpenie od Úverovej zmluvy.

25. Ak sa v Úverovej zmluve, inej Zmluve, Úverových podmienkach, VOP alebo iných dokumentoch uvádza pojem Úverová zmluva, rozumie sa ním Úverová zmluva vrátane všetkých jej súčastí a príloh.
26. Úverová zmluva je uzatvorená v zmysle ustanovení §§ 497-507 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších zmien a dodatkov.
  
27. Ak sa Banka zaväzuje poskytnúť Úver viacerými formami, pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností bude platiť, že práva a povinnosti Banky a Dlžníka ohľadne poskytnutia Úveru viacerými formami sa budú považovať za jediný Úverový vzťah.
28. Úverová zmluva môže určovať, že výška Úveru, Akreditívneho rámca, Záručného rámca a Treasury rámca nebude určená presnou sumou, ale jednou spoločnou sumou. Ak Úverová zmluva určuje, že Výškou Splátkového úveru, Výškou Kontokorentného úveru, Rámcom pre Splátkové úvery, Rámcom pre Termínované úvery, Akreditívnym rámcom, Záručným rámcom alebo Treasury rámcom je disponibilný zostatok Úverového rámca, potom sa v každom okamihu bude za výšku Splátkového úveru, Výšku Kontokorentného úveru, Rámca pre Termínované úvery, Akreditívneho rámca, Záručného rámca, Treasury rámca považovať rozdiel medzi Úverovým rámcom a súčtom Istiny a použitého Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca. V prípade akceptácie Žiadosti o poskytnutie peňažných prostriedkov v inej forme Úveru, zvýšenia Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca, Banka zníži disponibilný zostatok Úverového rámca o sumu rovnajúcej sa výške, v akej budú Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka poskytnuté peňažné prostriedky vo forme podľa dohody s Bankou. Banka vždy zníži disponibilný zostatok Úverového rámca o sumu rovnajúcu sa výške zabezpečenia požadovaného k obchodom na základe Rámцovej treasury zmluvy. Súčet výšky Úveru, Akreditívneho rámca, Záručného rámca a Treasury rámca nesmie nikdy prekročiť Úverový rámec.
29. Úverová zmluva môže určovať Konečnú splatnosť Úverového rámca, Konečnú splatnosť Úveru, Konečnú splatnosť Akreditívov, Konečnú splatnosť Záruk, nesmie prekročiť deň určený ako Konečnú splatnosť Úverového rámca.
30. Úverový rámec môže byť vyjadrený jednou sumou alebo viacerými sumami v zákonnej mene Slovenskej republiky. V prípade poskytnutia Úveru, Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca v inej mene ako v mene Úveru, Banka je oprávnená znížiť disponibilný zostatok Úverového rámca do výšky, ktorá zodpovedá výške ekvivalentu Úverového rámca v mene, v ktorej je vyjadrený, prepočítaného podľa aktuálneho kurzového lístka Národnej banky Slovenska v deň konverzie.
31. Dlžník je oprávnený požiadať Banku o opätovné poskytnutie peňažných prostriedkov vo forme Úveru, zvýšenia Akreditívneho rámca, Záručného rámca alebo Treasury rámca, až do výšky splatenej časti Istiny Splátkového úveru, a to v súlade so základnými podmienkami Úverovej zmluvy. Banka posúdi Žiadosť podľa vlastného uváženia a poskytnutie peňažných prostriedkov akceptuje alebo odmieta. V prípade akceptácie Žiadosti Dlžníka Banka zníži disponibilný zostatok Úverového rámca vo výške, v akej budú Dlžníkovi alebo v prospech Dlžníka poskytnuté peňažné prostriedky vo forme podľa dohody s Bankou. Ďalšie poskytnutie Úveru alebo Akreditívneho rámca alebo Záručného rámca alebo Treasury rámca môže byť súhrnne najviac vo výške disponibilného zostatku Úverového rámca.
32. V prípade, ak Banka počas Úverového vzťahu odôvodnene zistí, že jej náklady na získanie alebo udržanie peňažných zdrojov na medzibankovom trhu vo výške porovnateľnej s čiastkou Úverového rámca (náklady financovania), presahujú výšku nákladov financovania Úverového rámca v čase uzavretia Úverovej zmluvy alebo akéhokoľvek jej zmeny, je Banka oprávnená jednostranne požadovať od Dlžníka úhradu nákladov financovania vo forme najmä úrokov a Poplatkov s účinnosťou a periodicitou (jednorazovo alebo opakujúce sa plnenie) určenou v Oznámení o výšku určenú Bankou, ktorá zodpovedá skutočným nákladom financovania Úverového rámca alebo jeho časti alebo je Banka oprávnená neposkytnúť Úver alebo jeho časť. Dlžník sa zaväzuje náklady financovania vo forme najmä úrokov a Poplatkov podľa predchádzajúcej vety tohto bodu na požiadanie Banky uhradiť.
33. Úverová zmluva musí byť vyhotovená v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala jeden rovnopis a ďalej v takom počte rovnopisov, koľko bude potrebných na spísanie notárskej zápisnice alebo zriadenie akéhokoľvek Zabezpečenia. Banka môže kedykoľvek požadovať akýkoľvek počet rovnopisov.
34. Body 11 až 33 platia aj pre všetky ostatné Zmluvy uzatvorené medzi Bankou a Dlžníkom alebo Bankou a Garantom v súvislosti s Úverovým vzťahom.

## **E. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

35. Banka je oprávnená v záujme bezpečného fungovania bankového systému a minimalizácie rizika Úverové podmienky v nadväznosti na vývoj právneho a podnikateľského prostredia a s ohľadom na svoju obchodnú politiku meniť alebo dopĺňať, pričom zmenou sa rozumie aj čiastočné alebo úplné nahradenie Úverových podmienok inými obchodnými podmienkami. Banka sprístupní aktuálne znenie Úverových podmienok Zverejnením. Dlžník je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas so zmenou Úverových podmienok písomným

oznámením, doručeným Banke do 15 dní odo dňa Zverejnenia zmenených Úverových podmienok. Ak sa tak nestane, zmeny a doplnky nadobúdajú voči Dlžníkovi účinnosť dňom v nich uvedenom, ak Dlžník (I) po Zverejnení Úverových podmienok vykoná akýkoľvek úkon voči Banke, alebo (II) pokračuje vo využívaní bankových služieb Banky, alebo (III) svojím konaním potvrdí, že sa so znením zmenených alebo doplnených Úverových podmienok oboznámil. Ak Dlžník v uvedenej lehote vyjadrí svoj nesúhlas so zmenou Úverových podmienok a nepríde k dohode, je Dlžník oprávnený svoj zmluvný vzťah s Bankou vypovedať podľa bodu 21.

36. Všetky zmluvné vzťahy uzatvorené medzi Bankou a Dlžníkom a Bankou a Garantom týkajúce sa Úveru sa dňom účinnosti Úverových podmienok riadia Úverovými podmienkami, ak v nich nie je uvedené inak.
37. Zmluvné vzťahy, ktoré vznikli počas platnosti Úverových podmienok pre poskytovanie úverov SME a corporate klientom právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom z 02. 07. 2007 sa budú aj naďalej riadiť takými úverovými podmienkami, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodnú inak. Zmluvné vzťahy, ktoré vzniknú po nadobudnutí účinnosti týchto Úverových podmienok, sa budú riadiť týmito Úverovými podmienkami.
38. Úverové podmienky nadobúdajú účinnosť 1. 7. 2008.