

**I. ZMLUVNÉ STRANY**

**1.1. UniCredit Bank Slovakia a. s.**, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709 (ďalej len "banka"),  
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I (oddiel: Sa, vložka číslo: 34/B),  
v mene ktorej konajú: Ing. Jaroslav Jacko, regionálny riaditeľ firemného bankovníctva

Ing. Pavol Petrák, vzťahový manažér pre firemných klientov

**1.1.1. obchodné miesto banky:** pobočka v Košiciach, Rooseveltova 10, PSČ: 040 01, Košice  
č. tel.: +421 55 6805 112 fax: +421 55 6232 741

a

**1.2. KLIENT**

Obchodné meno: **Východoslovenská vodárenská spoločnosť, a.s.**

Sídlo: Komenského 50, 042 48 Košice

IČO: 36 570 460

zapísaný: v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I (oddiel: Sa, vložka číslo: 1243/V)

v mene ktorého konajú: Ing. Rudolf Kočiško, člen predstavenstva (rodné číslo: 540710/0633)

Ing. Anita Gašparíková, člen predstavenstva (rodné číslo: 735623/8989)

**1.2.1. adresa pre doručovanie a komunikáciu:** Komenského 50, PSČ: 042 48, Košice

**II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY**

**2.1.** Banka sa zaväzuje, že za podmienok dojednaných v tejto zmluve o úvere (ďalej len "táto zmluva") dočasne poskytne v prospech klienta peňažné prostriedky (úver) v dojednanej výške a klient sa zaväzuje použiť úver na dohodnutý účel a za dojednaných podmienok istinu úveru vrátiť, zaplatiť úroky a dojednané odplaty (poplatky) a náhrady, poskytnúť potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky podľa tejto zmluvy.

**2.2.** Táto zmluva sa uzatvára na základe žiadosti klienta zo dňa: 03.11.2011.

**2.3. Základné podmienky úveru:**

<b>2.3.1.</b>	Výška a mena úveru (číslo, mena v skratke): <b>=2.000.000,- EUR</b> ; slovom: dva milióny eur (dojednaná výška úveru).
<b>2.3.2.</b>	Účelom použitia úveru je financovanie obstarania dlhodobého majetku, a to výstavby novej stavby (ďalej aj len "projektovaná investícia") podľa určenia v bode 2.4. tejto zmluvy.
<b>2.3.3.</b>	Obdobie čerpania: prvý deň, kedy možno čerpať úver je druhý Pracovný deň po uzavretí tejto zmluvy a posledný deň, kedy možno čerpať úver, je <b>07.12.2012</b> (dátum posledného čerpania).
<b>2.3.4.</b>	Deň splatnosti istiny úveru je <b>07.12.2018</b> .
<b>2.3.5.</b>	Úroková sadzba na určenie úrokov sa určuje na jednotlivé Oceňovacie obdobia v dĺžke jeden (1) mesiac, súčtom referenčnej sadzby <b>1M EURIBOR</b> a marže vo výške <b>1,20 % p. a.</b> alebo marže určenej podľa dojednaní o úrokoch v tejto zmluve.
<b>2.3.6.</b>	Banke patrí počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver, splatný jednorazovo vo výške <b>0,00 %</b> z dojednanej výšky úveru a poplatok za administrovanie úveru splatný štvrťročne vo výške <b>0,00 %</b> z dojednanej výšky úveru.
<b>2.3.7.</b>	Banke patrí poplatok z nečerpanej sumy úveru vo výške <b>0,00 % p. a.</b>
<b>2.3.8.</b>	Peňažné záväzky klienta sú splatné na ľarchu bežného účtu klienta č. <b>6626417008/1111 (Určený účet)</b> .
<b>2.3.9.</b>	Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: <b>2,00 % p. a.</b>

**2.4. Základné údaje o obstaraní projektovanej investície (Údaje o projekte):**

**2.4.1.** Projektovanou investíciou je "Prešov – Pitná voda a kanalizácia v povodí rieky Torysy" (ďalej aj len "projektovaná stavba"). Na uskutočnenie projektovanej investície vydali príslušné stavebné úrady stavebné povolenia, ktoré ku dňu prvého čerpania úveru podľa tejto zmluvy budú právoplatné.

**2.4.2.** Klient nadobudne projektovanú stavbu s príslušenstvom do vlastníctva ako objednávatel' na základe zmlúv s viacerými zhotoviteľmi alebo inými dodávateľmi (ďalej spoločne aj len "dodávateľ projektovanej investície"). Zhotoviteľom dodávky a montáže hrubej stavby je spoločnosť: **MOTA-ENGIL, ENGENHARIA E CONSTRUÇÃO S.A.** – organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, Kaštielska 4, 821 05 Bratislava, IČO: 36 287 181, zapísaná v obchodnom registri, ktorý vedie Okresný súd Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo: 1355/B a spoločnosť: **Chemkostav, a.s.**, K. Kuzmanyho 1259/22, 071 01 Michalovce, IČO: 36 191 892, zapísaná v obchodnom registri, ktorý vedie Okresný súd Košice I, oddiel Sa, vložka číslo: 1079/V (ďalej spoločne pre obe



spoločnosti aj len „zhotoviteľ“ alebo „dodávateľ“ projektovanej investície“); klient vyhlasuje, že zhotoviteľ je oprávnený na uskutočňovanie stavieb. Zmluvy o iných dodávkach na obstaranie projektovanej stavby predloží klient banke podľa dojednaní v tejto zmluve alebo na výzvu banky.

**2.4.3.** Výdavkami na obstaranie projektovanej investície, na ktoré sa vzťahuje táto zmluva, sú (i) náklady na obstaranie projektovanej stavby v sume **68.390.111,71 EUR**, ktorá nezahŕňa daň z pridanej hodnoty (ďalej aj len „**celkové náklady projektu**“) a (ii) výdavky na úhradu dane z pridanej hodnoty z prijatých zdaniteľných plnění súvisiacich s obstaraním projektovanej investície (platená odpočítateľná daň z pridanej hodnoty, v tejto zmluve ďalej aj len „**platená daň z pridanej hodnoty**“). Rozpočet celkových nákladov projektu je v **prílohe č. 1** tejto zmluvy.

**2.4.4.** Dojednáva sa, že zdrojom financovania celkových nákladov projektu sú (i) vlastné peňažné prostriedky klienta v sume nie menšej ako je **5.919.435,65 EUR** (ďalej aj len „**vlastné zdroje**“), (ii) neúverové peňažné prostriedky v sume nie menšej ako je **60.470.676,06 EUR**, z toho 52.550.354,50 EUR z prostriedkov Kohézneho fondu Európskej únie a 7.920.321,56 EUR z prostriedkov štátneho rozpočtu Slovenskej republiky (ďalej aj len „**neúverové zdroje**“) (spoločne pre vlastné zdroje a neúverové zdroje aj len „**neúverové zdroje**“) a (iii) úverom poskytnuté peňažné prostriedky podľa tejto zmluvy. Ak nie je v tejto zmluve uvedené inak, pred úverovými zdrojmi sa prednostne použijú neúverové zdroje a čerpaním úveru sa nesmie v žiadnom okamihu znížiť podiel neúverových zdrojov na financovaní celkových nákladov projektu.

**2.5.** Časť obsahu tejto zmluvy, pokiaľ nie je v nej dojednané inak, určujú obchodné podmienky banky pre úvery podnikateľom (ďalej len „**obchodné podmienky**“), s ktorými sa klient pred uzavretím tejto zmluvy oboznámil, v tomto rozsahu súhlasí s nimi, čo potvrdil vlastným podpisom na nich a jedno ich vyhotovenie prevzal. Výrazy v tejto zmluve uvedené s veľkým začiatočným písmenom majú význam im priradený v obchodných podmienkach.

### **III. ČERPANIE ÚVERU A PODMIENKY ČERPANIA**

**3.1.** Banka poskytne peňažné prostriedky do dojednanej výšky úveru v prospech klienta postupne po častiach (tranžiach) v Období čerpania na riadne a včas predloženú písomnú žiadosť klienta o čerpanie úveru podľa vzoru uvedeného v **prílohe č. 2** tejto zmluvy, prípadne podľa vzoru, ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy (žiadosť o čerpanie úveru) a v mene klienta podpísanú osobou (osobami) na to oprávnenou podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený v **prílohe č. 3** k tejto zmluve, ktorá vyhovuje podmienkam tejto zmluvy.

**3.1.1.** Banka poskytne požadované peňažné prostriedky len na výdavky projektu zahrnuté v celkových nákladoch projektu, a to úhradou faktúr vystavených dodávateľmi projektovanej investície alebo na refundáciu úhrad takýchto faktúr vykonaných z iných zdrojov, ak boli tieto úhrady vykonané nie dávnejšie ako 3 mesiace pred požadovaným dňom čerpania, v oboch prípadoch bez platenej dane z pridanej hodnoty zahrnutej do fakturovanej sumy vo faktúrach dodávateľov projektovanej stavby alebo podľa dovozných dokladov pri dovoze.

**3.1.2.** Ak nie je v tejto zmluve určené alebo so súhlasom banky v žiadosti o čerpanie úveru uvedené inak, úver podľa tejto zmluvy banka poskytne v prospech Určeného účtu alebo v prospech iného účtu klienta v banke, pričom, ak má byť v tomto prípade úver použitý na plnenie určitého záväzku klienta, žiadosť o čerpanie úveru je účinná len (i) spolu s prevodným príkazom na ťarchu účtu č. 25542973/7500 a v prospech veriteľa klienta (napr. dodávateľa projektovanej investície) v sume plateného záväzku (ii) a, ak nemá byť celá suma záväzku platená len z čerpania úveru (napr. platená suma dane z pridanej hodnoty zahrnutá do fakturovanej sumy, ak je tak dohodnuté, alebo ak by čerpaním úveru poklesol touto zmluvou požadovaný podiel neúverových zdrojov na financovaní celkových nákladov projektu), len ak je na účte projektu dostatočný zostatok vlastných peňažných prostriedkov klienta na úhradu celej platenej (napr. fakturovanej) sumy. Ak medzi bankou a klientom nie je iná dohoda, banka úver poskytne len ak právo majiteľa účtu nakladať s prostriedkami na Určenom účte nie je obmedzené, s výnimkou obmedzení dohodnutých s bankou.

**3.2.** Banka peňažné prostriedky v prospech klienta alebo ich časť poskytne, len ak sú riadne a včas splnené Podmienky čerpania určené v tejto zmluve alebo v obchodných podmienkach banky, ibaže z tejto zmluvy alebo obchodných podmienok vyplýva iné.

**3.3.** Podmienkami čerpania pri prvom čerpaní úveru je, že najneskôr ku dňu čerpania úveru

**3.3.1.** banke boli predložené listiny preukazujúce uspokojivý stav prípravy alebo uskutočňovania účelu použitia úveru a použitia neúverových zdrojov, ak je dojednané, a to najmä nasledovná dokumentácia:

a/ klient predložil banke zmluvu s dodávateľom alebo zmluvy dodávateľmi projektovanej investície,

b/ klient použil na financovanie celkových nákladov projektu vlastné zdroje v sume najmenej **5.919.435,65 EUR** a neúverové zdroje v sume najmenej **60.470.676,06 EUR** a podľa okolností na požiadanie banky preukázal spôsob nadobudnutia vlastných zdrojov;

d/ banke boli predložené príslušné právoplatné stavebné povolenia na projektovanú stavbu a podľa okolností iné dokumenty týkajúce sa súhlasov a povolení k výstavbe projektovanej stavby a ich účinky trvajú, súčasne s čestným prehlásením klienta potvrdzujúcim, že predložil všetky relevantné stavebné povolenia týkajúce sa projektovanej stavby,

e/ časovú štruktúru ostatných dlhodobých záväzkov klienta, súčasne s informáciou o poskytovateľoch leasingov klientovi,

f/ informácie o poskytnutých dotáciách klientovi a ich predpokladané rozpúšťanie do mimoriadnych výnosov klienta,

g/ zmluva o poskytnutí finančného príspevku a implementácii projektu Kohézneho fondu uzavretá medzi klientom a príslušným ministerstvom Slovenskej republiky preukazujúca prijatie nenávratného finančného príspevku a dotácie zo strany štátu – Slovenskej republiky vo výške **60.470.676,06 EUR**,



3.3.2. klient na Zabezpečenie pohľadávok banky podľa tejto zmluvy, predložil a odovzdal banke listiny alebo iné doklady na preukázanie a vykonávanie práv banky zo Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve, a to:

a/ notárska zápisnica vyhovujúca dojednaniám o zabezpečení v tejto zmluve.

3.4. Podmienkami čerpania pre každé čerpanie úveru je, že

3.4.1. žiadosť o čerpanie úveru bola banke predložená riadne a včas, doložená listinami preukazujúcimi účel, na ktorý sa má úver použiť, a to najmä

a/ kópiami faktúr, potvrdené bankou akceptovaným stavebným dozorom, vystavených dodávateľmi projektovanej investície, v prípade refundácie doklady o úhrade faktúr,

b/ kópiami zmlúv s dodávateľmi projektovanej stavby, pokiaľ už neboli predložené, alebo inými požadovanými dokladmi,

a že

3.4.2. ku dňu čerpania

a/ trvajú a sú účinné práva banky z dojednaného Zabezpečenia,

b/ splatný poplatok a, ak sú, splatné úroky a splatná časť istiny sú zaplatené,

c/ sú právoplatné a účinné a podľa okolností banke preukázané akékoľvek povolenia, súhlasy alebo splnenie iných podmienok na uskutočnenie účelu, na ktorý sa má použiť úver a klient neporušuje záväzné podmienky na uskutočnenie tohto účelu,

d/ vyhlásenia klienta o skutočnostiach, podstatných pre jeho pripravenosť a schopnosť plniť jeho peňažné záväzky urobené v tejto zmluve a v žiadosti o čerpaní úveru alebo podpisom tejto zmluvy v obchodných podmienkach sú úplné a v podstatných okolnostiach pravdivé,

e/ nevyskytla sa a netrvá skutočnosť, ktorá je podľa tejto zmluvy alebo podľa obchodných podmienok dôvodom predčasnej splatnosti úveru,

f/ referenčná úroková sadzba bola zverejnená.

3.5. Ak klient odstúpi od tejto zmluvy pred prvým čerpaním úveru alebo ju pred prvým čerpaním vypovie, banke patrí jednorazový poplatok vo výške 1,00 % z dojednanej výšky úveru.

#### IV. SPLÁCANIE ÚVERU

4.1. Klient sa zaväzuje vrátiť istinu úveru postupne po častiach (v splátkach) v **28 štvrtročných splátkach, z toho 27 splátok vo výške 71.429,- EUR a posledná splátka vo výške 71.417,- EUR**. Deň splatnosti **prvej splátky je 31.03.2012**. Posledná splátka je splatná v Deň splatnosti istiny úveru určený v bode 2.3. tejto zmluvy (Základné podmienky úveru). Každá iná splátka bude splatná pravidelne vždy k ultimu príslušného kalendárneho štvrtroka.

4.2. Ak sa má istina úveru splácať vo viacerých sumách (v splátkach) a úver nebol vyčerpaný v dojednanej výške úveru určenej v základných podmienkach úveru, znižuje sa výška jednotlivých splátok alebo sa splátky rušia, a to počnúc poslednou a potom splátky jej predchádzajúce. Úprava splátok a ich splatnosti podľa predchádzajúcej vety sa vykoná písomným oznámením banky na základe a podľa tohto dojednania.

4.3. Poplatok za predčasnú platbu pred dňom splatnosti určeným v tejto zmluve sa platí jednorazovo vo výške 1,00 % zo sumy predčasne vrátenej istiny. Tento poplatok sa neplatí, ak ide o predčasnú platbu, ktorú klient realizuje na konci príslušného úrokového obdobia a oznámi banke predčasnú platbu najneskôr 30 dní pred realizáciou príslušnej predčasnej platby.

#### V. ÚROKY A ÚROKY Z OMEŠKANIA

5.1. Ak sú peňažné prostriedky poskytnuté na lehotu dlhšiu ako je Oceňovacie obdobie, Úroková sadzba na určenie úrokov je pohyblivá a mení sa pravidelne uplynutím každého Oceňovacieho obdobia zmenou Referenčnej sadzby.

5.2. Referenčná sadzba, pomocou ktorej sa určuje úroková sadzba na určenie výšky úrokov, je úroková sadzba, ktorej hodnota je vypočítavaná podľa pravidiel na medzibankovom peňažnom trhu v eurozóne (EURIBOR), ak je menou úveru EURO (EUR), alebo v Londýne (LIBOR – London Interbank Offered Rate), ak je menou úveru americký dolár (USD) – US LIBOR, alebo v Prahe (PRIBOR – Prague Interbank Offered Rate), ak je menou úveru česká koruna, z údajov o predajných úrokových sadzbách, za akých sa ponúkajú depozitá (vklady) v mene úveru a s lehotou splatnosti zhodnou s dĺžkou Oceňovacieho obdobia na tomto trhu a podľa týchto pravidiel zverejnená k určenému dennému času v deň, ktorého dátum (podľa kalendára platného v mieste medzibankového trhu) o dva Pracovné dni predchádza prvý deň Oceňovacieho obdobia. Prvým dňom prvého Oceňovacieho obdobia je deň prvého čerpania úveru. Koniec každého Oceňovacieho obdobia určeného podľa mesiacov pripadá na deň, ktorý sa číslom zhoduje s dňom prvého čerpania úveru, pričom ak v niektorom mesiaci nie je takýto deň, dotknuté Oceňovacie obdobie uplynie posledným dňom takéhoto mesiaca. Ak sa úver čerpá postupne po častiach, uplynutím Oceňovacieho obdobia pre istinu prvej čerpanej tranže uplynie aj Oceňovacie obdobie pre istinu každej ďalšej čerpanej tranže a uplynutím Oceňovacieho obdobia po vyčerpaní celej dojednanej výšky úveru alebo po uplynutí Obdobia čerpania sa istiny všetkých čerpaných tranží zlučujú, všetky prebiehajúce dotknuté Oceňovacie obdobia sa týmto skončia a začne plynúť nové Oceňovacie obdobie pre istinu úveru vo výške súčtu istín každej tranže.

5.3. Úroky sú splatné v posledný deň kalendárneho mesiaca (Úrokové obdobie), a to prvýkrát za obdobie v mesiaci, v ktorom bol úver prvýkrát čerpaný, a potom pravidelne mesačne, pričom posledná suma úrokov je splatná s poslednou splátkou istiny alebo spolu s jednorazovo splatnou istinou. Ak ide o peňažné prostriedky poskytnuté na obdobie menej ako jeden mesiac, úroky sú splatné jednorazovo spolu s istinou.

5.4. Zmluvné strany sa dohodli, že



**5.4.1.** banka môže jednostranným oznámením zaslaným klientovi zvýšiť dojednanú maržu až o 2,00 % p. a., pokiaľ klient neplní alebo nedodríava záväzky určené v tejto zmluve alebo ak nastane Prípád neplnenia, a to s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení banky a až na čas do pominutia dôvodu zvýšenia;

**5.4.2.** banka môže dojednanú maržu jednostranným oznámením zaslaným klientovi zvýšiť aj v iných prípadoch, vtedy je však klient oprávnený túto zmluvu vypovedať a dlžnú sumu istiny s úrokmi a prípadnými inými dlžnými sumami splatiť pred dojednaným dňom splatnosti istiny úveru bez povinnosti platiť poplatok za predčasnú platbu alebo iné náhrady spojené so splatením úveru pred dojednaným dňom splatnosti z podnetu klienta s tým, že:

(1) banka môže dojednanú maržu zmeniť podľa tohto ustanovenia 5.4.2. počnúc dňom uvedeným v oznámení klientovi, nie však skôr ako v šesťdesiaty (60-ty) deň od doručenia takého oznámenia a tiež nie skôr ako počnúc prvým dňom Oceňovacieho obdobia nasledujúceho po uplynutí každého základného obdobia viazanosti marže, ak najneskôr v tridsiaty (30-ty) deň pred tým nedôjde k inej písomnej dohode medzi zmluvnými stranami;

(2) prvé základné obdobie viazanosti marže začína dňom podpisu tejto zmluvy a končí uplynutím dňa prvého výročia tohto podpisu a každé ďalšie potom končí vždy uplynutím dňa každého ďalšieho výročia tohto podpisu;

(3) ak klient dá výpoveď podľa tohto ustanovenia, marža sa nemení a celá dlžná suma je splatná v posledný deň prebiehajúceho Oceňovacieho obdobia alebo v posledný deň niektorého nasledujúceho Oceňovacieho obdobia, najneskôr však v posledný deň šiesteho mesiaca základného obdobia viazanosti marže nasledujúceho po riadnom a včasnom doručení výpovede;

(4) výpoveď klienta musí byť banke doručená najmenej 30 kalendárnych dní pred koncom základného obdobia viazanosti marže, v ktorom bolo klientovi riadne a včas doručené oznámenie o zmene marže;

**5.4.3.** banka môže dojednanú maržu jednostranným oznámením zaslaným klientovi aj znížiť, a to s účinnosťou odo dňa uvedeného v oznámení banky.

## **VI. ZABEZPEČENIE**

**6.1.** Na zabezpečenie uspokojenia pohľadávok banky a splnenia záväzku klienta vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť úroky z nich a dojednané poplatky a náhrady, ako aj na zabezpečenie ostatných peňažných záväzkov klienta, vrátane záväzkov z porušenia tejto zmluvy, záväzkov pri predčasnej splatnosti a záväzkov z odstúpenia od zmluvy a prípadných záväzkov v súvislosti s neplatosťou zmluvy (ďalej len „**zabezpečená pohľadávka**“ alebo „**zabezpečený záväzok**“), sa klient zaväzuje dať zábezpeku a poskytnúť iné zabezpečenie v prospech banky, a to:

**6.1.1.** klient sa zaväzuje urobiť pred notárom potrebné vyhlásenie na spísanie notárskej zápisnice, na podklade ktorej možno vykonať exekúciu na vymozenie peňažných záväzkov klienta z tejto zmluvy.

**6.2.** Zabezpečenie podľa tejto zmluvy sa klient zaväzuje poskytnúť tak, aby práva banky z neho boli účinné a banke preukázané ku dňu poskytnutia prvého plnenia banky alebo k neskoršiemu času podľa tejto zmluvy. Zabezpečenie podľa bodu 6.1. sa prijíma ako dostatočné ku dňu podpisu tejto zmluvy. Ak sa za trvania zabezpečeného záväzku Zabezpečenie zhorší, klient sa zaväzuje doplniť ho bez zbytočného odkladu, najneskôr v primeranej lehote určenej vo výzve banky na pôvodný rozsah alebo na rozsah primeraný dlžnej sume podľa bankou všeobecne používaných pravidiel na oceňovanie Zabezpečenia v čase zhoršenia Zabezpečenia alebo namiesto toho zabezpečenú pohľadávku v tej istej lehote primerane splatiť.

## **VII. OSOBITNÉ ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA**

### **7.1. Iné dojednania a záväzky**

#### **7.1.1. Niektoré ustanovenia o poplatkoch**

(1) Počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver dojednaný v tejto zmluve, je splatný v deň podpisu tejto zmluvy, najneskôr však v deň prvého čerpania úveru; poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu (ak bol zaplatený v súvislosti s predložením žiadosti klienta o úver), sa započítava na úhradu počiatočného poplatku za prevzatie záväzku poskytnúť úver.

(2) Poplatok za administrovanie úveru dojednaný v tejto zmluve, je splatný prvýkrát v posledný pracovný deň kalendárneho štvrtroka, v ktorom bola uzavretá táto zmluva a potom v posledný pracovný deň každého ďalšieho uplynutého kalendárneho štvrtroka.

(3) Poplatok z nečerpanej sumy úveru dojednaný v tejto zmluve, sa platí zo sumy rozdielu dojednanej výšky úveru a dlžnej sumy istiny počas Obdobia čerpania (počnúc prvým dňom, kedy možno čerpať úver), a to mesačne pozadu v posledný deň kalendárneho mesiaca, pričom, ak sa prvé čerpanie uskutoční až po uplynutí kalendárneho mesiaca, v ktorom začalo Obdobie čerpania, môže banka zúčtovať už splatný poplatok pri tomto prvom čerpaní; poplatok sa počíta zo skutočných denných stavov nečerpanej sumy úveru.

(4) Dojednáva sa, že ak klient nepredloží dohodnuté účtovné výkazy a doklady riadne a včas, je povinný zaplatiť banke zmluvnú pokutu vo výške 165,97 EUR, splatnú v čase najbližšej splatnosti úrokov.

(5) Ak banka vyzýva klienta na splnenie povinnosti, ktorú nespĺnil riadne a včas (upomienka), má právo na paušálnu náhradu vo výške 17,- EUR pri prvej upomienke a vo výške 50,- EUR pri každej ďalšej upomienke.

(6) Ak klient neuskutočňuje platobný styk prostredníctvom svojich účtov zriadených v banke v rozsahu vyhovujúcom určeniu v obchodných podmienkach, patrí banke poplatok vo výške 1,00 % z dlžnej sumy istiny úveru, splatný pri predložení účtovných výkazov (záznamov) podľa tejto zmluvy.

**7.1.2.** Peňažné sumy na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov a na platenie úrokov a poplatkov, ako aj na splnenie ďalších záväzkov klienta spojených s poskytnutým úverom, sa platia z Určeného účtu.

**7.1.3.** Okrem účtovných výkazov a dokladov, ktoré je klient povinný banke predkladať podľa obchodných podmienok, sa klient zaväzuje banke predkladať

a/ účtovné záznamy v rozsahu, štruktúre a formáte súvahy (bilancie) a výsledovky (výkazu ziskov a strát), ak klient účtuje v sústave podvojného účtovníctva alebo výkazu o príjmoch a výdavkoch a výkazu o majetku a záväzkoch, ak klient účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, k poslednému dňu každého kalendárneho štvrtroka, a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca,



b/ kópiu správy audítora k účtovnej závierke v lehote najneskôr do šesť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje (v prípade, ak klient nemusí mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa zákona, ale má povinnosť ju dať overiť podľa tejto zmluvy).

#### 7.1.4. Dojednáva sa, že

(1) skutočnosťou na strane klienta, podstatnou pre jeho schopnosť a pripravenosť vrátiť istinu a zaplatiť úroky a splniť iné peňažné záväzky spojené s úverom riadne a včas je aj (ale nielen) to, že v žiadnom okamihu počas trvania právneho vzťahu založeného touto zmluvou

a/ pomer čistého finančného dlhu **klienta** k ukazovateľu EBITDA prepočítaného na ročnú bázu (prepočítaním na ročnú bázu sa rozumie vydelenie ukazovateľa EBITDA počtom dní v sledovanom období a následným vynásobením hodnotou 365) nebude vyšší ako **4**, teda platí:

$$\frac{\text{ČISTÝ FINANČNÝ DLH}}{(\text{EBITDA} / D) * 365} \leq 4$$

ČISTÝ FINANČNÝ DLH=

- + vydané dlhopisy (súvaha riadok 102)
- + bankové úvery dlhodobé (súvaha riadok 119)
- + bežné bankové úvery (súvaha riadok 120)
- + dlhodobé záväzky z leasingu (súvaha riadok 104) len časť leasingov
- + krátkodobé záväzky z leasingu (súvaha riadok 116) len časť leasingov
- + ostatné finančné výpomoci (súvaha riadok 117)
- peniaze (súvaha riadok 056)

EBITDA =

- + pridaná hodnota (výkaz ziskov a strát riadok 11)
- osobné náklady (výkaz ziskov a strát riadok 12)
- dane a poplatky (výkaz ziskov a strát riadok 17)

D = počet dní v sledovanom období

Ukazovateľ sa vypočítava na základe nekonsolidovanej Súvahy a nekonsolidovaného Výkazu ziskov a strát **klienta** predložených klientom vždy po ukončení príslušného sledovaného obdobia. Pre presný výpočet ukazovateľa sú vo vzorci uvedené čísla riadkov Súvahy a Výkazu ziskov a strát. Sledovaným obdobím je účtovný rok,

(2) dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok) je, že hodnoty ukazovateľov bankou vypočítané podľa podkladov vyplývajúcich z tejto zmluvy alebo z iných banke známych údajov nevyhovujú hodnotám dohodnutým v ustanovení odseku (1) vyššie.

#### 7.1.5. Osobitné ustanovenia o doručovaní

(1) Oznámenie banky o zmene marže a výpoved' klienta pri zmene marže (ďalej spolu alebo ktorékoľvek z nich aj len „oznámenia“), sa doručujú osobne, kuriérom, poštou, faxom alebo elektronickou poštou, v prípade výpovede klienta podľa vzoru pripojeného v **prílohe č. 4** k tejto zmluve alebo ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy, v prípade oznámenia klienta, v jeho mene podpísané osobou alebo osobami oprávnenými na podpisovanie oznámení, žiadostí alebo iných písomností podľa tejto zmluvy podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený ako **príloha č. 3** tejto zmluvy.

(2) Oznámenia sa doručujú v Pracovný deň na adresu uvedenej v označení zmluvných strán v tejto zmluve alebo pri určení osôb poverených na odosielanie a prijímanie oznámení v mene strán v ustanovení (5) nižšie, a to až kým nedôjde k oznámeniu zmien podľa ustanovenia (4) nižšie. Oznámenia doručené mimo bežnú pracovnú dobu zmluvnej strany, ktorej bolo doručené, sa považuje za doručené nasledujúci Pracovný deň.

(3) Oznámenia sa považujú za doručené okamihom ich odovzdania na určenej adrese, ak ide o osobné doručenie alebo doručenie kuriérom, v piaty pracovný deň po odoslaní pri doručovaní doporučenou poštou, okamihom keď faxový prístroj odosielateľa vytlačil potvrdenie o odoslaní celej správy na faxové číslo príjemcu. Ak sa oznámenie doručuje elektronickou poštou, vyžaduje sa postup podľa nasledovného písma a/ a na jeho účinné oznámenie sa vyžaduje aj doručenie podľa nasledovného písma b/ takto:

a/ scan vyplneného a podpísaného oznámenia sa pripojí ako príloha k elektronickej správe, ktorú niektorá z osôb oprávnených na jeho odoslanie, odošle niektorej z osôb oprávnených v mene druhej strany prijímať tieto oznámenia elektronickou poštou a na vedomie ostatným osobám oprávneným na strane klienta a banky, ako sú tieto osoby aj s adresami uvedené v ustanovení (5) nižšie alebo v oznámení zmien podľa ustanovenia (4) nižšie a b/ originál oznámenia sa druhej strane doručí osobne alebo kuriérom najneskôr v tretí pracovný deň od odoslania oznámenia podľa písma a/ alebo sa v tejto lehote odovzdá na poštovú prepravu alebo sa urobí doručenie aj faxom.

(4) Pri zmene poverených osôb alebo ich adries, v prípade zmien na strane klienta na jeho žiadosť podpísanú v jeho mene osobami oprávnenými na podpisovanie žiadostí podľa tejto zmluvy alebo osobami oprávnenými konať v jeho mene na základe iného oprávnenia, banka zmení znenie **prílohy č. 3** a oznámi ho klientovi prostredníctvom poverených osôb.

(5) Osobami poverenými na odosielanie oznámení v mene banky a v mene klienta ku dňu podpisu tejto zmluvy až kým nedôjde k zmene podľa ustanovenia (4), sú:

a/ za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

1. Jaroslav Jacko: jaroslav.jacko@unicreditgroup.sk; fax: +421 55 6232 741; číslo telefónu: +421 51 7729 601;



2. Pavol Petrák: pavol.petrak@unicreditgroup.sk; fax: +421 55 6232 741; číslo telefónu: +421 55 6805 112;

**b/ za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):**

1. Anita Gašparíková: anita.gasparikova@vodarne.eu; fax: +421 55 792 46 60; číslo telefónu: +421 55 792 42 20;

2. Milan Nicz: Milan.Nicz@vodarne.eu; fax: +421 55 792 46 60; číslo telefónu: +421 55 792 43 69;

**7.1.6.** Dojednáva sa, že obchodné podmienky, na ktoré odkazuje táto zmluva, sa na určenie obsahu tejto zmluvy použijú podľa nasledovných dojednaní:

(1) Ustanovenie písm. f/ v odseku 8.1.5., odsek 11.5.4. a odsek 11.7.1. sa nepoužijú.

(2) Ustanovenie písm. f/ v odseku 9.2.3. sa použije, len ak skutočnosti tam uvedené týkajú sumy vyššej ako je 5.000.000,- EUR.

## **7.2. Majetková účasť na osobe klienta**

**7.2.1.** Dojednáva sa, že dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa záväzky klienta stanú splatnými Oznámením banky o predčasnej splatnosti, je aj to, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky dôjde k prevodu podielu ktoréhokoľvek spoločníka klienta, ktorého podiel na základom imaní alebo na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je klientom, dosahuje najmenej 10% na inú osobu alebo ak bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky bude k podielu takého spoločníka zriadené záložné právo alebo iné právo s porovnateľným účinkom v prospech tretej osoby.

## **7.3. Rôzne vyhlásenia**

**7.3.1.** Klient podpisom tejto zmluvy vyhlasuje, že mu boli poskytnuté informácie podľa § 37 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, najmä bol informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby platnej v čase uzavretia tejto zmluvy, o okolnostiach, ktoré môžu ovplyvniť vývoj ročnej percentuálnej sadzby počas trvania tohto úverového vzťahu a čase, kedy banka klienta informuje o tom, že takéto okolnosti nastali.

**7.3.2.** Klient súhlasí so spracúvaním, sprístupnením a poskytnutím údajov, ktoré banka získa alebo sa dozvie v súvislosti s právnym vzťahom podľa tejto zmluvy, a to (i) údajov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva a (ii) osobných údajov, v rozsahu údajov vymedzenom platnými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení a zákonom č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení, nasledovným subjektom: (i) podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení a subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok stanovených osobitným zákonom, (ii) Národnej banke Slovenska, bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení, (iii) spoločnostiam v rámci Skupiny banky, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky (osobitne materskej spoločnosti Banky, ako aj spoločnosti, ktorá vykonáva kontrolu nad materskou spoločnosťou Banky a ďalej spoločnosti UniCredit Global Information Services S.C.p.A., so sídlom Via Livio Cambi 1, 20151 Miláno, Taliansko), a to na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou banky v rámci Skupiny banky a činnosti súvisiace s účasťou banky vo finančnom konsolidovanom celku podľa zákona o bankách, a na účely riadenia rizika a obozretného podnikania a výkazníctva v rámci Skupiny banky a (iv) iným subjektom, ktorým môžu byť vyššie uvedené údaje poskytnuté podľa platných právnych predpisov.

**7.3.3.** Klient vyhlasuje a zaväzuje sa, že na vyžiadanie banky jej bez zbytočného odkladu predloží doklady potrebné na vykonanie základnej starostlivosti banky vo vzťahu ku klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi na účely predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, a to najmä doklady potrebné na identifikáciu konečného užívateľa výhod.

## **VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

**8.1.** Prílohou tejto zmluvy sú :

Príloha č. 1 - Rozpočet celkových nákladov projektu.

Príloha č. 2 - Vzor žiadosti o čerpanie úveru.

Príloha č. 3 - Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru.

Príloha č. 4 - Vzor oznámenia klienta o výpovedi zmluvy o úvere (k odseku 5.4.2.).

**8.2.** Banka pri uzavieraní tejto zmluvy ponúkla klientovi neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy v nasledovnom znení:

„Banka a klient sa dohodli, že akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto zmluvy alebo v súvislosti s ňou, vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej výkladu, existencie, platnosti alebo ukončenia, ktoré sa nepodarí vyriešiť vzájomnou dohodou bude prejednávať a rozhodovať Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie podľa zákona o rozhodcovskom konaní a podľa Štatútu a Rokovacieho poriadku Stáleho rozhodcovského súdu Slovenskej bankovej asociácie, platného a účinného v čase začatia konania, zverejneného na internetovej stránke [www.sbaonline.sk](http://www.sbaonline.sk). Jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk. Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie bol zriadený Slovenskou bankovou asociáciou, IČO: 30813182, so sídlom v Bratislave.“

V dôsledku uzavretia navrhovanej rozhodcovskej zmluvy sa vzájomné spory medzi zmluvnými stranami z obchodov v dohodnutom rozsahu nebudú riešiť pred súdmi Slovenskej republiky, ale sa rozhodnú v rozhodcovskom konaní, o čom Banka predložením uvedeného návrhu rozhodcovskej zmluvy klienta v zmysle príslušných ustanovení zákona o bankách poučila a ten to podpisom tejto zmluvy potvrdzuje.

Klient tento návrh rozhodcovskej zmluvy podpisom tejto zmluvy ~~prijíma~~ - **neprijíma**<sup>1/</sup>.

<sup>1/</sup> Nehodiace sa prečiarknite (neupravený text znamená: neprijíma).



8.3. Zmluva sa uzatvára v piatich vyhotoveniach, z toho pre každú zmluvnú stranu po dve a jedno vyhotovenie pre účely spísania notárskej zápisnice ako exekučného titulu. Táto zmluva obsahuje úplnú dohodu zmluvných strán a zahŕňa všetky podmienky, na ktorých sa strany dohodli. Uzatvára sa na dobu určitú, a to do splatenia úveru, úrokov, poplatkov a iného príslušenstva.

8.4. Táto zmluva ako aj akékoľvek zmluvné a/alebo mimozmluvné záväzky ktoré z nej vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s ňou sa spravuje právom Slovenskej republiky a ak nie je výslovne dohodnuté alebo donucujúcimi ustanoveniami zákona ustanovené inak, na riešenie sporov z vyššie uvedených právnych skutočností sú oprávnené a príslušné súdy Slovenskej republiky.

8.5. Zmluvné strany túto zmluvu prečítali, porozumeli jej a zhodne vyhlasujú, že vyjadruje ich slobodnú, skutočnú a vážnu vôľu a nie sú im známe okolnosti, ktoré by ju robili neplatnou a na znak súhlasu pripájajú podpisy osôb oprávnených podpisovať v ich mene, ktorých totožnosť bola medzi zmluvnými stranami navzájom preukázaná, a to

V Košiciach, dňa 07.12.2011

V Košiciach, dňa 07.12.2011

V mene banky:

**UniCredit Bank Slovakia a. s.**

V mene klienta:

**Východoslovenská vodárenská spoločnosť, a.s.**

Ing. Jaroslav Jacko  
regionálny riaditeľ firemného bankovníctva  
Podpis:

Ing. Rudolf Kočíško  
člen predstavenstva  
Podpis:

Ing. Pavol Petrák  
vzťahový manažér pre firemných klientov  
Podpis:

Ing. Anita Gašparíková  
člen predstavenstva  
Podpis:

Za banku podpisy na strane klienta overil:

podľa preukazu totožnosti (druh číslo): **OP SJ 298 485**

doplňujúce údaje: štátna príslušnosť: **SZ**

podľa preukazu totožnosti (druh číslo): **OP EA SJ1 644**

doplňujúce údaje: štátna príslušnosť: **SZ**

Meno a priezvisko overujúceho: **PAVOL PETRÁK**

Podpis:

## Príloha č. 1 k zmluve o úvere č. 000039/CORP/11/131

## Rozpočet celkových nákladov projektu

Objekt		Skutočnosť v EUR k 5. 12. 2011
<b>PRO 03.707.048</b>		<b>68 390 111,71</b>
ŠPP 03.707.048.KF		68 390 111,71
<b>PO-Prešov-pitná voda a kanalizácia v povodí Torusy</b>		<b>68 390 111,71</b>
<b>ISPA+KF</b>		<b>68 390 111,71</b>
<b>VODA</b>		<b>25 128 285,81</b>
<b>ŠPP 03.707.048.KF.V</b>		<b>25 128 285,81</b>
<b>PO-Prešov-pit.voda a</b>		<b>25 128 285,81</b>
ŠPP 03.707.048.KF.V.AD		62 855,47
ŠPP 03.707.048.KF.V.AD.VZ		62 855,47
ŠPP 03.707.048.KF.V.IN		18 354,72
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.V.IN.EU	14 683,46
	ŠPP 03.707.048.KF.V.IN.VZ	1 468,34
	ŠPP 03.707.048.KF.V.IN.ŠR	2 202,52
	ŠPP 03.707.048.KF.V.MP	2 067,64
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.V.MP.VZ	2 067,64
	ŠPP 03.707.048.KF.V.O	242 990,23
	ŠPP 03.707.048.KF.V.O.VZ	242 990,23
	ŠPP 03.707.048.KF.V.VZ	62 052,81
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.V.VZ	62 052,81
	ŠPP 03.707.048.KF.V.SP	22 927 040,88
	ŠPP 03.707.048.KF.V.SP.EU	18 203 282,47
	ŠPP 03.707.048.KF.V.SP.VZ	1 988 696,10
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.V.SP.ŠR	2 735 062,31
	ŠPP 03.707.048.KF.V.SD	900 935,17
	ŠPP 03.707.048.KF.V.SD.EU	522 810,74
	ŠPP 03.707.048.KF.V.SD.VZ	299 640,18
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.V.SD.ŠR	78 484,25
	ŠPP 03.707.048.KF.V.TP	817 784,08
	ŠPP 03.707.048.KF.V.TP.EU	576 267,50
	ŠPP 03.707.048.KF.V.TP.VZ	145 030,01
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.V.TP.ŠR	96 486,57
	ŠPP 03.707.048.KF.V.U	94 205,21
	ŠPP 03.707.048.KF.V.U.VZ	94 205,21
	ŠPP 03.707.048.KF.V.VZ	94 205,21
<b>KANÁL</b>		<b>43 261 825,90</b>
<b>PO-Prešov-pit.voda a</b>		<b>43 261 825,90</b>
ŠPP 03.707.048.KF.K		43 261 825,90
ŠPP 03.707.048.KF.K.AD		69 920,11
ŠPP 03.707.048.KF.K.AD.VZ		69 920,11
ŠPP 03.707.048.KF.K.IN		19 862,34
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.K.IN.EU	14 683,47
	ŠPP 03.707.048.KF.K.IN.VZ	2 976,35
	ŠPP 03.707.048.KF.K.IN.ŠR	2 202,52
	ŠPP 03.707.048.KF.K.MP	3 305,88
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.K.MP.VZ	3 305,88
	ŠPP 03.707.048.KF.K.O	272 103,30
	ŠPP 03.707.048.KF.K.O.EU	13 244,07
	ŠPP 03.707.048.KF.K.O.VZ	256 872,62
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.K.O.ŠR	1 986,61
	ŠPP 03.707.048.KF.K.PP	184 133,25
	ŠPP 03.707.048.KF.K.PP.VZ	184 133,25
	ŠPP 03.707.048.KF.K.SP	35 849 914,74
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.K.SP.EU	28 164 512,67
	ŠPP 03.707.048.KF.K.SP.VZ	3 439 499,29
	ŠPP 03.707.048.KF.K.SP.ŠR	4 245 902,78
	ŠPP 03.707.048.KF.K.SD	1 276 418,71
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.K.SD.EU	703 888,79
	ŠPP 03.707.048.KF.K.SD.VZ	467 009,28
	ŠPP 03.707.048.KF.K.SD.ŠR	105 520,64
	ŠPP 03.707.048.KF.K.TP	5 491 748,99
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.K.TP.EU	4 336 981,33
	ŠPP 03.707.048.KF.K.TP.VZ	502 294,30
	ŠPP 03.707.048.KF.K.TP.ŠR	652 473,36
	ŠPP 03.707.048.KF.K.U	94 418,58
z toho:	ŠPP 03.707.048.KF.K.U.VZ	94 418,58
	ŠPP 03.707.048.KF.K.U.VZ	94 418,58



**UniCredit Bank Slovakia a. s.**  
**Bratislava**  
 pobočka v:

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)  
**Žiadosť o čerpanie úveru (poradové číslo):**

**K zmluve o úvere**  
**číslo:**  
**zo dňa:**

KLIENT (obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, IČO):	
Žiadosť pod spisovým číslom u klienta:	Vybavuje (meno/číslo telefónu):

Na základe označenej zmluvy o úvere, ktorú sme s Vami z našej strany podpísali uvedeného dňa, v znení prípadných dodatkov k nej, klient žiada podľa dojednaných podmienok o čerpanie úveru takto:

1.	Suma čerpania: [*výška číslom], - EUR (slovom):
2.	Požadovaný dátum čerpania (úhrady): [dd.mm.rrrr].
3.	Prijímateľ platby (číslo účtu/kód banky): [*].
4.	Iné údaje: financovanie časti nákladov na obstaranie dlhodobého hmotného majetku, ktoré sa zhodujú s oprávnenými výdavkami podľa projektu určeného v zmluve o úvere alebo v súlade so zmluvou o príspevku alebo žiadosťou o platbu predloženej banke podľa zmluvy o úvere.
5.	Prílohy: [*listiny na preukázanie účelu použitia úveru].

Klient potvrdzuje, že všetky jeho vyhlásenia o skutočnostiach podstatných pre jeho pripravenosť a schopnosť plniť jeho peňažné záväzky, sú k dátumu tejto žiadosti úplné a v podstatných okolnostiach pravdivé a treba ich považovať za zopakované k tomuto dátumu. Zároveň vyhlasuje, že neexistujú dôvody predčasnej splatnosti úveru a nevyskytla sa žiadna okolnosť, ktorá by bola dôvodom na odopretie úveru. Klient potvrdzuje, že priložené kópie pripojených dokladov sú totožné s ich originálmi. Ak sú podmienky čerpania a splatnosti podľa tejto žiadosti v rozpore s určením záväzne dohodnutým v zmluve o úvere, platia podmienky dohodnuté v zmluve.

V mene klienta:

V: \_\_\_\_\_ dňa: \_\_\_\_\_ podpis: \_\_\_\_\_  
 (meno, priezvisko, funkcia a podpis podľa podpisového vzoru uloženého  
 v banke)

Doručené banke: dňa: \_\_\_\_\_ o: \_\_\_\_\_

UniCredit Bank Slovakia a. s. \*súhlasí \*nesúhlasí s požadovaným čerpaním.

V mene banky:

V: \_\_\_\_\_ dňa: \_\_\_\_\_ podpis: \_\_\_\_\_



**Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru***(vyhotovuje sa na firemnom papieri klienta)***UniCredit Bank Slovakia a. s.****Bratislava**

pobočka v:

*(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)***Vec: Oznámenie oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru****\* ak bude oprávnená podpisovať jedna poverená a splnomocnená osoba**

Na základe zmluvy o úvere č. [\*] zo dňa [\*], klient (obchodné meno, sídlo, IČO): [\*] oznamuje, že žiadosti o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od klienta iné písomné oznámenie, je v jeho mene oprávnená podpisovať nižšie označená osoba, ktorú tým poveruje a udeľuje jej za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení tohto splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní žiadosti o čerpanie úveru v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rodné číslo	Podpis

**\* ak bude oprávnená podpisovať jedna z viacerých poverených a splnomocnených osôb**

Na základe zmluvy o úvere č. [\*] zo dňa [\*], klient (obchodné meno, sídlo, IČO): [\*] oznamuje, že žiadosti o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od klienta iné písomné oznámenie, sú v jeho mene oprávnené podpisovať nižšie označené osoby, a to každá samostatne, ktoré tým poveruje a udeľuje im za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení každého splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní žiadosti o čerpanie úveru v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rod. číslo	Podpis
1.					
2.					
3.					

**\*\* ak budú oprávnené podpisovať viaceré poverené a splnomocnené osoby spoločne**

Na základe zmluvy o úvere č. [\*] zo dňa [\*], (obchodné meno, sídlo, IČO): [\*] oznamuje, že žiadosti o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od klienta iné písomné oznámenie, sú v jeho mene oprávnené podpisovať nižšie označené osoby, a to vždy dvaja spoločne, ktoré tým poveruje a udeľuje im za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení každého splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní žiadosti o čerpanie úveru v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rod. číslo	Podpis
1.					



2.					
3.					

V:

dňa:

V mene klienta:

\_\_\_\_\_  
 (meno, priezvisko, funkcia a vlastnoručný podpis osoby konajúcej v mene klienta podľa podpisového vzoru uloženého v banke)





Príloha č. 4 k zmluve o úvere č. 000039/CORP/11/131  
Vzor oznámenia klienta o výpovedi zmluvy o úvere  
– k odseku 5.4.2. zmluvy

UniCredit Bank Slovakia a. s.

Bratislava

pobočka v: [\*]

[\*adresa]

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Vec: Oznámenie o výpovedi zmluvy o úvere

V [\*] dňa [\*]

Klient [\*obchodné meno, adresa], ako účastník zmluvy o úvere uzavretej s Vami dňa [\*] pod číslom [\*] {\*, v znení dodatku č. 1 zo dňa [\*] \*v znení neskorších dodatkov, naposledy dodatku č. [\*2] zo dňa [\*]} (ďalej aj len „zmluva o úvere“),

Vám podľa dojednaní o zmene marže v zmluve o úvere oznamuje výpoveď zmluvy o úvere a uplatňuje si právo splatiť celú dlžnú sumu pred dojednaným dňom splatnosti za podmienok určených v zmluve o úvere.

**ÚDAJE PRE DORUČOVANIE ELEKTRONICKOU POŠTOU:**

**Prijímatelia za banku (Meno a priezvisko/Adresa):**

1. [\*]/[\*]@unicreditgroup.sk; fax: [\*]; (číslo telefónu: [\*])
2. [\*]/[\*]@unicreditgroup.sk; fax: [\*]; (číslo telefónu: [\*])
3. [\*]/[\*]@unicreditgroup.sk; fax: [\*]; (číslo telefónu: [\*])

**Odosielatelia za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):**

1. [\*]/[\*]@[\*].sk; fax: [\*]; (číslo telefónu: [\*])
2. [\*]/[\*]@[\*].sk; fax: [\*]; (číslo telefónu: [\*])
3. [\*]/[\*]@[\*].sk; fax: [\*]; (číslo telefónu: [\*])

Ak sa toto oznámenie doručuje elektronickou poštou, po odoslaní elektronickej správy so scanom tohto oznámenia bude podľa zmluvy o úvere doručované aj v origináli alebo faxom na hore uvedenú adresu.

V mene klienta:

[\*obchodné meno]

[\*meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

[\*meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

(meno, priezvisko, funkcia a podpis podľa podpisového vzoru uloženého v banke)

Doručené banke: dňa: o:

V mene UniCredit Bank Slovakia a. s.:

V dňa podpis





Východoslovenská vodárenská spoločnosť, a.s., Komenského 50 • 042 48 Košice  
Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel: Sa, vložka č.: 1243/V  
IČO: 36 570 460 • DIČ: 202 006 3518 • IČ DPH: SK202 006 3518  
Tel.: 055/792 41 11 • Fax: 055/792 46 60 • E-mail: zakaznik@vodarne.eu • www.vodarne.eu  
Bankové spojenie: Dexia banka Slovensko, a.s. 4232476006/5600 ČSOB, a.s. 25526893/7500

UniCredit Bank Slovakia a. s.  
Bratislava  
pobočka v: Rooseveltova 10  
040 01, Košice

**Vec: Oznámenie oprávnenia na podpisovanie žiadostí o čerpanie úveru**

Na základe zmluvy o úvere č. 000039/CORP/11/131 zo dňa 7.12.2011, Východoslovenská vodárenská spoločnosť, a.s., Komenského 50, 042 48 Košice, IČO: 36 570 460 oznamuje, že žiadosti o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od klienta iné písomné oznámenie, sú v jeho mene oprávnené podpisovať nižšie označené osoby, a to vždy dvaja spoločne, ktoré tým poveruje a udeľuje im za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení každého splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní žiadosti o čerpanie úveru v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rod. číslo	Podpis
1.	Ing. Anita Gašparíková	Ekonomická riaditeľka	Železiarská 477/28 Košice- Šaca	735623/8989	
2.	Ing. Rudolf Kočiško	Výrobnno-technický riaditeľ	Stálicová 1481/18 Košice- Nad Jazerom	540710/0633	

V: Košiciach

dňa:

V mene klienta:

Ing. Anita GAŠPARÍKOVÁ  
člen predstavenstva



Ing. Rudolf KOČIŠKO  
člen predstavenstva







**OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ÚVERY  
PODNIKATEĽOM**



**OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ÚVERY  
PODNIKATEĽOM**

**O B S A H**

***I. Úvodné ustanovenia***

***II. Čerpanie úveru a Podmienky čerpania***

***III. Splácanie úveru***

***IV. Úroky a Úroky z omeškania***

***V. Poplatky a náhrady***

***VI. Zabezpečenie***

***VII. Vyhlásenia Klienta***

***VIII. Osobitné záväzky Klienta***

***IX. Prípady neplnenia a predčasná splatnosť úveru***

***X. Osobitné ustanovenia pre kontokorentný úver***

***XI. Spoločné a záverečné ustanovenia***



## I. časť

### Úvodné ustanovenia

1.1. Tieto Obchodné podmienky pre úvery podnikateľom (ďalej len „**tieto obchodné podmienky**“) sú obchodnými podmienkami banky UniCredit Bank Slovakia a. s., Šancová 1/A, 813 33, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709 (ďalej len „**Banka**“), zapísanej v obchodnom registri, vedenom Okresným súdom Bratislava I (oddiel: Sa, vložka číslo: 34/B), ktoré určujú časť obsahu Zmluvy o úvere uzavretej medzi Bankou a jej Klientom, ktorá odkazuje na tieto obchodné podmienky.

#### 1.2. Zmluva o úvere

1.2.1. Zmluvou o úvere sa rozumie akákoľvek zmluva o dočasnom poskytnutí peňažných prostriedkov v prospech Klienta za odplatu.

1.2.2. Banka sa Zmluvou o úvere zaväzuje poskytnúť peňažné prostriedky v prospech Klienta a prenechať ich využitie po dohodnutú dobu Klientovi (poskytnúť úver) a Klient sa ich zaväzuje prijať, použiť na dohodnutý účel a Bankou poskytnuté peňažné prostriedky (istina úveru) v dohodnutej dobe Banke vrátiť a zaplatiť Úroky, Poplatky a iné dlžné sumy podľa Zmluvy o úvere (ďalej len „**iné príslušenstvo**“). Zmluva o úvere sa uzatvára s podmienkou, že počas jej trvania nenastanú akékoľvek zmeny v úverovej spôsobilosti Klienta, Banke známej pri uzatváraní Zmluvy o úvere, ktoré ohrozujú plnenie záväzkov Klienta a ani sa v tejto dobe nestanú známymi iné okolnosti, ktoré ohrozujú plnenie záväzkov Klienta alebo ich Zabezpečenie. Úverovou spôsobilosťou sa rozumie skutočnosť na strane Klienta, podstatná pre jeho spôsobilosť uzavrieť Zmluvu o úvere a pre jeho schopnosť a pripravenosť vrátiť istinu a zaplatiť Úroky alebo poskytnúť iné peňažné plnenie za dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov a splniť iné peňažné záväzky spojené s úverom. Banke pri uzatváraní Zmluvy o úvere známou úverovou spôsobilosťou sú tie skutočnosti (ich existencia alebo neexistencia alebo určitý stav pri uzatváraní Zmluvy o úvere alebo k inému určitému času), ktoré boli Klientom Banke preukázané, alebo o ktorých ju Klient ubezpečil svojim vyhlásením, alebo ktoré sú medzi nimi osobitne dohodnuté. Pri posudzovaní úverovej spôsobilosti Klienta, zabezpečenia jeho záväzkov a ohrozenia ich plnenia sa prihliada aj na vplyvy účasti Klienta v Skupine klienta.

#### 1.3. Iné Zmluvy a právne úkony

Tieto obchodné podmienky určujú aj časť obsahu inej Zmluvy alebo právneho úkonu, ako je Zmluva o úvere, a to:

1.3.1. zmluvy medzi Bankou a Klientom, ktorou sa Banka zaväzuje prevziať na účet Klienta záväzok vo svojom mene v prospech Klientom určenej osoby (ďalej len „**Zmluva na účet Klienta**“), (napr. Zmluva o poskytnutí bankovej záruky, Zmluva o otvorení akreditívu), na vznik záväzkov z nich a na záväzok Klienta uhradiť Banke to, čo je povinná plniť zo svojho záväzku na účet Klienta a

1.3.2. zmluvy medzi Bankou a Klientom alebo iným účastníkom, alebo právneho úkonu Klienta alebo iného účastníka, ak sa nimi alebo na ich základe poskytuje v prospech Banky Zabezpečenie jej pohľadávky (ďalej len „**Zmluva o zabezpečení**“), na ktorú sa vzťahujú tieto obchodné podmienky,

1.3.3. ak Zmluva na účet klienta alebo Zmluva o zabezpečení na tieto obchodné podmienky odkazuje, pričom

1.3.4. sa tieto obchodné podmienky a ich jednotlivé ustanovenia týkajúce sa Zmluvy o úvere alebo záväzkov z nej použijú primerane účelu Zmluvy na účet Klienta alebo Zmluvy o zabezpečení a povahe záväzku z nich.

#### 1.4. Interpretácia

1.4.1. Definície. Nižšie uvedené výrazy majú nasledovný význam:

<b>Klient</b>	je druhá strana Zmluvy o úvere alebo Zmluvy na účet Klienta;
<b>Mena úveru</b>	znamená menu, v ktorej je dojednané poskytnutie úveru; ak nie je dojednané výslovne inak, je Klient povinný poskytnúť úver vrátiť a tiež Úroky a iné peňažné sumy platiť v Mene úveru; ak nie je Mena úveru výslovne dojednaná, je touto menou zákonná mena v Slovenskej republike, ktorou sa rozumie mena, v ktorej sa vydávajú zákonné peniaze (zákonné platidlá) v Slovenskej republike;
<b>Obdobie čerpania</b>	obdobie dohodnuté v Zmluve o úvere, počas ktorého môže Banke vzniknúť povinnosť poskytnúť a Klientovi právo čerpať za dojednaných podmienok úver;
<b>Oceňovacie obdobie</b>	obdobie, počas ktorého je určená pevná výška úrokovej sadzby; dĺžka Oceňovacieho obdobia alebo spôsob jej určenia sú dohodnuté v Zmluve o úvere;
<b>Podmienky čerpania</b>	podmienky dohodnuté v Zmluve o úvere alebo v týchto obchodných podmienkach, ktorých riadne a včasné splnenie je odkladacou podmienkou pre vznik povinnosti Banky poskytnúť Klientovi úver;
<b>Pracovný deň</b>	ktorýkoľvek deň, kedy sú vysporiadované medzibankové obchody na príslušnom medzibankovom trhu v závislosti od Meny úveru; Pracovným dňom Banky nie sú dni pracovného voľna a dni pracovného pokoja Slovenskej republiky a ani deň, ktorý Banka z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za deň, ktorý nie je Pracovným dňom;
<b>Prípád neplnenia</b>	akákoľvek skutočnosť, ktorej vznik ohrozuje riadne a včasné plnenie záväzkov Klienta, ktorá je podľa Zmluvy o úvere alebo podľa ustanovení týchto obchodných podmienok, prípadne podľa osobitných obchodných podmienok (ak existujú), označená za dôvod predčasnej splatnosti úveru.
<b>Skupina klienta</b>	všetky osoby, ktoré sú v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka ovládané Klientom, ktoré v zmysle Obchodného zákonníka Klienta ovládajú alebo sú spoločne s Klientom ovládané treťou osobou. Pre účely týchto obchodných podmienok patrí do Skupiny klienta aj ručiteľ, prístupujúci dlžník, záložca prípadne iná osoba, ktorá vstúpi alebo vstúpila do záväzkového vzťahu s Bankou v súvislosti s poskytnutím úveru Klientovi;
<b>Určený účet</b>	bežný účet Klienta zriadený v Banke, ktorý je podľa Zmluvy o úvere určený na prijatie peňažných prostriedkov čerpaného úveru a na platenie peňažných záväzkov Klienta;
<b>Úrokové obdobie</b>	časové obdobie určené v Zmluve o úvere alebo spôsobom v nej uvedeným, počas ktorého sú Bankou účtované Úroky, na konci ktorého sú príslušné Úroky splatné a po ktorom obvykle nasleduje ďalšie Úrokové obdobie; pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, prvé Úrokové obdobie začína plynúť prvým dňom čerpania úveru a končí posledným dňom príslušného kalendárneho mesiaca a posledné Úrokové obdobie končí v deň splatnosti istiny úveru;



<b>Úroky</b>	sú peňažné prostriedky, ktoré je Klient povinný platiť Banke z dlžnej sumy istiny úveru v množstve určenom podľa Úrokovej sadzby uvedenej v Zmluve o úvere, a to za dobu do vrátenia dlžnej sumy istiny úveru;
<b>Úroky z omeškania</b>	sú peňažné prostriedky, ktoré je Klient povinný platiť Banke v prípade jeho omeškania s platením peňažného záväzku alebo jeho časti (splátky) Banke z nezaplatennej sumy v množstve podľa sadzby určenej v Zmluve o úvere;
<b>Zabezpečenie</b>	akékoľvek oprávnenie Banky na uspokojenie jej pohľadávok, na ktoré sa vzťahujú tieto obchodné podmienky, zriadené zmluvou alebo iným dojednaním alebo jednostranným právny úkonom pre prípad, že záväzky Klienta nebudú splnené riadne a včas alebo ich splnenie bude ohrozené.

**1.4.2.** Výrazy, ktorých význam je vymedzený kdekoľvek v texte týchto obchodných podmienok, majú tam uvedený význam aj na inom mieste v týchto podmienkach, ako aj v Zmluve o úvere, ktorej časť obsahu určujú, pokiaľ kontext nevyžaduje inak. To obdobne platí aj o význame výrazov zavedených na skrátené označenie určitého vyjadrenia. Ak je v súvislosti s vymedzením významu nejakého výrazu v ňom použité veľké začiatkové písmeno, je tak len na uľahčenie orientácie v texte a výraz má rovnaký význam aj s malým začiatkovým písmenom, ibaže z kontextu vyplýva inak. Ak z kontextu nevyplýva iné, výrazy v jednotnom čísle zahŕňajú aj význam množného čísla a naopak. Ak z kontextu nevyplýva iné, pojem Zmluva o úvere použitý v texte týchto obchodných podmienok zahŕňa aj Zmluvu na účet Klienta.

**1.4.3.** Nadpisy použité v týchto obchodných podmienkach alebo v Zmluve o úvere, ktorej časť obsahu určujú, slúžia len na uľahčenie orientácie v texte a nemajú vplyv na výklad týchto obchodných podmienok alebo Zmluvy, ktorej časť obsahu určujú.

**1.4.4.** Odkaz na právny predpis znamená právny predpis v jeho platnom a účinnom znení.

## **1.5. Právny režim**

**1.5.1.** Pred znením týchto obchodných podmienok majú prednosť odchylné dojednania v Zmluve o úvere a aj osobitné obchodné podmienky, na ktoré odkazuje Zmluva o úvere, ak také existujú. Ak zo Zmluvy o úvere, z osobitných alebo z týchto obchodných podmienok nevyplýva iné, vzťahujú sa na Zmluvu o úvere aj všeobecné obchodné podmienky Banky na vykonávanie bankových obchodov.

**1.5.2.** Ak zo Zmluvy o úvere a z obchodných podmienok, ktoré určujú časť jej obsahu nevyplýva iné, spravujú sa pomery medzi Bankou a Klientom ustanoveniami Obchodného zákonníka o Zmluve o úvere a jeho všeobecnými ustanoveniami o obchodných záväzkových vzťahoch, pričom sa prihliadne na obchodné zvyklosti všeobecne zachovávané v odvetví bankovníctva.

## **II. časť**

### **Čerpanie úveru a Podmienky čerpania**

**2.1.** Banka poskytne peňažné prostriedky v prospech Klienta (čerpanie úveru) len na základe predloženia jeho písomnej žiadosti o čerpanie úveru a len v Mene úveru. Žiadosť o čerpanie úveru predkladá Klient na tlačíve Banky alebo iným spôsobom dohodnutým v Zmluve o úvere. Žiadosť treba predložiť riadne vyplnenú a doloženú, aby z nej bola zrejماً požadovaná suma čerpania, bankové spojenie prijímateľa platby a ďalšie okolnosti potrebné podľa Zmluvy o úvere na čerpanie úveru. Žiadosť sa predkladá v Pracovný deň v Bankou určenom dennom čase, najskejš však v deň podpísania Zmluvy o úvere.

**2.2.** Klient zodpovedá za správnosť vyplnenia žiadosti o čerpanie, pričom berie na vedomie, že Banka nepreberá zodpovednosť za akékoľvek škody spôsobené Klientovi vykonaním platby podľa chybné vyplnenej žiadosti o čerpanie.

**2.3.** Banka poskytne požadované peňažné prostriedky bezhotovostne v prospech účtu prijímateľa určeného v žiadosti o čerpanie. Pokiaľ sa vzájomne neodsúhlasí iná lehota na predkladanie tejto žiadosti a na plnenie Banky, Banka poskytne požadované peňažné prostriedky v deň určený v tejto žiadosti, pokiaľ ide o Pracovný deň, ak je žiadosť predložená najmenej druhý Pracovný deň do 11:00 hod. pred požadovaným vykonaním platby, a to do Bankou určeného denného času. Ak je žiadosť predložená v kratšej lehote pred požadovaným dňom vykonania platby, alebo ak tento deň nie je v žiadosti určený, tak Banka poskytne peňažné prostriedky v druhý Pracovný deň po predložení takejto žiadosti. Záväzok Banky poskytnúť úver je splnený pripísaním sumy čerpania v prospech Určeného účtu alebo účtu prijímateľa vedeného v Banke alebo vykonaním úkonov na prevod čerpanej sumy na ťarchu Klienta v prospech účtu prijímateľa v inej banke.

**2.4.** Ak žiadosť o čerpanie úveru nevyhovuje podmienkam Zmluvy o úvere a týchto obchodných podmienok, Banka to oznámi Klientovi a žiadosť o čerpanie úveru mu vráti.

## **2.5. Spoločné ustanovenia**

**2.5.1.** Banka je povinná poskytnúť peňažné prostriedky v prospech Klienta, len ak sú riadne a včas splnené všetky Podmienky čerpania, a to najneskôr do 5 Pracovných dní odo dňa splnenia Podmienok čerpania. Aj keď sú splnené Podmienky čerpania, Banka môže odprieť poskytnutie peňažných prostriedkov, ak nastali zmeny v úverovej spôsobilosti Klienta, ktoré ohrozujú plnenie záväzkov Klienta alebo sa stali známymi iné okolnosti, ktoré ohrozujú plnenie záväzkov Klienta alebo ich Zabezpečenie (bod 1.2.2. týchto obchodných podmienok).

**2.5.2.** Ak Banka odprie poskytnutie úveru, podľa okolností môže poskytnúť lehotu na odstránenie dôvodov odopretia alebo na preukázanie, že pominuli, alebo môže vypovedať poskytnutie úveru alebo jeho časti, odstúpiť od Zmluvy o úvere, alebo ak bola časť úveru už poskytnutá, požadovať jeho vrátenie s Úrokmi podľa ustanovení týchto obchodných podmienok pre predčasnú splatnosť úveru. Ak v tejto súvislosti nedošlo k poskytnutiu úveru, Banka je oprávnená požadovať a Klient je povinný na požiadavku Banky zaplatiť náklady súvisiace s uzavretím Zmluvy o úvere. Ak sa stane, že Banka umožní čerpanie úveru bez toho, aby bola splnená niektorá Podmienka čerpania alebo keď je dôvod na odmietnutie poskytnutia úveru, nemožno z toho nijako odvodzovať, že sa Banka zrieka alebo vzdáva práva trvať na splnení tejto alebo inej Podmienky čerpania a uplatňovať následky jej nesplnenia kedykoľvek neskôr alebo práva uplatňovať následky, spojené podľa predchádzajúcej vety s odopretím poskytnutia úveru.



**2.5.3.** Ak nastane skutočnosť, ktorá znamená, že ku dňu čerpania úveru prestane byť splnená nejaká Podmienka čerpania alebo ktorá je dôvodom na odopretie poskytnutia úveru, Klient je povinný toto bez zbytočného odkladu oznámiť Banke, a ak už boli peňažné prostriedky poskytnuté, tieto vrátiť.

**2.5.4.** Právo Klienta na poskytnutie peňažných prostriedkov nemožno postúpiť inému ani ho založiť bez písomného súhlasu Banky.

**2.5.5.** Ak nebude úver poskytnutý najneskôr do skončenia Obdobia čerpania, Banka nie je po jeho skončení povinná peňažné prostriedky poskytnúť.

**2.5.6.** Ak nebude úver čerpaný v dojednanej výške, má Banka voči Klientovi počas Obdobia čerpania právo na Poplatok z nečerpanej sumy dojednaného úveru, a to aj vtedy, keď sa tak stane preto, že Banka poskytnutie peňažných prostriedkov odoprie. Ak nebol úver poskytnutý vôbec, má Banka právo na zaplatenie nákladov obdobne ako pri odopretí poskytnutia peňažných prostriedkov.

### III. časť

#### Splácanie úveru

**3.1.** Peňažné sumy na vrátenie Klientovi poskytnutých peňažných prostriedkov a na zaplatenie Úrokov a Poplatkov a iného príslušenstva, platí Klient bezhotovostne z Určeného účtu. Podpisom Zmluvy o úvere sa dojednáva, že Banka splatnú sumu istiny alebo jej časti (splátky), Úrokov a Poplatkov a prípadne splatných súm iného príslušenstva (ďalej spoločne len „**dĺžná suma**“) zúčtováva na ťarchu Určeného účtu bez ďalšieho príkazu Klienta ako majiteľa účtu, formou inkasa Banky a v prvom poradí platieb Klienta.

**3.2.** Klient sa podpisom Zmluvy o úvere zaväzuje mať najmenej dva Pracovné dni predchádzajúce termínu splatnosti dĺžnej sumy, alebo ak prípadne tento deň na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, najneskôr v najbližší predchádzajúci Pracovný deň, na Určenom účte dostatočne vysoký použiteľný zostatok peňažných prostriedkov na zaplatenie dĺžnej sumy. Ak v týchto termínoch nebude mať dostatok prostriedkov na tomto účte, Banka bude aj opakovane zúčtovávať dĺžnú sumu alebo jej časť na ťarchu Určeného účtu aj pred inými platobnými príkazmi Klienta, ako je uvedené v predchádzajúcom odseku.

**3.3.** Ak v termínoch uvedených v bode 3.2. nebude na Určenom účte dostatočne vysoký použiteľný zostatok peňažných prostriedkov na úhradu dĺžnej sumy, vzniká Banke právo na preddavok na zaplatenie dĺžnej sumy, ktoré je splatné v tomto termíne na ťarchu ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného Bankou.

**3.4.** Platobný záväzok Klienta je splnený zúčtovaním platenej sumy na úverový účet, ak ide o istinu úveru alebo na iný účet v prospech Banky, ak ide o iné záväzky (Úroky, Poplatky a iné príslušenstvo). Pokiaľ Zmluva o úvere neurčí inak, ak je pri platení Klient v omeškaní s platením nejakej dĺžnej sumy, alebo ak platenie nestačí na zaplatenie všetkých záväzkov, započítava sa plnenie na najskôr splatný záväzok a pri záväzkoch s rovnakým časom splatnosti najprv na Úroky, potom na istinu a za nimi na Úroky z omeškania a na Poplatky.

**3.5.** Právo na predčasné splatenie úveru

**3.5.1.** Ak zo Zmluvy o úvere nevyplýva iné, vrátiť istinu úveru alebo jej časť pred časom určeným v Zmluve o úvere je Klient oprávnený (nepovinná splátka), len na základe jeho písomného oznámenia Banke, doručeného Banke, ak Banka písomne neodoprie iné, najneskôr 30 dní pred takto požadovanou splatnosťou, a to spolu s riadne vyplneným príkazom na úhradu, pokiaľ Klient v oznámení neurčí výšku nepovinnnej splátky a svoj účet, na ťarchu ktorého má Banka nepovinnú splátku uhradiť. Nepovinná splátka musí byť splatná v posledný deň Oceňovacieho obdobia a musí byť vo výške dĺžnej sumy istiny alebo najmenej vo výške riadnej splátky istiny určenej v Zmluve o úvere alebo jej násobku, ak sú dojednané, kedy sa započítava najskôr na poslednú riadnu splátku istiny a potom postupne na splátky jej predchádzajúce; tým sa mení určenie splátok a ich splatnosti v Zmluve o úvere. Úpravu splátok podľa predchádzajúcej vety, na základe a podľa tohto dojednania, oznámi Banka Klientovi.

**3.5.2.** Ak sa osobitne nedojedná inak, pri každom vrátení istiny alebo jej časti pred posledným dňom lehoty, na ktorú bol úver poskytnutý, je Klient povinný zaplatiť Banke na jej výzvu náhradu v sume, o ktorú úroky zo sumy predčasnej platby za zvyšok tejto lehoty určené podľa Zmluvy o úvere, prevyšujú úroky, za ktorých sa v Pracovný deň nasledujúci po dni predčasnej platby na medzibankovom peňažnom trhu, na ktorom obchoduje Banka, prijímajú depozitá (vklady) v Mene úveru a s lehotou splatnosti zhodnou s týmito zvyškom lehoty alebo s inou na tomto trhu používanou, ktorá jej je najbližšia alebo namiesto tejto náhrady má Banka právo na Poplatok za predčasnú platbu vo výške určenej Zmluvou o úvere alebo Cenníkom Banky, ktorý je splatný spolu s nepovinnou splátkou, pričom platba na nepovinnú splátku sa započítava najskôr na tento Poplatok. Použitie ustanovenia § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka sa vylučuje.

**3.5.3.** Ustanovením bodu 3.5.2. týchto obchodných podmienok nie je dotknuté právo Banky požadovať od Klienta, pre prípad, že predčasná splátka istiny úveru je zaplatená v iný ako v posledný deň Oceňovacieho obdobia, zaplatenie náhrady (tzv. break costs) zodpovedajúcej sume, o ktorú úroky určené podľa Zmluvy o úvere zo sumy predčasnej platby za obdobie od zaplatenia do posledného dňa prebiehajúceho Oceňovacieho obdobia, prevyšujú úroky, za ktorých sa v Pracovný deň nasledujúci po dni predčasnej platby na medzibankovom peňažnom trhu, na ktorom obchoduje Banka, prijímajú depozitá (vklady) v Mene úveru a s lehotou splatnosti zhodnou alebo obdobnou so zvyškom lehoty prebiehajúceho Oceňovacieho obdobia. Použitie ustanovenia § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka sa vylučuje.

**3.6.** Klient je povinný vrátiť dĺžnú sumu istiny s Úrokmi pred časom splatnosti určeným v Zmluve o úvere a Banka je oprávnená to požadovať pred týmto časom, len ak nastane niektorá zo skutočností, ktorá je podľa Zmluvy o úvere alebo týchto obchodných podmienok dôvodom predčasnej splatnosti úveru.

### IV. časť

#### Úroky a Úroky z omeškania

**4.1.** Úroková sadzba pre výpočet Úrokov sa používa ako percentná sadzba za rok (per annum, v skratke p. a.). Úroková sadzba môže byť určená jednou položkou (jednozložková Úroková sadzba) alebo ako dvojzložková Úroková sadzba, ktorá sa



určuje pomocou (súčtom) dohodnutej referenčnej sadzby a prirážky (marže). Ustanovenia bodu 4.7. týchto obchodných podmienok nie sú dotknuté.

**4.2.** Ak nie je v Zmluve o úvere určené inak, Úroková sadzba je pohyblivá. Pohyblivá Úroková sadzba sa bez ďalšej dohody účastníkov alebo súhlasu Klienta dodatočne mení, alebo sa môže meniť, a to aj opakovane, podľa Zmluvy o úvere a týchto obchodných podmienok. Ak nie je dohodnuté inak, dvojzložková Úroková sadzba odvodená od referenčnej sadzby sa mení priamo zmenou referenčnej sadzby.

**4.3.** Ak je dojednaná Úroková sadzba odvodená od referenčnej sadzby, ktorou je predajná (offer) Úroková sadzba na určitom medzibankovom peňažnom trhu a táto sadzba nie je v čase rozhodnom podľa Zmluvy o úvere podľa pravidiel tohto trhu zverejnená, obdobne sa použije ponúkaná nákupná (bid) Úroková sadzba toho istého trhu zvýšená o jeden percentný bod. Ak nebude zverejnená ani táto sadzba, použije sa obdobne posledná zverejnená offer sadzba, zvýšená v pomere zvýšenia Bankou vyhlásovanej referenčnej úrokovej sadzby za čas od tohto posledného zverejnenia k času rozhodnému podľa Zmluvy o úvere. Pre jednotlivé Oceňovacie obdobia je rozhodujúca referenčná sadzba zverejnená dva Pracovné dni pred prvým Pracovným dňom príslušného Oceňovacieho obdobia a je platná až do predposledného dňa tohto Oceňovacieho obdobia vrátane, s výnimkou kontokorentného úveru, kedy je platná až do posledného dňa tohto Oceňovacieho obdobia vrátane.

**4.4.** Úroky sa počítajú zo skutočných denných stavov istiny počnúc dňom zúčtovania čerpanej sumy úveru na úverový účet a končiac dňom predchádzajúcim dňu úplného splatenia istiny; pri výpočte úrokov sa rok počíta ako 360 dní, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.

**4.5.** Úroky sa platia pozadu za obdobie a v čase podľa určenia v Zmluve o úvere.

**4.6.** Úroky z omeškania

**4.6.1.** Ak je Klient v omeškaní s platením peňažného záväzku alebo jeho časti (splátky), je Banka popri plnení záväzku oprávnená požadovať od Klienta aj Úroky z omeškania z dlžnej sumy, a to počnúc dňom splatnosti dlžnej sumy, s ktorou je v omeškaní.

**4.6.2.** Úroky z omeškania sa platia vo výške určenej podľa Úrokovej sadzby pre výpočet Úrokov v deň splatnosti dlžnej sumy, zvýšenej o prirážku určenú v Zmluve o úvere alebo vo výške určenej iným spôsobom podľa dojednania v Zmluve o úvere. Písomným oznámením Klientovi môže Banka Úrokovú sadzbu pre Úroky z omeškania určiť aj inak; takto určená výška Úrokov z omeškania nesmie však byť vyššia ako je uvedené v predchádzajúcej vete. V ostatnom platia o Úrokoch z omeškania ustanovenia o Úrokoch.

**4.7. Osobitné ustanovenia o zmene úrokovej sadzby**

**4.7.1.** Pokiaľ Banka v čase rozhodnom pre určenie úrokovej sadzby úveru odôvodnene zistí, že jej náklady na získanie peňažných zdrojov na medzibankovom trhu vo výške porovnateľnej s čerpanou sumou úveru (náklady financovania) presahujú výšku referenčnej sadzby dohodnutej v Zmluve o úvere alebo pokiaľ Banka počas plynutia Oceňovacieho obdobia zistí, že jej náklady na udržiavanie poskytnutého čerpania úveru presahujú výšku referenčnej sadzby dohodnutej v Zmluve o úvere, potom (i) Banka je oprávnená odmietnuť poskytnutie ďalšieho čerpania úveru; alebo (ii) je Banka oprávnená, jednostranným oznámením Klientovi s účinnosťou ku dňu určenému v takom oznámení, zvýšiť podľa Zmluvy o úvere uplatňovanú prirážku (maržu) o také percento určené Bankou, ktoré zodpovedá skutočným nákladom financovania úveru alebo jeho časti alebo nákladom na udržiavanie príslušného čerpania, zistené z akéhokoľvek zdroja, ktorý sa Banka odôvodnene určí.

**4.7.2.** Pokiaľ Klient neplní alebo nedodržiava záväzky určené v týchto obchodných podmienkach alebo v Zmluve o úvere alebo ak nastane Prípád neplnenia, Banka môže jednostranným oznámením zaslaným Klientovi zvýšiť dojednanú maržu o výšku určenú v Zmluve o úvere, a to s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení Banky a až na čas do pominutia dôvodu takého zvýšenia.

## V. časť

### Poplatky a náhrady

**5.1.** Ak je Klient povinný podľa Zmluvy o úvere alebo týchto obchodných podmienok platiť iné odplaty ako sú Úroky a náhrady (v týchto obchodných podmienkach aj len „**Poplatky**“) a ich výška nie je určená v Zmluve o úvere, ich výšku, prípadne podmienky určuje cenník Banky platný v dobe splatnosti daného poplatku, prípadne bližšie určený v Zmluve o úvere (v týchto obchodných podmienkach aj len „**Cenník**“).

**5.2.** Banka platný Cenník uverejňuje na svojej internetovej stránke a vyvesením jeho textu vo svojich verejne prístupných prevádzkových priestoroch. O zmenách poplatkov Banka informuje uverejnením platného Cenníka; zmena Cenníka nadobúda účinnosť dňom uverejnenia, ak v ňom nie je určené inak.

**5.3.** Klient je povinný, pokiaľ nie je dohodnuté inak, uhradiť Banke všetky Bankou preukázané náklady, ktoré jej vzniknú v súvislosti so záväzkovým vzťahom medzi Bankou a Klientom vrátane prípravy a vyhotovenia zmluvnej dokumentácie záväzkových vzťahov medzi Bankou a Klientom, ako aj ich zmien.

**5.4.** Banka je oprávnená vyúčtovať Klientovi akékoľvek zákonom predpísané odvody, dane a poplatky, ktoré bude musieť Banka zaplatiť v súvislosti so vznikom a trvaním právneho vzťahu založeného Zmluvou o úvere alebo výkonom práv s tým spojeným, pričom tieto sa stávajú splatnými dňom, keď Banka vykonala príslušnú úhradu. Klient je povinný Banke na jej výzvu uhradiť všetky poplatky, výdavky a náklady (vrátane nákladov právneho zastúpenia a cestovných nákladov), ktoré Banke vzniknú v súvislosti s vymáhaním dlžnej sumy úveru alebo jej častí, t. j. najmä s podaním žaloby a vykonaním iných úkonov potrebných na zachovanie alebo vykonanie práv Banky vyplývajúcich zo Zmluvy o úvere alebo inej zmluvy, napr. Zmluvy o zabezpečení (napr. náklady spojené so spísaním notárskej zápisnice ako exekučného titulu), pričom tieto sa stávajú splatnými dňom doručenia hore uvedenej výzvy Klientovi.



## VI. časť Zabezpečenie

**6.1.** Podpisom Zmluvy o úvere sa Klient zaväzuje dať sám alebo prostredníctvom tretej osoby vhodnú zábezpeku alebo poskytnúť iné, pre Banku dostatočné Zabezpečenie na uspokojenie pohľadávok Banky a splnenie záväzkov Klienta vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť Úroky z nich a dojednané Poplatky a náhrady, ako aj na zabezpečenie ostatných peňažných záväzkov Klienta, vrátane záväzkov z porušenia Zmluvy o úvere, záväzkov pri predčasnej splatnosti a záväzkov z odstúpenia od Zmluvy alebo jej vypovedania a prípadných záväzkov súvisiacich s vyhlásením neplatnosti Zmluvy o úvere alebo s jej zánikom z iných dôvodov (ďalej len „**zabezpečená pohľadávka**“ alebo „**zabezpečený záväzok**“).

**6.2.** Veci alebo práva prijíma Banka ako dostatočnú zábezpeku len do sumy ňou určenej. Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, Zabezpečenie sa zriaďuje a udržiava a ocenenie predmetu zábezpeky sa vykonáva na náklady Klienta. Na vyzvanie Banky je Klient povinný poskytnúť jej potrebné údaje a podklady na overenie právnej spôsobilosti ponúkanej zábezpeky a na vykonanie ocenenia alebo úradné ocenenie vykonané Bankou určeným znalcom, a to aj vtedy ak je záložcom alebo inú zábezpeku poskytuje iná osoba ako Klient.

**6.3.** Ak sa za trvania zabezpečeného záväzku Zabezpečenie stane nedostatočným pre jeho zhoršenie (napr. zmenou cenových pomerov, dodatočným zriadením záložného práva k predmetu záložného práva bez súhlasu Banky v prospech iného veriteľa alebo ak sa zníži majetková spôsobilosť tretej osoby, ktorá zabezpečuje záväzky Klienta) alebo zhoršením úverovej spôsobilosti Klienta, Klient sa zaväzuje doplniť bez zbytočného odkladu Zabezpečenie na pôvodný rozsah alebo na rozsah primeraný dlžnej sume podľa Bankou všeobecne používaných pravidiel na oceňovanie Zabezpečenia v čase jeho zhoršenia a Banka je oprávnená to požadovať.

**6.4.** Za trvania zabezpečeného záväzku je Klient povinný Banku neodkladne písomne informovať o všetkých okolnostiach, ktoré mali alebo by mohli mať za následok zhoršenie alebo zmarenie Zabezpečenia a podľa dohody s Bankou alebo na jej výzvu predkladať Banke potrebné údaje a podklady na overenie dostatočnosti Zabezpečenia vrátane aktuálneho znaleckého ocenenia Zabezpečenia, ako aj na overenie majetkovej spôsobilosti tretej osoby, ktorá zabezpečuje záväzky Klienta.

## VII. časť Vyhlásenia Klienta

**7.1.** Klient podpisom Zmluvy o úvere ku dňu jej podpisu vyhlasuje a Banku ubezpečuje o nasledovnom:

### **Spôsobilosť a oprávnenie podnikat'**

**7.1.1.** Klient je oprávnený podnikat' v oblasti účelu úveru a uzatvárať Zmluvy a dohody a robiť iné úkony súvisiace s poskytnutím úveru, a to, podľa určenia v Zmluve o úvere, ako fyzická osoba alebo ako právnická osoba zapísaná v obchodnom registri alebo inom zákonom určenom registri a akékoľvek povolenia, licencie a rozhodnutia alebo iné súhlasy vyžadované na vykonávanie jeho podnikateľskej činnosti sú vydané, ak treba právoplatné a ich účinky trvajú.

### **Neexistencia konkurzu a iných konaní**

**7.1.2.** (1) Neprebíha konanie smerujúce k obmedzeniu alebo pozbaveniu jeho spôsobilosti na právne úkony, ak je Klient fyzickou osobou, alebo, (2) ak je Klient obchodnou spoločnosťou alebo inou právnickou osobou, neprebíha konanie smerujúce k zrušeniu obchodnej spoločnosti alebo k rozhodnutiu o jej neplatnosti súdom, prípadne obdobné konanie, ak je Klient inou právnickou osobou, nie sú dané dôvody na začatie takéhoto konania, že spoločníci alebo zriaďovatelia nerobia úkony na zrušenie obchodnej spoločnosti alebo inej právnickej osoby, ani neprebíha konanie, ktoré by mohlo znemožniť alebo podstatne obmedziť vykonávanie funkcie štatutárneho orgánu alebo jeho člena; (3) na majetok Klienta alebo jeho významných obchodných partnerov (odberateľov) ani na majetok člena Skupiny klienta nebol vyhlásený konkurz ani povolené vyrovnanie alebo reštrukturalizácia, nebolo rozhodnuté o ich likvidácii, ak ide o Klienta alebo člena Skupiny klienta, ktorý je právnickou osobou; (4) neprebíha súdny spor alebo iné súdne alebo administratívne či iné konanie, ktoré by mohlo ovplyvniť platnosť Zmluvy o úvere alebo schopnosť Klienta prípadne člena Skupiny klienta splniť jeho záväzky zo Zmluvy o úvere a súvisiacich zmlúv (najmä zo Zmluvy o zabezpečení), a že podľa jeho najlepšieho vedomia neexistuje porušenie ich zmluvného alebo iného záväzku ani inej povinnosti, ktoré by mohlo takúto skutočnosť vyvolať.

### **Platnosť Zmluvy o úvere**

**7.1.3.** Zmluva o úvere bola na strane Klienta riadne schválená a v jeho mene riadne podpísaná podľa vnútorných postupov na jeho strane a zakladá platný a právne záväzný priamy záväzok Klienta, vymáhateľný v súlade s jej podmienkami, pričom tento záväzok je z hľadiska priority uspokojenia pohľadávky Banky prinajmenej na tej úrovni ako jeho iné, nepodmienené, nezabezpečené a nepodriadené záväzky. To obdobne platí aj o iných právnych úkonoch Klienta uskutočnených ku dňu podpisu Zmluvy o úvere v súvislosti s ňou.

**7.1.4.** Na uzavretie, účinnosť, výkon práv a plnenie záväzkov zo Zmluvy o úvere, alebo obdobne na iný právny úkon súvisiaci s poskytnutím úveru, sa podľa právneho predpisu, zakladateľskej (zriaďovateľskej) zmluvy alebo listiny, stanov, akejkoľvek inej zmluvy, rozhodnutia alebo iného úkonu, ktorým je Klient viazaný, nevyžaduje na jeho strane súhlas, registrácia alebo iný úkon štátneho orgánu alebo iného orgánu či osoby, a ak áno, takýto súhlas alebo iný úkon je mu daný a účinný.

### **Neexistencia porušenia a omeškania**

**7.1.5.** Uzavretie Zmluvy o úvere a uzavretie prípadných ďalších záväzkových vzťahov s ňou súvisiacich zo strany Klienta alebo člena Skupiny klienta, plnenie povinností na ich základe a čerpanie úveru Klientom nie sú v rozpore so žiadnou zmluvou, dokumentom, rozhodnutím súdu, nálezom rozhodcovského orgánu ani rozhodnutím správneho orgánu, a to bez ohľadu na účinnosť alebo právoplatnosť, ktoré sú pre Klienta alebo člena Skupiny klienta záväzné, alebo ktorými sú dotknuté práva a povinnosti Klienta alebo člena Skupiny klienta, alebo majú vplyv na stav ich majetku a nepredstavujú ani porušenie ktoréhokoľvek právneho predpisu; Klient vyhlasuje, že nie je v omeškaní s platením daní, cla, Poplatkov, s plnením svojich záväzkov voči úradu práce a verejným poisťovniam, ani iných zákonom alebo na základe zákona ustanovených povinností.



**7.1.6.** Obchod na základe Zmluvy o úvere vykonáva na vlastný účet a na jeho vykonanie použije prostriedky, ktoré sú jeho vlastníctvom, a ak použije prostriedky inej osoby, uvedie Banke v súlade so zákonom jej totožnosť.

#### **Osobitný vzťah k Banke**

**7.1.7.** Klient nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke podľa zákona o bankách. Toto vyhlásenie sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom vykonaní obchodu. Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť Banke, že nastala okolnosť, na základe ktorej je podľa zákona o bankách osobou s osobitným vzťahom k Banke. V prípade, ak Banka zistí, že toto vyhlásenie Klienta je nepravdivé, stáva sa dňom, keď sa o tejto skutočnosti Banka dozvedela, úver vrátane Úrokov za celú dohodnutú dobu úveru splatný, ak sú dané okolnosti, ktoré zakladajú povinnosť Banky dohodnúť sankciu okamžitej splatnosti.

#### **Neexistencia podstatnej nepriaznivej zmeny**

**7.1.8.** Ku dňu podpisu Zmluvy o úvere Klient nie je v zmysle príslušných právnych predpisov v úpadku, ani nie sú dané nijaké dôvody na nútené usporiadanie jeho majetkových pomerov, neexistuje žiadna skutočnosť, ktorá je podľa Zmluvy o úvere alebo podľa týchto obchodných podmienok označená za dôvod predčasnej splatnosti úveru a nedošlo ani k žiadnej podstatnej zmene týkajúcej sa právneho, finančného alebo ekonomického postavenia Klienta alebo člena Skupiny klienta, či schopnosti Klienta alebo člena Skupiny klienta splniť ktorýkoľvek jeho záväzok vyplývajúci zo Zmluvy o úvere, týchto obchodných podmienok a prípadných ďalších záväzkových vzťahov súvisiacich so Zmluvou o úvere, ako boli Banke preukázané, alebo o ktorých bola Klientom písomne alebo z verejne prístupných údajov ubezpečená pri rokovaní o uzavretí Zmluvy o úvere.

#### **Pravdivosť a úplnosť informácií**

**7.1.9.** Všetky dokumenty a ďalšie písomné či ústne informácie odovzdané alebo oznámené Banke v súvislosti s uzavretím Zmluvy o úvere alebo akejkoľvek súvisiacej Zmluvy, alebo v súvislosti s čerpaním úveru Klientom, sú ku dňu odovzdania alebo oznámenia pravdivé, úplné, správne a nie sú v žiadnom podstatnom ohľade zavádzajúce, a že odo dňa, keď boli uvedené dokumenty a ďalšie informácie Banke odovzdané alebo oznámené, nedošlo ku žiadnym podstatným nepriaznivým zmenám v záležitostiach, ktorých sa tieto informácie týkajú, ani v podnikateľskej činnosti Klienta.

**7.2.** Všetky vyhlásenia a ubezpečenia Klienta uvedené v týchto obchodných podmienkach alebo v Zmluve o úvere, ako aj v súvislosti s rokovaním o uzavretí Zmluvy o úvere, sa považujú za Klientom zopakované každou žiadosťou o čerpanie úveru ku dňu jej podania. Ak (1) sa tieto vyhlásenia ukážu podľa stavu okolností, o ktorých nimi Klient Banku ubezpečil, v podstatných okolnostiach nepravdivými ku dňu, keď boli urobené alebo neskôr zmenou pomerov tak, že to znamená nepriaznivý stav akejkoľvek skutočnosti podstatnej pre jeho pripravenosť a schopnosť splniť jeho záväzky riadne a včas alebo ich Zabezpečenie, alebo (2) sa stanú Banke známymi okolnosti pre ktoré sa nemôže na pravdivosť týchto vyhlásení spoliehať a Banke nebolo včas poskytnuté uspokojivé vysvetlenie Klienta, Banka je podľa okolností oprávnená odoprieť poskytnutie peňažných prostriedkov, požadovať od Klienta opatrenia na nápravu podľa ustanovení týchto obchodných podmienok o osobitných záväzkoch Klienta alebo vznikajú iné práva a povinnosti podľa týchto obchodných podmienok alebo podľa Zmluvy o úvere.

## **VIII. časť**

### **Osobitné záväzky Klienta**

#### **Výkon podnikateľskej činnosti**

**8.1.** Klient sa zaväzuje vykonávať činnosti súvisiace s uskutočňovaním účelu použitia úveru, ako aj svoju ostatnú podnikateľskú činnosť s náležitou odbornou a aj inak riadnou starostlivosťou a zdržať sa všetkého, čo by zhoršovalo alebo ohrozovalo jeho spôsobilosť splniť riadne a včas svoje záväzky voči Banke. Osobitne sa zaväzuje:

**8.1.1.** udržiavať v platnosti a získavať alebo obnovovať potrebné úradné povolenia, súhlasy, vyjadrenia alebo iné doklady a dodržiavať záväzné podmienky na uskutočňovanie účelu použitia úveru a vykonávanie jeho inej podnikateľskej činnosti, vykonávať tieto činnosti v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi použiteľnými v Slovenskej republike, vrátane predpisov týkajúcich sa ochrany životného prostredia a bezpečnosti a ochrany zdravia a obdobne získavať a riadne a včas vykonávať práva a záväzky zo súvisiacich zmlúv a iných súkromnoprávných úkonov;

**8.1.2.** riadne a v súlade s právnymi predpismi viesť svoje účtovníctvo, v ktorom zohľadní tiež údaje vyplývajúce z dojednaných informačných záväzkov;

**8.1.3.** mať počas trvania úverového vzťahu s Bankou svoj hmotný investičný majetok a prípadné zásoby poistené v primeranej výške voči bežným rizikám a udržiavať poistenie celého svojho majetku a zodpovednosti za škodu spôsobenú tretím osobám a na ten účel udržiavať poisťné zmluvy s uznávanými poisťovňami v rozsahu obvyklom pre podobné podniky v Slovenskej republike;

**8.1.4.** zariadiť, aby pohľadávky Banky voči nemu boli prednostne uspokojené z majetku, na ktorý sa vzťahuje Zabezpečenie a zriadiť, aby pohľadávky Banky voči nemu mali z hľadiska poradia platieb prinajmenšom rovnocenné postavenie (pari passu) so všetkými nepodmienenými, nezabezpečenými a nepodriadenými pohľadávkami všetkých jeho ďalších veriteľov, s výnimkou veriteľov, ktorých pohľadávky majú prednosť výhradne z titulu právnych predpisov upravujúcich napr. konkurz alebo reštrukturalizáciu, likvidáciu a exekúciu.

**8.1.5.** Klient sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky:

a/ neprestane vykonávať podnikateľskú činnosť, ani ju podstatne neobmedzí alebo nezmení,

b/ nevhodne nezmení rozsah a podmienky uskutočňovania účelu, na ktorý sa má použiť úver, ktoré boli podkladom pre posúdenie žiadosti Klienta o úver,

c/ nescudzí ani inak sa nezbaví svojho dlhodobého majetku, ani majetku, ktorý slúži na Zabezpečenie zabezpečených pohľadávok, vrátane jeho vkladu do obchodnej spoločnosti alebo inej právnickej osoby (to obdobne platí aj pre časti a príslušenstvo uvedeného majetku), a to ani keby tento majetok mal byť spätne prenajatý alebo inak daný do používania Klienta,



d/ neposkytne iným svojim veriteľom (ďalej spoločne ako „Iní Veritelia“) žiadne zábezpeky, zabezpečovacie inštrumenty alebo práva podporujúce zabezpečenie svojich záväzkov voči týmto Iným Veriteľom alebo ktorémukoľvek z nich a súčasne zariadi, aby ani jeden z jeho záväzkov voči Iným Veriteľom nebol akokoľvek zvýhodnený na úkor jeho záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy medzi Bankou a Klientom, s výnimkou tých záväzkov, u ktorých je odlišné postavenie zakotvené vo všeobecne záväznom právnom predpise,

e/ nezaplatí pred splatnosťou svoje záväzky z prijatých bankových alebo iných úverov s pôvodnou splatnosťou viac ako rok, alebo ak ide o sumu viac ako 10 % zostatku úveru podliehajúceho týmto obchodným podmienkam, aj úverov s kratšou splatnosťou, neprevezme záväzok na prednostné uhrádzanie záväzkov iných bánk alebo iných peňažných záväzkov, ani nebude nijako inak zvýhodňovať svojich Iných Veriteľov, ani dlžníkov, najmä dojednávaním cien nižších ako sú obvyklé na trhu alebo poskytovaním odkladu platenia presahujúceho obvyklé podmienky v odvetví jeho podnikania, ale bude riadne a včas uplatňovať svoje pohľadávky a vykonávať svoje ostatné majetkové práva,

f/ neurobí v prospech Iného Veriteľa v notárskej zápisnici vyhlásenie o súhlase s exekúciou,

g/ neprevezme ručiteľský záväzok za iného, ani neprevezme dlh iného, ani nepristúpi k jeho záväzku,

h/ neposkytne akejkolvek tretej osobe žiaden peňažný úver alebo pôžičku, ani v rozpore s podmienkami Zmluvy o úvere nezvýši svoje finančné zadĺženie,

i/ nepostúpi svoje práva a/alebo povinnosti vyplývajúce zo Zmluvy o úvere na akúkoľvek tretiu osobu.

### **Informačné povinnosti Klienta**

**8.2.** Klient sa zaväzuje poskytovať Banke dohodnuté listiny a iné informácie a podľa okolností na výzvu Banky v primeranom rozsahu aj iné listiny a informácie na preukázanie alebo overenie použitia poskytnutých peňažných prostriedkov na dojednaný účel alebo na preukázanie alebo overenie stavu jeho právnych majetkových a hospodárskych pomerov významných pre jeho úverovú spôsobilosť oproti tomu, ako boli Klientom Banke preukázané alebo o ktorých ju Klient ubezpečil svojim vyhlásením a informovať Banku bez zbytočného odkladu o podstatnej nepriaznivej zmene akejkolvek skutočnosti podstatnej pre jeho pripravenosť a schopnosť splniť jeho záväzky riadne a včas. Osobitne sa Klient Banke zaväzuje:

**8.2.1.** predkladať dokumenty na preukázanie splnenia Podmienok čerpania;

**8.2.2.** predkladať dohodnuté alebo Bankou vyžiadané dokumenty o príprave a uskutočňovaní účelu použitia úveru a oznámiť Banke skutočnosti, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť uskutočňovanie tohto účelu a jeho inej podnikateľskej činnosti, vrátane účinkov nových právnych predpisov a iných opatrení, ktoré ho zaväzujú;

**8.2.3.** predkladať Banke

a/ účtovnú závierku k poslednému dňu účtovného obdobia, a to súvahu (bilanciu), výkaz ziskov strát (výsledovku) a poznámky, ak klient účtuje v sústave podvojného účtovníctva alebo výkaz o príjmoch a výdavkoch a výkaz o majetku a záväzkoch, ak klient účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, v lehote do 25 dní po jej zostavení, najneskôr však do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje a obdobne v takýchto lehotách aj mimoriadnu účtovnú závierku a v termínoch dohodnutých s Bankou ďalšie dohodnuté účtovné výkazy a doklady,

b/ kópiu správy audítora k účtovnej závierke v lehote najneskôr do šiest mesiacov odo dňa, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, ak musí mať účtovnú závierku overenú audítorom alebo ak ju má inak overenú,

c/ kópiu daňového priznania k dani z príjmov do 10 dní po jeho odovzdaní správcovi dane s potvrdením prevzatia správcom dane,

d/ konsolidovanú účtovnú závierku overenú audítorom v lehote najneskôr do šiest mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje, ak má klient povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku,

e/ na výzvu Banky predložiť takéto doklady ohľadne ktoréhokoľvek člena Skupiny klienta, ak sú pre neho povinné podľa zákona alebo z iného dôvodu;

**8.2.4.** oznamovať Banke včas zmeny svojho sídla a svojej adresy, obchodného mena a osôb oprávnených konať v jeho mene (najmä zánik a vznik funkcie osoby, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, ako aj ďalšie skutočnosti, ktoré sa zapisujú do obchodného registra alebo inej obdobnej evidencie a predložiť príslušný aktuálny výpis z obchodného registra alebo inej obdobnej evidencie, ďalej oznamovať Banke odvolanie, či zánik plnomocenstva a udelenie nového plnomocenstva) a doložiť ich verejnými prípadne inými, podľa okolností náležitými listinami, s to s tým, že Klient sa môže týchto skutočností voči Banke dovolávať len ak jej boli takto oznámené; to obdobne platí o zmene týchto údajov na strane člena Skupiny klienta, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta, ak taký je a tiež o zmene údajov jeho zamestnávateľa, ak ide o takú osobu;

**8.2.5.** bezodkladne informovať Banku o významných nepriaznivých zmenách v stave jeho peňažných záväzkov a pohľadávkach a obchodných vzťahoch, týkajúcich sa jeho finančného zadĺženia, najmä oznámiť písomne Banke významný pokles zmluvných záväzkov na odbyt jeho produkcie, podstatné porušenie záväzkov jeho dodávateľov významných pre uskutočňovanie účelu použitia úveru, významný vzrast pohľadávok po lehote ich splatnosti, prijatie peňažných úverov od inej osoby a ich výšku (tým nie je dotknutá povinnosť vyžiadať si predchádzajúci súhlas Banky, ak je dohodnutá), vznik daňových a colných nedoplatkov alebo omeškanie s platením platieb na úhradu zákonom alebo na základe zákona ustanovených povinností;

**8.2.6.** informovať Banku o začatí súdneho sporu o zaplatenie zmluvného alebo mimozmluvného záväzku v sume, ktorej jednorazové zaplatenie môže ohroziť plnenie záväzku Klienta voči Banke (pokiaľ nie je dohodnuté inak, platí, že za takú sumu sa bude považovať suma vo výške najmenej 10% z hodnoty úveru), alebo o začatí exekučného konania na vymoženie pohľadávky v takejto výške, o návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo povolenie reštrukturalizácie na majetok Klienta alebo iné konanie s porovnateľným účelom, ako aj o vzniku okolností, ktoré môžu k nemu viesť a na požiadanie poskytne Banke informácie o svojich účtoch v iných bankách a o ich stave; obdobne sa zaväzuje informovať o nepriaznivej zmene právnych, majetkových a hospodárskych pomerov na strane tretej osoby, ktorá poskytla Zabezpečenie záväzkov Klienta, ak taká je;

**8.2.7.** ak je právnickou osobou, písomne oznámiť Banke najmenej 30 kalendárnych dní vopred pripravovanú zmenu výšky základného imania, pripravovanú zmenu podielu na základnom imaní obchodnej spoločnosti alebo družstva alebo na hlasovacích právach presahujúcich 10 % základného imania alebo hlasovacích práv, pripravovanú zmenu právnej formy,



prípravované zrušenie právnickej osoby s likvidáciou alebo bez likvidácie (rozdelenie, zlúčenie, splynutie spoločnosti) a bez zbytočného odkladu aj vznik okolností, ktoré môžu viesť k takejto zmene a rovnako bez zbytočného odkladu tiež vykonanie takejto zmeny s dátumom vzniku jej účinkov a doložiť ju náležitou listinou, v prípade zmeny spoločníkov (vrátane akcionárov alebo členov družstva), ktorým patrí v právnickej osobe podiel viac ako 10 % na základnom imaní alebo hlasovacích právach, zoznamom takýchto spoločníkov s ich identifikačnými údajmi (vrátane krajiny sídla alebo bydliska);

**8.2.8.** ak je právnickou osobou, predložiť všetky dokumenty a údaje, ktoré je povinný podľa zákona či na základe rozhodnutia príslušného orgánu odovzdať svojim spoločníkom, členom alebo majiteľom akcií, dlhopisov alebo dočasných listov, a ktoré má povinnosť zverejniť, a to najneskôr do 5 Pracovných dní po tom, ako boli tieto dokumenty alebo údaje skutočne zverejnené alebo zverejnené byť mali;

**8.2.9.** pokiaľ je samosprávnym celkom, alebo inou verejnou korporáciou, predložiť informácie o schválenom ročnom rozpočte a výkaze o jeho plnení najneskôr vždy do 30 dní od skončenia každého kalendárneho mesiaca a informácie o akýchkoľvek pripravovaných či prijatých zmenách, najmä v rozpočte na príslušný rok;

**8.2.10.** poskytnúť Banke všetky ďalšie informácie a dokumenty primerane potrebné na posúdenie právneho, finančného alebo ekonomického postavenia a overenie informácií, ktoré poskytol Banke, alebo ktoré Banka získala od tretej osoby. Tieto informácie musia byť Banke poskytnuté v lehote stanovenej Bankou v jej žiadosti. Klient má povinnosť vynaložiť všetko úsilie ku splneniu týchto povinností tiež vo vzťahu ku ktorémukoľvek členovi Skupiny klienta;

**8.2.11.** poskytnúť Banke na jej výzvu bez zbytočného odkladu všetky informácie a priebežné správy v písomnej forme, ktoré súvisia so sledovaním platobnej schopnosti Klienta;

**8.2.12.** umožniť zamestnancom Banky alebo iným Bankou povereným osobám alebo ich povereným zamestnancom vstup do prevádzok a priestorov, v ktorých vykonáva svoju podnikateľskú činnosť, dať im nahliadnuť do účtovných kníh a inej dokumentácie a presvedčiť sa o účelovosti čerpania úveru a o stave uskutočňovania účelu použitia úveru a majetku použitého na zábezpeku alebo o skutočnostiach, ktoré sú predmetom oznamovacej povinnosti Klienta podľa Zmluvy o úvere alebo týchto obchodných podmienok.

#### **Opatrenia na nápravu**

**8.3.** Ak nastane podstatná nepriaznivá zmena akejkoľvek skutočnosti podstatnej pre pripravenosť a schopnosť Klienta splniť jeho záväzky riadne a včas, je Klient povinný zároveň s oznámením podľa bodu 8.2. týchto obchodných podmienok oznámiť, aké opatrenia vykonal alebo vykoná na ich odstránenie alebo na prekonanie ich nepriaznivých účinkov na plnenie jeho záväzkov. Ak Banka nepovažuje tieto opatrenia za uspokojivé, je oprávnená požadovať od Klienta ich zmenu alebo doplnenie Zabezpečenia a určiť na to primeranú lehotu; to obdobie platí, aj keď sa Banka sama dozvie o takýchto zmenách.

#### **Platobný styk**

**8.4.** Klient je povinný počas trvania právneho vzťahu založeného Zmluvou o úvere, uskutočňovať platobný styk prostredníctvom svojich účtov zriadených v Banke v rozsahu určenom Zmluvou o úvere, inak minimálne v rozsahu zodpovedajúcom podielu úverov poskytnutých mu Bankou na jeho celkových bankových úveroch.

## **IX. časť**

### **Prípady neplnenia a predčasná splatnosť úveru**

**9.1.** Ak nastane Prípád neplnenia, záväzky Klienta sa stanú splatnými pred časom plnenia určeným v Zmluve o úvere alebo podľa nej, a to buď vznikom samotného Prípádu neplnenia (ďalej aj len „**Dôvod automatickej predčasnej splatnosti**“) alebo oznámením Banky, že trvá na predčasnej splatnosti úveru pre niektorý Prípád neplnenia (ďalej aj len „**Oznámenie o predčasnej splatnosti**“). Tým zanikajú účinky dohody o určenom čase plnenia v zmysle Zmluvy o úvere a Klient je povinný vrátiť celú istinu s Úrokmi, Poplatkami a iným príslušenstvom v skoršom čase určenom podľa týchto obchodných podmienok.

#### **Predčasná splatnosť úveru na Oznámenia o predčasnej splatnosti**

**9.2.** Dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s Úrokmi, Poplatkami a iným príslušenstvom podľa Zmluvy o úvere stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti, je:

**9.2.1.** ak viac ako tri Pracovné dni trvá omeškanie Klienta s platením splatnej sumy istiny alebo čo aj len jednej splátky istiny alebo splatnej sumy Úrokov podľa Zmluvy o úvere uzatvorenej medzi Klientom a Bankou alebo z iného zmluvného vzťahu medzi Klientom a Bankou, alebo

**9.2.2.** ak Klient použil peňažné prostriedky z akéhokoľvek Bankou poskytnutého úveru na iný ako dojednaný účel alebo ak bolo použitie na dojednaný účel po poskytnutí úveru zmarené, alebo

**9.2.3.** nepriaznivý stav právnych, majetkových alebo hospodárskych pomerov na strane Klienta, a to:

a/ ak Klient je podľa poznatkov Banky v omeškaní s platením svojich záväzkov voči iným bankám alebo iným veriteľom vyplývajúcim najmä zo zmlúv o úvere, pôžičke alebo inom peňažnom plnení, a/alebo ak je Klient v omeškaní s platením svojich finančných záväzkov voči štátnym orgánom (najmä správca dane, colný úrad, verejné poisťovne a fondy, a iné) vrátane prípadu, ak iná banka lebo iný veriteľ vyhlásili predčasnú splatnosť svojich pohľadávok voči Klientovi vyplývajúcich z iných zmluvných vzťahov pred určeným časom (s výnimkou, ak Klient Banke vierohodne preukáže, že jeho splatné záväzky sú splnené, alebo že iný veriteľ netrvá na predčasnej splatnosti) alebo ak je v omeškaní s platením svojich peňažných záväzkov člen Skupiny klienta, alebo ak Klient predčasne splatil svoje záväzky alebo ich časť voči iným veriteľom, alebo

b/ ak proti Klientovi je akýmkoľvek jeho veriteľom začatý súdny spor alebo podobné konanie alebo viacero konaní o zaplatenie zmluvného alebo mimozmluvného záväzku v sume viac ako 10 % zostatku úveru podliehajúceho týmto obchodným podmienkam alebo aj menšej, ktorej jednorazové zaplatenie ohrozuje plnenie záväzku Klienta voči Banke alebo jeho najbližšej splátky, alebo ak existuje exekučný titul zaväzujúci Klienta na takúto sumu, alebo bola proti Klientovi začatá exekúcia alebo iné konanie alebo viacero konaní na nútené vymoženie takejto sumy peňažnej povinnosti, vrátane núteného zaplatenia daní, ciel, odvodov, pokút a podobných platieb, alebo ak existuje iný varovný signál týkajúci sa takejto sumy, čo obdobie platí, ak sa tieto skutočnosti týkajú člena Skupiny klienta, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta zo Zmluvy o úvere, alebo



**c/** ak bol inou osobou ako je Klient, podaný návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Klienta alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie Klienta alebo sa bez súhlasu Banky pripravuje reštrukturalizačný posudok na taký účel alebo bol podaný návrh na iné konanie s porovnateľným účelom, alebo ak existujú podmienky na vyhlásenie konkurzu na majetok Klienta, čo obdobne platí, ak sa tieto skutočnosti týkajú člena Skupiny klienta, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta zo Zmluvy o úvere, alebo

**d/** ak nie sú dodržané hodnoty určitých finančných ukazovateľov dojednaných v Zmluve o úvere, alebo, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, ak hodnoty ukazovateľov stavu majetku a záväzkov či ich určitých zložiek, ich rozdielu, nákladov a výnosov (výdavkov a príjmov), či ich určitých zložiek alebo výsledku hospodárenia Klienta, zistené z údajov Klienta podľa Zmluvy o úvere, sa oproti stavu v čase rokovania o uzavretí Zmluvy o úvere odchýlia tak, že z ich stavu je podľa Bankou všeobecne používanej metódy hodnotenia úverovej spôsobilosti Klientov zrejme, že spôsobilosť Klienta plniť svoje záväzky riadne a včas, je významne ohrozená a tento stav pretrváva viac ako kalendárnych 30 dní, alebo

**e/** ak v dôsledku právneho predpisu alebo iného opatrenia, ktorým je Klient viazaný, sa uskutočňovanie účelu, na ktorý bol úver poskytnutý, stane protiprávnym alebo sa podstatne obmedzí, alebo ak hrozí, že pre porušovanie právnych predpisov (napr. predpisy z oblasti životného prostredia) alebo z iných dôvodov zanikne podnikateľské oprávnenie Klienta a Klient nevykoná účinné úkony na jeho udržanie alebo obnovenie, alebo

**f/** ak ktorýkoľvek dodávateľ alebo odberateľ Klienta neplní riadne a včas svoje záväzky, podstatné pre uskutočňovanie účelu, na ktorý bol úver poskytnutý, a tento stav trvá viac ako kalendárnych 30 dní, alebo

**g/** ak Klient, ktorý je fyzickou osobou, zomrel a s jeho dedičmi nedošlo bez zbytočného odkladu k dohode o ďalšom trvaní Zmluvy o úvere za podmienok akceptovateľných pre Banku; to platí obdobne ak zomrie fyzická osoba, ktorá je jediným, či majoritným spoločníkom (akcionárom) právnickej osoby, alebo

**h/** ak Klient, ktorý je fyzickou osobou, nastúpil alebo má nastúpiť výkon väzby alebo trestu odňatia slobody a nedošlo bez zbytočného odkladu k inej dohode; to platí obdobne v prípade fyzickej osoby, ktorá je jediným či majoritným spoločníkom (akcionárom) Klienta, alebo

**i/** ak je Klient právnickou osobou, jej štatutárny orgán alebo člen jej štatutárneho orgánu nemôže vôbec alebo určeným spôsobom konať v mene tejto právnickej osoby alebo rozhodovať o jej záležitostiach, pretože skončil výkon jej funkcie a iná osoba nebola do nej bez zbytočného odkladu ustanovená, alebo ak nastali skutočnosti na strane osoby, ustanovenej do funkcie štatutárneho orgánu alebo jej člena, ktoré podstatne obmedzujú štatutárny orgán v konaní v mene právnickej osoby alebo v rozhodovaní o jej záležitostiach, alebo

**j/** ak je Klient právnickou osobou a ak bez súhlasu Banky došlo (i) k zmene právnej formy osoby, ktorá je Klientom, alebo (ii) k zlúčeniu, rozdeleniu, či splynutiu právnickej osoby, ktorá je Klientom, alebo (iii) k zmene výšky základného imania spoločnosti, ktorá je Klientom alebo ak nastali také okolnosti, ktoré sú dôvodom pre povinné zníženie základného imania u spoločnosti, ktorá je Klientom, alebo

**k/** ak Klient odvolal plnomocnenstvo podstatné pre vykonávanie práv a plnenie povinností zo Zmluvy o úvere alebo z poskytnutého Zabezpečenia bez toho, aby ho nahradil rovnocenným oprávnením vhodnej osoby, alebo

**9.2.4.** iná okolnosť alebo súhrn okolností (zahrňujúc v to nielen okolnosti závislé od správania sa Klienta), ktoré vznikli alebo sa stali Banke známe, ktoré u Banky zakladajú obavy o pripravenosť, schopnosť alebo ochotu Klienta splácať jeho záväzky zo Zmluvy o úvere alebo z iného zmluvného vzťahu medzi Klientom a Bankou, najmä:

**a/** ak Klient znemožňuje Banke overiť si stav jeho hospodárskych pomerov tým, že nepredkladá Banke riadne a včas dohodnuté alebo Bankou vyžiadané účtovné výkazy, alebo ak podľa overenia audítora údaje účtovnej závierky nezobrazujú verne stav určených skutočností, alebo ak účtovníctvo Klienta nie je vedené úplne, preukazne a správne, alebo ak Klient, ktorý nemusí mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa zákona, uspokojivo nevysvetlí zrejme nezrovnalosti v účtovníctve, a ak niektorý z týchto stavov pretrváva viac ako 30 dní po výzve Banky na nápravu, alebo

**b/** ak sa ukážu v podstatných okolnostiach nepravdivými údaje alebo vyhlásenia Klienta o skutočnostiach, podstatných pre jeho pripravenosť a schopnosť plniť jeho peňažné záväzky, urobené v Zmluve o úvere, v týchto obchodných podmienkach alebo v žiadosti o čerpanie úveru, vrátane údajov o osobitnom vzťahu k Banke podľa predpisov o bankách, alebo v dokladoch a iných informáciách poskytnutých Banke na základe Zmluvy o úvere, ako aj v iných úkonoch Klienta spojených s úverom, a to ku dňu keď boli urobené alebo neskôr zmenou pomerov za trvania záväzkov Klienta zo Zmluvy o úvere a dodatočné vysvetlenie Klient neposkytne alebo je pre Banku podľa okolností neuspokojivé, alebo

**c/** ak úkony, ku ktorým sa vyžaduje písomný súhlas Banky podľa Zmluvy o úvere alebo týchto obchodných podmienok, Klient urobí bez takéhoto súhlasu, alebo

**d/** ak je Klient právnickou osobou a v súvislosti so zmenou v jej právnej forme alebo jej vnútorných pomeroch, ktoré je povinný podľa Zmluvy o úvere alebo týchto obchodných podmienok vopred oznámiť Banke toto oznámenie včas neurobil, alebo ak spolu s oznámením tejto skutočnosti alebo na výzvu Banky bez zbytočného odkladu písomne neuznal svoje záväzky zo Zmluvy o úvere alebo nedal iné pre banku postačujúce ubezpečenie o existencii svojho záväzku zo Zmluvy o úvere, alebo

**e/** ak Klient spochybnil platnosť Zmluvy o úvere alebo platnosť iných právnych úkonov Banky urobených v súvislosti so Zmluvou o úvere, alebo Klient spochybnil svoje záväzky vyplývajúce zo Zmluvy o úvere, alebo

**f/** ak Klient porušil akúkoľvek inú svoju povinnosť podľa Zmluvy o úvere alebo ktorejkoľvek inej zmluvy uzavretej medzi Klientom a Bankou (najmä zmluvy ktorou bolo poskytnuté zabezpečenie záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy o úvere), alebo týchto obchodných podmienok, a toto porušenie predstavuje z hľadiska Banky ohrozenie schopnosti Klienta splniť jeho záväzky zo Zmluvy o úvere riadne a včas, alebo

**9.2.5.** ak pred zánikom zabezpečených záväzkov Klienta zo Zmluvy o úvere

**a/** sa Banka dozvie o výkone záložného práva iným záložným veriteľom, ktorý sa týka záložného práva Banky alebo takýto záloh je predmetom exekúcie na uspokojenie práv Iného Veriteľa, alebo

**b/** sa inak zhorší alebo zanikne ich Zabezpečenie a Klient nedoplní Zabezpečenie na požadovaný rozsah v lehote určenej Bankou vo výzve na doplnenie Zabezpečenia, alebo zanikne poistenie, ktoré bolo podmienkou poskytnutia úveru; zhoršením



Zabezpečenia sa rozumie aj také zhoršenie majetkových a hospodárskych pomerov člena Skupiny klienta, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta zo Zmluvy o úvere, ako je uvedené pre Klienta v bode 9.2.3. písm. a/, b/, c/ týchto obchodných podmienok alebo ak takáto osoba písomne vyhlási, že svoj záväzok nesplní alebo že nie je ho schopná splniť.

#### Dôvody automatickej predčasnej splatnosti

9.3. Dôvodom Automatickej predčasnej splatnosti je ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností:

- a/ ak Klient podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie na vlastný majetok, alebo
- b/ Klient Banke písomne vyhlási, že svoj záväzok nesplní, alebo že nie je ho schopný splniť, alebo
- c/ ak nastanú skutočnosti, ktoré sú právnym dôvodom zrušenia Zmluvy o Určenom účte a Klient zároveň neurčí na platenie svojich záväzkov iný Bankou vedený účet, alebo
- d/ bol na usporiadanie majetkových pomerov Klienta vyhlásený konkurz alebo povolené reštrukturalizačné konanie alebo súd návrh na vyhlásenie konkurzu zamietol pre nedostatok majetku Klienta, alebo
- e/ Klientovi zaniklo oprávnenie na podnikateľskú činnosť alebo fakticky zastavil svoju podnikateľskú činnosť, alebo
- f/ Klient, ktorý je právnickou osobou, bol zrušený s likvidáciou,
- g/ Klient zmaril doručenie Oznámenia o predčasnej splatnosti.

#### 9.4. Spoločné ustanovenia

9.4.1. Ak nastane ktorýkoľvek z Prípadov neplnenia, Banka je oprávnená blokovať všetky ňou vedené účty Klienta a teda nie je povinná až do výšky dlžných súm vyplývajúcich zo Zmluvy o úvere vykonať žiadne platobné príkazy Klienta na ťarchu ktoréhokoľvek účtu Klienta v Banke alebo iného vkladu alebo inej pohľadávky Klienta u nej, ani plniť svoje platobné záväzky z nich a Klient je v takom prípade oprávnený s týmito prostriedkami nakladať len po predchádzajúcom súhlase Banky.

9.4.2. Každý Dôvod automatickej predčasnej splatnosti je rozvázovacou podmienkou, splnením ktorej zanikajú účinky dohody o určenom čase plnenia peňažných záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy o úvere a tieto záväzky sú splatné ku dňu, kedy došlo k vzniku Dôvodu automatickej predčasnej splatnosti a Klient je povinný zaplatiť dlžné sumy aj bez výzvy Banky.

9.4.3. Ak nastane niektorý z Prípadov neplnenia, ktorý nie je Dôvodom automatickej predčasnej splatnosti a Banka oznámi Klientovi, že trvá na predčasnej splatnosti úveru pre niektorý z týchto Prípadov neplnenia, tieto záväzky sú splatné dňom, keď je Klientovi doručené písomné Oznámenie o predčasnej splatnosti alebo iným dňom po odoslaní tohto Oznámenia, určeným v tomto Oznámení, s výnimkou ak ide o výkon záložného práva Iným Veriteľom, ktorý nemá postavenie prednostného záložného veriteľa, kedy sa zabezpečený záväzok Klienta stáva splatný dňom, kedy sa Banka preukázateľne dozvedela o výkone záložného práva týmto Iným Veriteľom. Pokiaľ je Klient fyzickou osobou, takéto oznámenie možno s týmito účinkami doručiť aj dedičom Klienta, ktorý zomrel alebo súdu prejednávajúcemu dedičstvo, a to aj keď nebola nariadená likvidácia dedičstva.

9.4.4. Ak nastane niektorý z Prípadov neplnenia, ktorý nie je Dôvodom automatickej predčasnej splatnosti, vzniká Banke právo na predávok od Klienta na zaplatenie dlžnej sumy, ktorý je splatný pri odoslaní Oznámenia o predčasnej splatnosti na ťarchu blokovaných účtov Klienta.

9.4.5. Ak sa záväzky Klienta stanú splatnými pre ktorýkoľvek Prípád neplnenia, Banka je oprávnená započítať svoje pohľadávky podľa ustanovení týchto obchodných podmienok, ktoré sú dohodou o započítaní pohľadávok. Ak Klient nesplní svoje záväzky v čase určenom podľa odsekov 9.4.2. alebo 9.4.3., prípadne dohodnutom medzi Bankou a Klientom, je v omeškaní a Banka je oprávnená účtovať Klientovi dohodnuté úroky z omeškania.

9.4.6. Ak vznikne skutočnosť, ktorá je Prípacom neplnenia, môže Banka aj odstúpiť od Zmluvy o úvere, pričom Klient bude povinný zaplatiť istinu, Úroky, Poplatky a iné príslušenstvo v lehote a na účet, uvedené v oznámení Banky o odstúpení od Zmluvy o úvere. Pri odstúpení od Zmluvy o úvere zanikajú len tie ustanovenia Zmluvy, prípadne aj iných súvisiacich Zmlúv (napr. o Zabezpečení), ktoré sa týkajú času splatnosti úveru a istina s Úrokmi a iným príslušenstvom sa stávajú splatnými odstúpením od zmluvy. Najmä nestrácajú platnosť a účinnosť ustanovenia o práve inkasa Banky z účtu (účtov) Klienta, o záväzku Klienta dať Banke potrebné informácie a umožniť ňou povereným osobám vstup do prevádzok Klienta a nahliadať do jeho dokumentácie, o práve Banky na Úroky a na Úroky z omeškania, na započítanie pohľadávok a Poplatky a na výkon práv zo Zabezpečenia úveru, ako aj dojednanie o uplatňovaní práv Banky vrátane príslušenstiev súdu alebo rozhodcovská doložka.

9.4.7. Ak sa záväzky Klienta stanú splatnými pre ktorýkoľvek Prípád neplnenia alebo ak Banka v takomto prípade odstúpi od Zmluvy o úvere, Banka je oprávnená uplatniť svoje práva z poskytnutých Zabezpečení, pričom Klient sa zaväzuje strpieť uplatnenie práv Banky zo Zabezpečení a prostriedkov podporujúcich zabezpečenie, a poskytnúť Banke v tejto súvislosti potrebnú súčinnosť.

9.4.8. Banka má právo zvoliť, ktoré z opatrení, uvedených v odseku 9.4. tohto článku (a to jednotlivo alebo kumulovane v ich ľubovoľnej kombinácii), bude v takýchto prípadoch uplatňovať.

9.4.9. Klient je povinný po tom, ako sa dozvedel o vzniku akéhokoľvek Prípadu porušenia bezodkladne informovať Banku o tejto skutočnosti a následne svoju informáciu potvrdiť písomným oznámením.

9.4.10. Splatnosťou zostatku úveru s Úrokmi sa stávajú splatnými aj ďalšie súvisiace peňažné záväzky Klienta, ak také sú.

## X. časť

### Osobitné ustanovenia pre kontokorentný úver

10.1. Ak sa podľa dojednaní v Zmluve o úvere poskytuje úver tak, že Banka po dojednanú dobu a až do dojednanej sumy (ďalej len „úverový limit“) na ťarchu ňou zriadeného bežného účtu, ktorého majiteľom je Klient (ďalej len „kontokorentný účet“), vykoná platby na príkaz Klienta aj keď ten na to nemá na tomto účte potrebné vlastné peňažné prostriedky (ďalej len „čerpánie úverového limitu“), pred dotknutými ustanoveniami týchto obchodných podmienok, ak také sú, sa použijú tieto osobitné ustanovenia pre kontokorentný úver.

10.2. Banka zúčtováva vykonateľné príkazy na úhradu najviac do výšky úverového limitu platného v čase zúčtovania; čiastočné úhrady Banka nevykoná. Právo Klienta na takéto zúčtovanie nie je pohľadávkou z účtu v banke.



10.3. Aj keď sú splnené Podmienky čerpania, Banka odoprie čerpanie úverového limitu, ak vlastné peňažné prostriedky Klienta na kontokorentnom účte boli postihnuté obmedzeniami a zákazmi v dôsledku začatia exekúcie (výkonu rozhodnutia) príkazom pohľadávky z účtu, a to až do času kým tieto obmedzenia a zákazy pominú, ak sa nedojedná inak.

10.4. Príkazy na úhradu, ktoré nemožno zúčtovať pre vyčerpanie úverového limitu, alebo ktoré nie sú vykonateľné z iného dôvodu, Banka nevykoná a Klienta o tom upovedomí.

10.5. Poskytnutý úver sa eviduje a vykazuje ako debetný zostatok kontokorentného účtu. Úroky sa počítajú z debetného zostatku kontokorentného účtu. Každou platbou prijatou na kontokorentný účet, ktorou sa znižuje jeho debetný zostatok, sa v tejto sume úverový limit a právo na jeho čerpanie obnovuje a za podmienok určených Zmluvou o úvere Banka poskytne úver aj opakovane.

10.6. Banka Úroky, Poplatky a iné príslušenstvo zúčtuje na ľarchu kontokorentného účtu, a to v prvom poradí platieb Klienta a bez ohľadu na výšku úverového limitu platného v čase zúčtovania. Prípísaním týchto súm k debetnému zostatku kontokorentného účtu sa stávajú súčasťou istiny. Klient sa zaväzuje mať v deň predchádzajúci termínu splatnosti Úrokov, Poplatkov a iného príslušenstva alebo, ak prípadne tento deň na deň, ktorý nie je dňom pracovným, najneskôr v najbližší predchádzajúci pracovný deň, na kontokorentnom účte dostatočne vysoký použiteľný zostatok na ich zaplatenie.

10.7. Ak je Klient v omeškaní s vrátením poskytnutých peňažných prostriedkov, Banka môže dlžnú sumu vykázanú ako debetný zostatok kontokorentného účtu s nezúčtovanými Úrokmi a Poplatkami preúčtovať na úverový účet, ktorý na ten účel bez ďalšieho zriadi a vedie. Preúčtovaním na úverový účet sa mení dohodnutá úroková sadzba na úrokovú sadzbu pre určenie výšky úrokov z omeškania. Zmluva o úvere a účinky z nej dovtedy vzniknuté tým zostávajú inak nedotknuté.

10.8. Dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s Úrokmi, Poplatkami a iným príslušenstvom stávajú splatné pred časom plnenia určeným v Zmluve o úvere, a to:

10.8.1. Oznámením o predčasnej splatnosti, je aj to, že vlastné peňažné prostriedky Klienta na kontokorentnom účte boli postihnuté obmedzeniami a zákazmi v dôsledku začatia exekúcie (výkonu rozhodnutia) príkazom pohľadávky z účtu, ak pred pominutím týchto obmedzení a zákazov vlastné peňažné prostriedky Klienta na kontokorentnom účte nedosahujú sumu vymáhanej pohľadávky s príslušenstvom a medzi Bankou a Klientom nedošlo k dohode o spôsobe realizácie príkazu exekučného orgánu, alebo

10.8.2. Dôvodom automatickej predčasnej splatnosti, je aj to, že nastali skutočnosti, ktoré sú právnym dôvodom zrušenia zmluvy o kontokorentnom účte.

10.9. Účinky zrušenia alebo zániku zmluvy o účte, ktorý je kontokorentnom účtom, na ktorom je vykázaný debetný zostatok, v tomto rozsahu nenastanú skôr, ako budú uspokojené pohľadávky Banky s tým spojené.

## **XI. časť**

### **Spoločné a záverečné ustanovenia**

11.1. Podpisom Zmluvy o úvere sa dojednáva, že pre určenie existencie a výšky peňažných pohľadávok Banky a peňažných záväzkov Klienta sú rozhodujúce účtovné záznamy Banky a výpisy z nich.

#### **11.2. Dohoda o započítaní pohľadávok:**

11.2.1. Podpísaním Zmluvy o úvere sa dojednáva, že Banka môže na započítanie svojich pohľadávok z poskytnutého úveru, ktoré nemohli byť pri splatnosti zúčtované na ľarchu Určeného účtu Klienta pre nedostatok prostriedkov na ňom, použiť peňažné prostriedky na ktoromkoľvek účte alebo z iného vkladu alebo pohľadávky Klienta u nej.

11.2.2. Pohľadávkou, ktorá podlieha tejto dohode, je aj právo na preddavok na zaplatenie dlžnej sumy.

11.2.3. Započítaniu nebráni, ak je pohľadávka Klienta v inej mene ako je pohľadávka Banky a tiež, keď pohľadávka Klienta ešte nie je splatná. Ak sa započítanie robí proti vkladu alebo pohľadávke Klienta v inej mene ako je Mena úveru, na menový prepočet sa použije, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, Bankou vyhlásovaný kurz devíza nákup meny pohľadávky Klienta.

11.2.4. Na započítanie pohľadávky možno vykonať zúčtovanie na ktoromkoľvek účte Klienta aj opakovane.

11.2.5. Ak má Klient voči Banke záväzky z viacerých Zmlúv o úvere alebo iných úverových obchodov, môže Banka započítať platbu týkajúcu sa určitého záväzku, aj na plnenie iného splatného záväzku Klienta.

11.2.6. Ustanovenia týchto obchodných podmienok, týkajúce sa platenia peňažných záväzkov Klienta z ktoréhokoľvek účtu Klienta a o inom uspokojení pohľadávok Banky na ľarchu účtu alebo pohľadávky Klienta, podľa povahy vecí dopĺňajú alebo menia Zmluvu o bežnom účte alebo inú obdobnú Zmluvu a majú pred dojednaniemi v nej prednosť. Použitie ustanovenia § 361 Obchodného zákonníka sa vylučuje.

#### **11.3. Doručovanie**

11.3.1. Písomnosti týkajúce sa záväzkov medzi stranami, sa doručujú osobne, faxom, kuriérom alebo poštou.

11.3.2. Osobne predkladá Klient Banke písomnosti v určených priestoroch obchodných miest Banky v pokladničných hodinách príslušného obchodného miesta Banky. Klientovi možno osobne doručiť písomnosť v priestoroch Banky, v priestoroch Klienta alebo kdekoľvek bude zastihnutý.

11.3.3. Písomnosti doručované faxom na faxové čísla uvedené v Zmluve o úvere sa považujú za doručené okamihom ich preukázateľného doručenia. Dokladom o odoslaní a doručení faxu je vytlačený výstup zo zariadenia odosielateľa potvrdzujúci bezchybný prenos dát. Uvedené platí, pokiaľ dotknutá strana nepreukáže opak.

11.3.4. Kuriérom alebo poštou doručuje Banka písomnosti Klientovi na jeho adresu na doručovanie alebo na jeho adresu sídla alebo miesta podnikania, zapísanú v obchodnom alebo inom registri, prípadne adresu bydliska, ako sú uvedené v Zmluve o úvere. Ak nie je možné doručiť Klientovi písomnosť na túto adresu, povinnosť Banky doručiť písomnosť je splnená v deň, keď ju pošta vrátila Banke ako nedoručiteľnú zásielku, alebo ak ide o písomnosť doručovanú kuriérom, keď doručenie písomnosti bolo odmietnuté alebo zmarené konaním alebo opomenutím Klienta alebo osoby, ktorej konanie ho zaväzuje. Ak Banka poštou doručuje výpis z úverového účtu alebo inú písomnosť, povinnosť doručiť je splnená tretím dňom po dni, keď bola daná na poštovú prepravu podľa záznamov Banky.



**11.3.5.** Ak je povinnosť Banky doručiť písomnosť splnená, účinky doručenia nastávajú aj vtedy, ak Klient alebo ten, kto je oprávnený konať v mene Klienta, sa o tom nedozvie.

**11.3.6.** Doručované výpisy z účtu, prípadne iné písomnosti vyhotovené ako listinný výstup počítačového spracovania dát, nemusia byť podpísané, s čím Klient súhlasí.

**11.3.7.** Ak sa zmení adresa Klienta na doručovanie alebo adresa jeho sídla, miesta podnikania, prípadne bydliska, ako sú uvedené v Zmluve o úvere, je Klient povinný Banke oznámiť novú adresu písomne bez zbytočného odkladu; Banka je povinná doručovať na inú ako v Zmluve o úvere uvedenú adresu iba vtedy, keď jej ju Klient písomne oznámi. To platí obdobne, ak si Klient zvolí zástupcu (splnomocnenca) pre prijímanie písomností, týkajúcich sa záväzkov zo Zmluvy o úvere a z jej porušenia.

**11.3.8.** Ak sa podľa písomnej dohody strán majú určité úkony medzi nimi robiť výmenou dát prostredníctvom technických zariadení (napr. elektronická pošta), ktoré umožňujú určenie obsahu úkonu a totožnosti konajúcej osoby, či už osobitne alebo v spojení s originálom písomnosti alebo s iným úkonom, je písomná forma zachovaná a takáto písomnosť doručená okamihom určeným alebo vyplývajúcim z dohody strán v spojení s technickými a prevádzkovými podmienkami použitia týchto zariadení, ak sú splnené dohodnuté alebo zákonom ustanovené podmienky.

**11.4.** Na úverové obchody sa vzťahuje bankové tajomstvo podľa zákona. O záležitostiach, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, podá Banka informácie, správu alebo údaje bez súhlasu Klienta, len ak je to povinná alebo oprávnená urobiť na základe zákona alebo opatrenia podľa zákona, ktorým je Banka viazaná. Klient súhlasí so spracúvaním, prístupným a poskytnutím údajov, ktoré Banka získa alebo sa dozvie v súvislosti s právnym vzťahom podľa Zmluvy o úvere, a to (i) údajov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva a (ii) osobných údajov, v rozsahu údajov vymedzenom platnými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení, nasledovným subjektom: (i) podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení a subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok stanovených osobitným zákonom, (ii) Národnej banke Slovenska, bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení, (iii) spoločnostiam v rámci Skupiny banky, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky (osobitne materskej spoločnosti Banky, ako aj spoločnosti, ktorá vykonáva kontrolu nad materskou spoločnosťou Banky a ďalej spoločnostiam WAVE Solutions Information Technology GmbH, so sídlom Nordbergstraße 13, A-1090 Viedeň, Rakúsko a UniCredit Global Information Services SpA, Via Livio Cambi 1, 20151 Miláno, Taliansko), a to na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou Banky v rámci Skupiny banky a činnosti súvisiace s účasťou Banky vo finančnom konsolidovanom celku podľa zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách, a na účely riadenia rizika a obozretného podnikania a výkazníctva v rámci skupiny banky a (iv) iným subjektom, ktorým môžu byť vyššie uvedené údaje poskytnuté podľa platných právnych predpisov.

#### **11.5. Zmena Zmluvy a zmena záväzkového vzťahu**

**11.5.1.** Zmena Zmluvy o úvere môže byť vykonaná len vzájomnou písomnou dohodou zmluvných strán, formou dodatkov; tým nie sú dotknuté dojednania o zmene záväzkov na základe zmeny určených skutočností (napr. o pohyblivej Úrokovej sadzbe, o zmene poplatkov, o následkoch niektorých právnych zmien alebo o preúčtovaní dlžnej sumy na úverový účet pri omeškaní Klienta) alebo zmeny záväzkového vzťahu bez súhlasu jednej zo strán, ustanovené alebo dovolené zákonom alebo dohodnuté v súlade so zákonom.

**11.5.2.** Obsah Zmluvy o úvere určený týmito obchodnými podmienkami možno zmeniť aj zmenou (novým znením) týchto obchodných podmienok. Banka tieto obchodné podmienky z času na čas mení a ich nové znenie zverejňuje na svojej internetovej stránke, vo svojich verejne prístupných prevádzkových priestoroch a na svojej web stránke. Ak sa nové znenie týchto obchodných podmienok má vzťahovať aj na Zmluvy uzavreté pred zverejnením tohto nového znenia, pretože to na dosiahnutie účelu Zmluvy o úvere alebo na udržanie rovnováhy právneho postavenia zmluvných strán odôvodňuje zmena zákona alebo vydania nového zákona lebo iného právneho predpisu, zmeny ich interpretácie a aplikácie alebo pre zmenu pomerov na trhu bankových služieb alebo na trhu, na ktorom pôsobí Klient, alebo zmena prevádzkových podmienok pre poskytovanie služieb Banky, Banka nové znenie týchto obchodných podmienok doručí Klientovi. Ak Klient nesúhlasí s týmto novým znením a nedôjde k inej dohode, môže Klient vrátiť Banke dlžnú sumu istiny s Úrokmi do 30 dní odo dňa kedy mu bolo doručené nové znenie týchto obchodných podmienok bez toho, aby musel platiť Poplatok za predčasnú platbu.

**11.5.3.** Klient žiada o zmenu Zmluvy o úvere písomne s preukázaním potrebných skutočností podľa požiadaviek Banky.

**11.5.4.** Banka môže postúpiť inému pohľadávku voči Klientovi alebo jej časť aj bez jeho súhlasu, a to pred splatnosťou i po splatnosti. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla osobám, s ktorými rokuje o postúpení pohľadávok voči Klientovi zo Zmluvy o úvere, všetky údaje a informácie týkajúce sa obchodného vzťahu založeného Zmluvou o úvere vrátane tých, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva, avšak iba v rozsahu, ktorý je potrebný pre dosiahnutie uvedeného účelu.

**11.5.5.** Klient nie je oprávnený bez súhlasu Banky postúpiť akékoľvek svoje práva zo Zmluvy o úvere inému alebo previesť akékoľvek záväzky zo Zmluvy o úvere na tretie osoby.

**11.5.6.** Ak nie je výslovne dojednané alebo právnym predpisom záväzne ustanovené inak, ak zákonná mena, na ktorú znie peňažný záväzok v zmysle Zmluvy o úvere, bude pred jeho zánikom nahradená inou zákonnou menou, záväzok sa bez ďalšieho plní a práva s tým spojené sa vykonávajú v tejto novej zákonnej mene podľa prepočítacieho pomeru, v akom je zákonnou menou namiesto nahradzanej zákonnej meny, pričom odkaz v týchto obchodných podmienkach a v právnych úkonoch im podliehajúcich na akýkoľvek ukazovateľ v nahradzanej mene (napr. referenčnú úrokovú sadzbu) sa rozumie odkazom na rovnocenný ukazovateľ v novej zákonnej mene.

#### **11.6. Následky niektorých zmien**

**11.6.1.** Ak v dôsledku zmeny zákona alebo vydania nového zákona alebo iného právneho predpisu, zmeny ich interpretácie a aplikácie súdmi, orgánmi a osobami oprávnenými na nútený výkon súdnych a iných rozhodnutí, orgánmi bankového dohľadu alebo orgánmi verejnej správy po uzavretí Zmluvy o úvere sa stane pre Banku trvanie úveru alebo výkon jej práv podľa Zmluvy o úvere, vrátane práv zo Zabezpečenia protiprávnym alebo nevymožiteľným, môže Banka požadovať primeranú, pre Banku uspokojivú zmenu tohto záväzkového vzťahu, a ak sa takáto zmena nedosiahne do 30 dní od písomnej výzvy Banky, je Klient na ďalšiu písomnú výzvu Banky povinný vrátiť dlžnú sumu s Úrokmi v lehote uvedenej vo výzve Banky.



**11.6.2.** Ak v dôsledku vyššie uvedených právnych zmien Banke vzniknú dodatočné alebo zvýšené náklady či záväzky (napr. z dôvodu zmeny požiadaviek príslušného orgánu bankového dohľadu na pravidlá dodržiavania výšky povinných minimálnych rezerv) alebo v tej súvislosti dôjde k zníženiu pohľadávok Banky alebo jej príjmov z poskytnutého úveru, poskytne Klient Banke na jej výzvu primeranú náhradu. Ak Banka požiadala o takúto náhradu a Klient ju písomne do 30 dní odmietne, je Banka oprávnená požadovať a Klient je povinný vrátiť úver a zaplatiť Úroky pred časom určeným v Zmluve o úvere, a to bez Poplatku za predčasnú platbu.

**11.6.3.** Ak by Banka v prípade poskytnutia úveru vo forme fixných tranží alebo splátkového úveru v cudzej mene nemala v dôsledku okolností, ktoré sa vzťahujú na medzinárodný peňažný trh k dispozícii Menu úveru alebo ak by v tej súvislosti existovali obmedzenia akéhokoľvek druhu, v dôsledku ktorých by sa stalo ďalšie pokračovanie úverového vzťahu protiprávnym alebo ne hospodárnym, je Banka oprávnená Menu úveru konvertovať na menu euro a tomu prispôbiť úrokové podmienky, pričom je povinná Klienta o tejto skutočnosti písomne informovať.

#### **11.7. Rôzne ustanovenia**

**11.7.1.** Klient podpisom Zmluvy o úvere vyhlasuje Banke, že premlčaciu dobu pre pohľadávky a iné práva Banky zo Zmluvy o úvere predlžuje na dobu 10 rokov od doby, keď začala prvýkrát plynúť.

**11.7.2.** Ak sú na základe Zmluvy o úvere prijímateľom úveru viaceré osoby, sú tieto spoločnými účastníkmi Zmluvy o úvere na strane Klienta (spoludlžníkmi), a sú zaviazaní splniť svoje záväzky z poskytnutého úveru spoločne a nerozdielne a Banka je oprávnená požadovať platenie celej sumy úveru v rozsahu istiny, Úrokov a ostatných finančných záväzkov od ktoréhokoľvek z nich.

**11.7.3.** Ustanovenie o blokovaní účtov Klienta pri vzniku Prípady neplnenia obdobne platí aj keď na Určenom účte nie je včas dostatočne vysoký použiteľný zostatok peňažných prostriedkov na zaplatenie dlžných súm.

**11.7.4.** Ak sa stane niektoré ustanovenie Zmluvy o úvere alebo týchto obchodných podmienok neplatným, nedotýka sa to platnosti ostatných ustanovení. Pre prípad neplatnosti sa zmluvné strany podpisom Zmluvy o úvere zaväzujú neplatné ustanovenia nahradiť novými ustanoveniami zodpovedajúcimi hospodárskemu účelu Zmluvy o úvere a úmyslu strán pri jej uzatváraní.

**11.7.5.** Všetky záväzky a povinnosti, ktoré vzniknú Klientovi v súvislosti s právnym vzťahom založeným Zmluvou o úvere a Zmluvami s ňou súvisiacimi, prechádzajú aj na právnych nástupcov Klienta, pričom v takomto prípade Klient ručí za zaplatenie úverovej pohľadávky spolu s príslušenstvom.

**11.7.6.** V prípade, že Banka opomenie alebo sa omešká s vykonávaním alebo uplatnením akéhokoľvek práva alebo nároku vyplývajúceho z právneho vzťahu založeného Zmluvou o úvere, táto skutočnosť sa nebude považovať za zrieknutie alebo vzdanie sa týchto práv a nárokov Bankou. Práva a nároky Banky, vyplývajúce z právneho vzťahu, založeného Zmluvou o úvere a zmluvami s ňou súvisiacimi nevylučujú ani neobmedzujú uplatnenie iných práv a nárokov, ktoré Banke vznikli alebo vzniknú z iných právnych úkonov alebo udalostí.

**11.7.7.** Pokiaľ nie je dohodnuté inak, Klient a Banka uzatvárajú Zmluvu o úvere a zmluvy s ňou súvisiace na dobu do vysporiadania všetkých záväzkov z nich vyplývajúcich.

**11.8.** Banka sprístupňuje platné znenie obchodných podmienok na svojej internetovej stránke a vo svojich verejne prístupných prevádzkových priestoroch. Klient vyhlasuje a svojím podpisom potvrdzuje, že sa oboznámil so znením tých obchodných podmienok pred uzavretím Zmluvy o úvere a súhlasí s nimi a na znak súhlasu pripája podpis v jeho mene:

V Košiciach

dňa 7.12.2011

Klient: <sup>1</sup> Východoslovenská vodárenská spoločnosť, a.s., Komenského 50, 042 48 Košice, IČO: 36570460

v mene ktorého koná: <sup>2</sup> Ing. Rudolf Kočiško, člen predstavenstva

Ing. Anita Gašparíková, člen predstavenstva

Podpis:

Podpis:

<sup>1</sup> Uvedie sa obchodné meno, adresa a IČO.

<sup>2</sup> Uvedie sa „klient osobne“ alebo meno a priezvisko, funkcia, prípadne rodné číslo, bydlisko osoby alebo osôb oprávnených konať v mene klienta