

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S00498/2021/NBS
uzatvorená podľa ustanovení §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka medzi:

Veriteľom:

sídlo:
zapísaným v:
IČO:

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B
00 686 930

a

Dlžníkom:

sídlo:
zapísaným v:
IČO:

Trnavská vodárenská spoločnosť, a.s. skrátený názov: TAVOS, a.s.

Priemyselná 10, 921 79 Piešťany
obchodnom registri Okresného súdu Trnava, odd. Sa, vložka č. 10263/T
36 252 484
(ďalej len „Dlžník“)

I. Základné podmienky

Výška Úveru:

21.662.500,- EUR

z toho:

časť Úveru vo výške 11.662.500,- EUR (ďalej len „**Časť Úveru A**“)

časť Úveru vo výške 10.000.000,- EUR (ďalej len „**Časť Úveru B**“)

Druh Úveru:

splátkový

Účel Poskytnutia Časti Úveru A:

splatenie Záväzkov voči Veriteľovi

Účel Poskytnutia Časti Úveru B:

financovanie a refinancovanie investičných potrieb

Úroková sadzba:

0,04 % p.a. fix

Splatnosť úrokov:

pravidelne mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca

Spracovateľský poplatok:

100.000,- EUR

Deň konečnej splatnosti:

30.06.2031

Klientske číslo Dlžníka:

GM1622

Číslo bežného účtu Dlžníka:

SK07 1100 0000 0029 2412 3384, TATRSKBX

II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o splátkovom úvere (ďalej len „**táto zmluva**“).
- 2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 5 zo dňa 19.3.2019, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“). Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia tiež Podmienkami finančných ukazovateľov Tatra banky, a.s. zo dňa 16.4.2019, v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Podmienky finančných ukazovateľov**“). Podmienky finančných ukazovateľov sú Úverovým dokumentom.
- 2.3. **Definície.**
Zmluvné strany sa dohodli na tom, že ďalej uvedené pojmy uvedené s veľkým začiatočným písmenom sa budú, okrem prípadov, keď budú uvedené s malým začiatočným písmenom, v celej tejto zmluve používať s nasledovným významom, pričom s rovnakým významom budú platiť pre jednotné aj množné číslo príslušného pojmu, ak nie je ďalej uvedené inak:

Závazky voči Veriteľovi – všetky peňažné záväzky Dlžníka voči Veriteľovi vyplývajúce zo Zmluvy o úvere;

Zmluva o úvere – Zmluva o splátkovom úvere č. S03701/2014, v znení jej neskorších dodatkov, uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom dňa 19.12.2014.

- 2.4. V súvislosti s uzatvorením Zmluvy o úvere sa zmluvné strany dohodli, že Dňom Poskytnutia Časti Úveru A na základe tejto zmluvy dôjde k splateniu Celkovej pohľadávky Veriteľa zo Zmluvy o úvere. Deň Poskytnutia Časti Úveru A na základe tejto zmluvy je zároveň Dňom konečnej splatnosti podľa Zmluvy o úvere, to neplatí pokiaľ Deň Poskytnutia Časti Úveru A je neskorší ako dohodnutý Deň konečnej splatnosti podľa Zmluvy o úvere.

III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených sa Veriteľ zaväzuje po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru poskytnúť Dlžníkovi Úver v prospech Účtu Dlžníka do výšky uvedenej v Základných podmienkach, a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia tejto zmluvy a končiaceho dňom 31.12.2022 (ďalej len „**Obdobie čerpania**“). Uplynutím posledného dňa Obdobia čerpania zanikne záväzok Veriteľa poskytnúť Úver, ak sa Veriteľ s Dlžníkom nedohodne inak.
- 3.2. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie Úveru po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.

IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Veriteľ je povinný poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie peňažné prostriedky až do výšky Úveru najneskôr do 5 Bankových dní po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia Úveru:** Veriteľ nie je povinný poskytnúť Dlžníkovi Úver a Dlžník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa čerpanie Úveru skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ sa môže rozhodnúť upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia.

V. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

- 5.1. **Splátkový kalendár:** Dlžník sa zaväzuje splácať Úver podľa nasledovného Splátkového kalendára:

rok 2021		rok 2022		rok 2023	
dátum splátky	výška splátky	dátum splátky	výška splátky	dátum splátky	výška splátky
x	x	31.03.	333.500,- EUR	31.03.	333.500,- EUR
30.06.	333.500,- EUR	30.06.	333.500,- EUR	30.06.	333.500,- EUR
30.09.	333.500,- EUR	30.09.	333.500,- EUR	30.09.	333.500,- EUR
31.12.	333.500,- EUR	31.12.	333.500,- EUR	31.12.	333.500,- EUR
rok 2024		rok 2025		rok 2026	
dátum splátky	výška splátky	dátum splátky	výška splátky	dátum splátky	výška splátky
31.03.	333.500,- EUR	31.03.	333.500,- EUR	31.03.	333.500,- EUR
30.06.	333.500,- EUR	30.06.	333.500,- EUR	30.06.	333.500,- EUR
30.09.	333.500,- EUR	30.09.	333.500,- EUR	30.09.	333.500,- EUR
31.12.	333.500,- EUR	31.12.	333.500,- EUR	31.12.	333.500,- EUR
rok 2027		rok 2028		rok 2029	
dátum splátky	výška splátky	dátum splátky	výška splátky	dátum splátky	výška splátky
31.03.	333.500,- EUR	31.03.	333.500,- EUR	31.03.	333.500,- EUR
30.06.	333.500,- EUR	30.06.	333.500,- EUR	30.06.	333.500,- EUR
30.09.	333.500,- EUR	30.09.	333.500,- EUR	30.09.	333.500,- EUR

31.12.	333.500,- EUR	31.12.	333.500,- EUR	31.12.	333.500,- EUR
rok 2030		rok 2031			
dátum splátky	výška splátky	dátum splátky	výška splátky		
31.03.	333.500,- EUR	31.03.	333.500,- EUR		
30.06.	333.500,- EUR	30.06.	vo výške nesplateného zostatku Úveru		
30.09.	333.500,- EUR	x	x		
31.12.	333.500,- EUR	x	x		

5.2. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:

- úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
- Spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
- poplatok z nečerpania: 0 % p. q.
- poplatok za správu úveru vo výške 0,- EUR,
- poplatok za monitoring vo výške 0,- EUR.

Ak dôjde k výskytu Prípady neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 0,30 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa. Tým nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré je podľa tejto zmluvy a Úverových podmienok oprávnený vykonať, ak sa vyskytne Prípady neplnenia.

5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplataenie úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby vyjadrenej p.a. rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 5% ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Úverovej zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok.

5.4. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

5.5. **Dobrovoľné predčasné splatenie.**

5.5.1. Dlžník je v súlade s týmto bodom 5.5. oprávnený predčasne (t.j. pred Dňom konečnej splatnosti) splatiť celú sumu vyčerpaného a nesplateného Úveru alebo akúkoľvek jeho časť (ďalej len „**Predčasne splatná suma**“), avšak výlučne v súlade s nasledovným:

- úmysel predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu Dlžník písomne oznámi Veriteľovi aspoň 30 dní pred dňom predčasného splatenia (ďalej len „**Oznámenie o predčasnom splatení**“),
- v Oznámení o predčasnom splatení Dlžník uvedie deň predčasnej splatnosti, a to v súlade s písm. c) nižšie a výšku Predčasne splatnej sumy, a to v súlade s písm. d) nižšie,
- dňom predčasného splatenia môže byť akýkoľvek Bankový deň,
- Predčasne splatná suma bude minimálne vo výške 5.000.000,- EUR, alebo sume nesplateného zostatku Úveru, ak je nižšia ako stanovený limit.

5.5.2. Oznámenie o predčasnom splatení bude neodvolateľné a bezpodmienečné. Na Oznámenie o predčasnom splatení, ktoré je v rozpore s touto zmluvou, Veriteľ nebude prihliadať. V prípade ak Predčasne splatná suma bude sumou zodpovedajúcou celej sume vyčerpaného a nesplateného Úveru je s Predčasne splatnou sumou splatný aj úrok z Predčasne splatnej sumy. Predčasne splatná suma sa stane bez ďalšieho splatnou v deň predčasnej splatnosti uvedený v Oznámení o predčasnom splatení.

5.5.3. Dlžník je oprávnený požadovať alebo vykonať predčasné splatenie akejkoľvek sumy jeho záväzku podľa tejto zmluvy, len ak to pripúšťa táto zmluva a spôsobom a za podmienok uvedených v tejto zmluve. V tejto súvislosti sa nepoužijú ustanovenia bodu 7.3.3.1. Úverových podmienok.

VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti Úverovej zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať:

- Dlžník sa zaväzuje dodržiavať a plniť všetky povinnosti vyplývajúce mu z postavenia partnera verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov, ak sa na neho takéto povinnosti vzťahujú.
- Dlžník sa zaväzuje realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka **celý svoj platobný styk**, pre vylúčenie pochybností vrátane celého platobného styku so všetkými odberateľmi Dlžníka, avšak minimálne v takom rozsahu, aby mesačný súčet platieb pripísaných v prospech účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka predstavoval **v priemere za 3 po sebe idúce kalendárne mesiace sumu 800.000,- EUR** alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene určený prepočtom na základe kurzov vyhlasovaných Veriteľom a platných pre

deň príslušného prepočtu. Do uvedenej sumy sa nezapočítajú čiastky prevedené v prospech jednotlivého účtu vedeného Veriteľom pre Dlžníka z iného účtu Dlžníka.

- c. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota finančného ukazovateľa **DEBT/EBITDA** nebola vyššia ako 5. Uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný za primeraného použitia Podmienok finančných ukazovateľov na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka (ďalej tiež „**Posudzovaná osoba**“) zostavených za príslušné Sledované obdobie. Frekvencia výpočtu uvedeného finančného ukazovateľa je ročná.
- d. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - (i) neuzatvorí zmluvu o úvere, zmluvu o pôžičke alebo inú zmluvu alebo nevykoná jednostranné vyhlásenie alebo iné právne úkony, na základe ktorých by vznikol záväzok Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe,
 - (ii) v súvislosti so zmluvami v ods. (i) vyššie neprijme úvery, pôžičky alebo iné formy financovania, s ktorými by bol spojený záväzok alebo záväzky Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe.

(ďalej pre úkony Dlžníka, ktoré sú v rozpore s vyššie uvedenými záväzkami Dlžníka len „**nedovolené zadlžovanie**“).

Porušením záväzku Dlžníka uvedeného v predchádzajúcej vete nie je nedovolené zadlžovanie za podmienky, že prijatím nedovoleného zadlžovania nedôjde k porušeniu záväzku špecifikovaného v bode 6.1. písm. c tejto zmluvy a zároveň, že Dlžník minimálne 90 dní pred vykonaním právneho úkonu smerujúceho k nedovolenému zadlžovaniu osloví Veriteľa, s požiadavkou na poskytnutie takéhoto financovania Dlžníkovi.

- e. Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastníckej štruktúre Dlžníka, a to vždy najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Vlastníckou štruktúrou Dlžníka sa rozumie zoznam akcionárov Dlžníka obsahujúci pri každom akcionárovi Dlžníka počet akcií v hodnote 33,19 EUR na spoločnosti Dlžníka, ktoré sú v jeho vlastníctve, ktorý tvorí Prílohu č. 1 k tejto zmluve. Ak je niektorý akcionár v zozname podľa predchádzajúcej vety uvedený viackrát, počtom akcií v hodnote 33,19 EUR na spoločnosti Dlžníka, ktoré sú v jeho vlastníctve, sa rozumie súčet všetkých údajov o počte akcií v hodnote 33,19 EUR na spoločnosti Dlžníka týkajúcich sa tohto Dlžníka. Vykonanie zmeny vlastníckej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného informovania Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia.
 - f. Dlžník sa zaväzuje realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka všetky transakcie (účtovné položky) minimálne však 80.000 kusov účtovných položiek ročne, pričom v prípade, že Dlžník nebude v porušení tohto záväzku sa Veriteľ zaväzuje, že aktuálne platný poplatok za účtovnú položku vo výške 0,20 EUR nebude Dlžníkovi meniť do 31.12.2022. V prípade, že po 31.12.2022 Sadzobník poplatkov Veriteľa bude upravovať výšku poplatku za účtovnú položku na sumu vyššiu ako 0,20 EUR, je Veriteľ oprávnený zmeniť výšku tohto poplatku v súlade so Sadzobníkom poplatkov avšak maximálne do výšky 0,30 EUR za účtovnú položku (pričom naďalej platí, že záväzok nemeniť výšku poplatku za účtovnú položku platí len za podmienky, že Dlžník riadne plní svoj záväzok podľa prvej vety tohto písmena f).
 - g. Dlžník sa zaväzuje bezodkladne informovať Veriteľa o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 9.6. nižšie a predložiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 9.6. nižšie.
- 6.2. **Vyhlasenia Dlžníka.** Dlžník vyhlasuje, že:
- a. tretia osoba nevymáha voči Dlžníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dlžníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
 - b. nie je v takom neplnení alebo porušení žiadnej zo zmlúv, v ktorých je jednou zo zmluvných strán alebo ktorá je pre neho záväzná, ak by takéto neplnenie alebo porušenie mohlo ohroziť schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
 - c. má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho z tejto zmluvy,
 - d. sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Dlžníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,
 - e. uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Dlžníka,
 - f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dlžníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dlžníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, s výnimkou povolení, súhlasov, schválení a vyjadrení uvedených v Podmienkach Poskytnutia Úveru,

- g. na základe a/alebo v súvislosti s touto zmluvou vykonáva s Veriteľom obchod na svoj vlastný účet a na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa použije svoje vlastné peňažné prostriedky,
 - h. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Veriteľovi v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách,
 - i. Centrum hlavných záujmov Dlžníka je umiestnené v Slovenskej republike a Dlžník nemá Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky,
 - j. neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
 - k. nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou
 - l. nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou,
 - m. nepoužil a nepoužije peňažné prostriedky získané na základe tejto zmluvy:
 - (i) na financovanie alebo akéhokoľvek poskytnutie peňažných prostriedkov priamo alebo nepriamo akejkoľvek Sankcionovanej osobe (vrátane financovania alebo akéhokoľvek poskytnutia peňažných prostriedkov akejkoľvek osobe za účelom financovania akejkoľvek Sankcionovanej osoby) alebo
 - (ii) akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.
- 6.3. Dlžník je povinný nevykonať žiadne úkony smerujúce k zániku zmluvy o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka vedie bežný účet uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Úverový účet**“). V prípade, ak zmluvné strany platne uzatvoria dodatok k tejto zmluve, predmetom ktorého bude nahradenie takéhoto Úverového účtu iným účtom vedeným pre Dlžníka a úprava ostatných ustanovení súvisiacich s týmto nahradením, vo vzťahu k takémuto Úverovému účtu sa povinnosť podľa predchádzajúcej vety nepoužije. Zmluvné strany sa zároveň dohodli, že pre účely tejto zmluvy sa nepoužije ustanovenie bodu 8.1. písm. a) Úverových podmienok.

VII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

- 7.1. Zmluvné strany sa dohodli, že v čase uzatvorenia tejto zmluvy nie sú za účelom zabezpečenia a posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa uzatvorené žiadne zmluvy.

VIII. Prípád neplnenia

- 8.1. Prípád neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:
- a. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov) ak sú kumulatívne splnené nasledovné podmienky:
 - jedná sa o exekučný titul nad limit 50.000,- EUR pre jednotlivý prípad odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy
 - Dlžník neuhradil plnenia ani v dodatočnej lehote 60 dní odo dňa právoplatnosti exekučného titulu
 - plnenie z exekučného titulu nie je kryté poisťným plnením príslušnej poisťovne.
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bod 6.2. písm. h) Úverovej zmluvy, tak je Veriteľ aj oprávnený žiadať Dlžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu Úveru, t.j. do Dňa konečnej splatnosti uvedeného v Základných podmienkach.

IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dlžníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:
 sídlo Dlžníka: Priemyselná 10, 921 79 Piešťany
 email: kovacova@tavos.sk
- 9.2. Veriteľ týmto prijíma všetky plnomocenstvá, resp. prijíma návrhy na uzatvorenie dohôd o plnej moci, ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve ako aj zmluvách uzatvorených v zmysle článku VII. tejto zmluvy, ak také sú obsahom uvedených dokumentov. Dlžník týmto udeľuje Veriteľovi súhlas na sprístupnenie a poskytovanie údajov uvedených v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 9.3. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak.
- 9.4. Okrem poplatkov uvedených v tejto zmluve je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie ďalších poplatkov a nákladov uvedených v Úverových podmienkach a v Sadzobníku poplatkov. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so

Sadzobníkom poplatkov a s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie Sadzobníka poplatkov a Úverových podmienok. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby na základe tejto zmluvy alebo Úverových podmienok počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy. Dlžník tiež vyhlasuje, že sa oboznámil s Podmienkami finančných ukazovateľov a prevzal od Veriteľa jedno ich vyhotovenie

9.5. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník a dva Veriteľ.

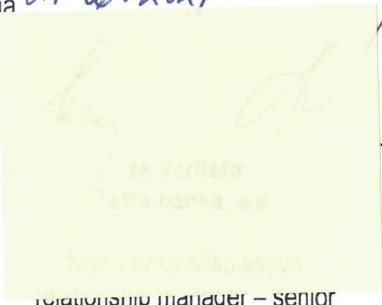
9.6. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“), ako aj ďalej uvedené súčasti tejto zmluvy. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak táto zmluva nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnená do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

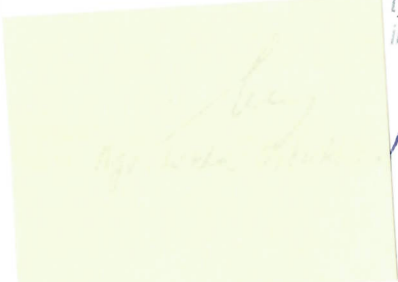
9.7. Súčasti tejto zmluvy:

- Sadzobník poplatkov
- Podmienky finančných ukazovateľov

Prílohy:

Príloha 1 – Listina akcionárov Dlžníka

dňa <u>24.06.2021</u>	
	
za Veriteľa ČKTA Ústka, a.s. Ing. Katarína Kotasová relationship manager – senior	
Ing. Katarína Kotasová relationship manager – senior	

dňa <u>24.06.2021</u>	
	
za Dlžníka TAVOS, a.s. Ing. Ivan Šiška predseda predstavenstva	
Ivan Šiška podpredseda predstavenstva	
Týmto potvrdzujem, že Dlžník, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Dlžníka, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.	Týmto potvrdzujem, že podpisy Dlžníka, resp. osôb oprávnených konať za / v mene Dlžníka, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Veriteľa.
	Podpis: Meno:

Príloha 1

Listina akcionárov Dižníka

Čistota akcionárov Trnavskej vodárenskej spoločnosti, a. s.

Trnavská vodárenská spoločnosť, a.s.		Trnavská vodárenská spoločnosť, a.s.	
Trnavská vodárenská spoločnosť, a.s.		Trnavská vodárenská spoločnosť, a.s.	
2	Obec Banská	12 435	0,79%
3	Obec Banská	7 407	0,46%
4	Obec Banská	7 320	0,46%
5	Obec Banská	4 435	0,28%
6	Obec Banská	10 081	0,64%
7	Obec Banská	7 101	0,44%
8	Obec Banská	13 071	0,83%
9	Obec Banská	2 054	0,13%
10	Obec Banská	5 580	0,35%
11	Obec Banská	12 567	0,80%
12	Obec Banská	17 468	1,11%
13	Obec Banská	4 101	0,26%
14	Obec Banská	24 253	1,55%
15	Obec Banská	9 862	0,62%
16	Obec Banská	11 625	0,74%
17	Obec Banská	2 164	0,14%
18	Obec Banská	5 504	0,35%
19	Obec Banská	40 171	2,55%
20	Obec Banská	4 030	0,26%
21	Obec Banská	4 704	0,30%
22	Obec Banská	7 700	0,49%
23	Obec Banská	2 165	0,14%
24	Obec Banská	4 075	0,26%
25	Obec Banská	3 674	0,23%
26	Obec Banská	6 278	0,40%
27	Obec Banská	16 878	1,08%
28	Obec Banská	5 879	0,38%
29	Obec Banská	2 295	0,14%
30	Obec Banská	12 906	0,82%
31	Obec Banská	3 653	0,23%
32	Obec Banská	2 499	0,16%
33	Obec Banská	11 821	0,75%
34	Obec Banská	5 822	0,37%
35	Obec Banská	3 031	0,19%
36	Obec Banská	4 187	0,27%
37	Obec Banská	13 542	0,86%
38	Obec Banská	3 421	0,22%
39	Obec Banská	16 584	1,06%
40	Obec Banská	3 147	0,20%
41	Obec Banská	11 030	0,70%
42	Obec Banská	10 092	0,64%
43	Obec Banská	6 391	0,40%
44	Obec Banská	3 461	0,22%
45	Obec Banská	3 500	0,22%
46	Obec Banská	4 174	0,26%
47	Obec Banská	15 375	0,98%
48	Obec Banská	39 048	2,48%
49	Mesto Levice	34 640	2,21%

30	Obec Lhotice	3 767	0,07
31	Obec Mazonice	11 609	0,23
32	Obec Mělník	12 437	0,24
33	Obec Mazonice	2 094	0,04
34	Obec Mělník	2 525	0,05
35	Obec Mělník nad Václavem	15 102	0,29
36	Obec Námě	2 451	0,05
37	Obec Námě	3 215	0,06
38	Obec Opatov	5 070	0,10
39	Obec Opatov	7 879	0,15
40	Obec Pásmovice	1 102	0,02
41	Obec Pásmov	3 212	0,06
42	Obec Pásmov	3 533	0,07
43	Město Pásmov	224 257	4,38
44	Obec Pásmov	5 741	0,11
45	Obec Pásmov	2 604	0,05
46	Obec Pásmov	3 188	0,06
47	Obec Pásmov	1 936	0,04
48	Obec Pásmov	6 267	0,12
49	Obec Pásmov	19 899	0,38
50	Obec Pásmov	5 772	0,11
51	Obec Pásmov	4 102	0,08
52	Obec Pásmovská Nová Ves	2 872	0,06
53	Obec Pásmov	22 080	0,43
54	Obec Pásmov	1 552	0,03
55	Obec Pásmov nad Pásmem	11 278	0,22
56	Obec Pásmov	3 037	0,06
57	Obec Pásmov	2 501	0,05
58	Obec Pásmov	40 861	0,78
59	Obec Pásmov	3 427	0,07
60	Obec Pásmov	14 275	0,27
61	Obec Pásmov	1 073	0,02
62	Obec Pásmov	1 585	0,03
63	Obec Pásmov	15 274	0,29
64	Obec Pásmov	3 230	0,06
65	Město Pásmov	483 982	9,25
66	Obec Pásmov	3 259	0,06
67	Obec Pásmov Králové	16 917	0,32
68	Obec Pásmov Dvůr	6 690	0,13
69	Obec Pásmov	7 884	0,15
70	Obec Pásmov	15 791	0,30
71	Obec Pásmov	6 289	0,12
72	Město Pásmov	41 502	0,79
73	Obec Pásmov	11 344	0,22
74	Obec Pásmov	10 636	0,20
75	Obec Pásmov	12 158	0,23
76	Obec Pásmov	3 958	0,08
77	Obec Pásmov	202	0,00
78	Obec Pásmov	41	0,00
79	Obec Pásmov	121	0,00
SPOLU		1 563 230	100,000

ÚPLNÉ ZNENIE VŠEOBECNÝCH ÚVEROVÝCH PODMIENOK

Článok I. Úvodné ustanovenia

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

- 1.3. Pre účely Úverových dokumentov sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:
- Akreditív** – všetky a každý akreditív, ktorý Veriteľ vystavil alebo vystaví z príkazu Dlžníka na základe Zmluvy o akreditíve a na základe ktorých alebo v súvislosti s ktorými existuje záväzok Veriteľa voči tretej osobe;

Bankový deň – v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

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

vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Veriteľ vyhlási zo závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá nedeľa sa považuje za Bankový deň, až keď tak Veriteľ určí (rozhodne), a to aj v prípade, ak by pri Splátkovom úvere boli sobota alebo nedeľa za Bankový deň určené priamo v Úverovej zmluve;

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

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

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

Cut-off time – konkrétny čas, do ktorého je Dlžník povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Určenom Účte (definovanom v bode 6.1. nižšie) pre účely bodu 6.4. nižšie aktuálne stanovený Veriteľom a zverejnený v obchodných priestoroch Veriteľa;

Čerpanie Úveru – použitie peňažných prostriedkov získaných Poskytnutím Úveru spôsobom uvedeným v bode 2.3. Úverových podmienok alebo spôsobom dohodnutým v Úverovej zmluve;

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

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

Deň určenia úrokovej sadzby – znamená:

- okrem prípadov uvedených v písm. b), c), d) a e) nižšie, vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu druhý Bankový deň pred prvým dňom príslušného Úrokového obdobia,
- vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, ktorý je druhým Bankovým dňom pred každým jednotlivým dňom Úrokového obdobia, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:

- d. informácie, ktoré Veriteľ získal od Dlžníka alebo Garanta a ktoré sú predmetom bankového tajomstva;

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

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

Kreditný derivát na zmiernenie kreditného rizika - znamená:

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

Nadobúdateľ - každá osoba:

- ktorej má Veriteľ v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky alebo
- ktorá sa stala majiteľom Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky alebo
- ktorej má majiteľ Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti (iný ako Veriteľ) v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky;

Nezáväzná časť Úverového rámca - znamená:

- celý Úverový rámec, ak zo Základných podmienok vyplýva, že výška Úverového rámca je zhodná s výškou Nezáväznej časti Úverového rámca,
- časť Úverového rámca vo výške určenej v Základných podmienkach, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach Úverový rámec rozdelený na „Záväznú časť Úverového rámca“ a „Nezáväznú časť Úverového rámca“;

Navýšená časť Úveru - má význam uvedený v Úverovej zmluve;

Nezáväzný príslub - má význam uvedený v bode 2.7.2. Úverových podmienok;

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

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

Obdobie Nezáväzného príslubu - každé jednotlivé obdobie uvedené v bode 2.7.2. Úverových podmienok;

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

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

- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace so Zmluvou o záruke, Zárukami a Rámcovou zmluvou o vkladoch, vrátane pohľadávok na zaplatenie záručných súm, predplatby a všetkých poplatkov v zmysle Zmluvy o záruke a tiež všetkých ostatných súvisiacich poplatkov,
- pohľadávky, ktoré vznikajú v dôsledku plnenia zo Záruky,
- pohľadávka na zaplatenie poplatkov a náhrad uvedených v Zabezpečovacej zmluve a/alebo v Osobitnom sadzobníku poplatkov,
- pohľadávky vyplývajúce alebo súvisiace s vyhlásením Dlžníka ako ručiteľa vykonaným v súvislosti s ktoroukoľvek z vyššie uvedených pohľadávok.

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

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

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

Poskytnutie Úveru – poskytnutie Úveru alebo jeho určitej časti spôsobom uvedeným v bode 2.2.1. Úverových podmienok alebo spôsobom uvedeným v Úverovej zmluve;

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

Prípád neplnenia – ktorákoľvek jednotlivá a tiež všetky skutočnosti, ktoré sú ako Prípád neplnenia uvedené v bode 13.1. Úverových podmienok alebo v Úverových dokumentoch, a to bez potreby osobitného skúmania alebo preverovania takejto skutočnosti Veriteľom a bez ohľadu na to, či:

- je závislá od prejavu vôle Dlžníka alebo Garanta,
- nastane na strane Dlžníka alebo Garanta,
- nastane ako dôsledok konania Dlžníka alebo Garanta, alebo
- Dlžník, Garant alebo akákoľvek iná osoba mali možnosť ovplyvniť situáciu, ktorá spôsobila Prípád neplnenia;

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

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

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

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

Referenčná sadzba – znamená každú sadzbu použitú pre výpočet úrokov podľa Úverovej zmluvy (spravidla po pripočítaní marže), najmä však každú nasledovnú sadzbu:

- sadzbu Base rate podľa bodu 4.3. nižšie,
- sadzby LIBOR, EURIBOR, EONIA, PRIBOR alebo akúkoľvek inú sadzbu podľa bodu 4.3. nižšie, alebo
- iné sadzby z príslušného medzibankového trhu platné pre menu Úveru a uvedené v Úverovej zmluve;

Refinančná prírážka – znamená peňažné náklady vyjadrené v percentách p.a. a stanovené Veriteľom ako náklady, ktoré Veriteľ vynaloží v súvislosti s nadobudnutím peňažných prostriedkov pri stanovenej Referenčnej sadzbe pri Poskytnutí Úveru a tiež pri fixácii Referenčnej sadzby v Deň určenia úrokovej sadzby, pričom výška uvedených nákladov je ovplyvňovaná nasledovnými skutočnosťami:

- vývojom všetkých úrokových sadzieb v eurozóne, a to najmä krátkodobých, dlhodobých, bondových, swapových, sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenska resp. Európskou centrálnou bankou,
- vývojom kreditného rizika na celosvetovom finančnom trhu, a to najmä vývojom všetkých indexov ITRAXX (Index kreditných spreadov),
- očakávaním pohybov sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenska resp. Európskou centrálnou bankou v budúcnosti,
- aktuálna fiškálna a monetárna politika Národnej banky Slovenska resp. Európskej centrálnej banky,
- vývojom výmenného kurzu EUR/USD, resp. výmenného kurzu meny EUR voči mene Úveru, ak je iná ako EUR,
- stavom ekonomiky Slovenskej republiky, ekonomiky v eurozóne ako aj celosvetovej ekonomiky,
- aktuálnou hospodárskou politikou vlády Slovenskej republiky, vlád štátov Európskej únie reagujúca na fázu ekonomického cyklu, zahŕňajúcou hospodársku politiku internú, zohľadňujúcu napr. dopyt po mene, infláciu a hospodársku politiku externú, zohľadňujúcu napr. deficit zahraničného obchodu resp. bežného účtu,

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

Spory - znamená:

- a. spory, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom z Úverového dokumentu alebo v súvislosti s Úverovým dokumentom, vrátane sporov o jeho existenciu, platnosť a výklad; a
- b. spory z každej bianko zmenky odovzdanej Veriteľovi na základe Zabezpečovacej zmluvy a tiež spory z každej zmenky, ktorá sa stala riadnou zmenkou v dôsledku vyplnenia uvedenej bianko zmenky;

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

Účet Dlžníka - znamená:

- a. pre účely Poskytnutia Úveru všetky bežné účty Dlžníka vedené Veriteľom a uvedené v Základných podmienkach alebo taký bežný účet Dlžníka, ktorý je na tento účel určený v Úverovej zmluve; a
- b. v akejkolvek inej súvislosti, najmä pre účely zaplatenia peňažných prostriedkov dlhovaných Veriteľovi podľa Úverových dokumentov z účtov Dlžníka a započítania pohľadávok podľa článku XIV. Úverových podmienok, všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Dlžníka a tiež peňažné prostriedky zverené Dlžníkom Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Dlžníkovi na ich výplatu;

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

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

Úver - Splátkový Úver a/alebo Kontokorentný Úver;

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

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

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

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

Veriteľ - Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. č. 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 71/B, ako aj akákoľvek iná osoba, ktorá sa stane majiteľom Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti podľa Úverových dokumentov;

Všeobecné obchodné podmienky - aktuálne platné všeobecné obchodné podmienky vydané Veriteľom, v znení ich zmien a dodatkov;

Vyhlásenia Dlžníka - ktorékoľvek jednotlivé a tiež všetky vyhlásenia Dlžníka uvedené v Úverových dokumentoch alebo poskytnuté Dlžníkom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením ktoréhokoľvek Úverového dokumentu alebo Poskytnutím Úveru a tiež každé takéto vyhlásenie Dlžníka považované za zopakované podľa bodu 10.1.2. Úverových podmienok;

Vyhlásenia Garanta - ktorékoľvek jednotlivé a tiež všetky vyhlásenia Garanta uvedené v Zabezpečovacej zmluve, poskytnuté Garantom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Zabezpečovacej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru a tiež každé takéto vyhlásenie Garanta považované za zopakované podľa bodu 10.2.2. Úverových podmienok;

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

Interpretácia a výkladové pravidlá

Pre účely Úverových podmienok a Úverových dokumentov, ktoré odkazujú na Úverové podmienky, platí:

- a. definície uvedené v Úverových podmienkach sa použijú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, ak v Úverových dokumentoch výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Úverových dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- b. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- c. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverových dokumentoch s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak,
- e. definície uvedené v Úverových dokumentoch sa použijú pre účely Úverových podmienok s významom, s ktorým boli použité v Úverových dokumentoch, ak sa v Úverových podmienkach výslovne neuvádza inak,
- f. ak sa v akomkoľvek dodatku k Úverovej zmluve:
 - (i) používa spojenie „Úverová zmluva“, myslí sa tým Úverová zmluva, vo vzťahu ku ktorej je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bola zmenená a doplnená na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenená alebo dopĺňaná na základe uzatváraného dodatku, a
 - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Úverovej zmluvy, myslí sa tým ustanovenie Úverovej zmluvy, vo vzťahu ku ktorej je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bola zmenená a doplnená na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenená alebo dopĺňaná na základe uzatváraného dodatku,
- g. ak sa v akomkoľvek dodatku k inému Úverovému dokumentu ako k Úverovej zmluve:
 - (i) používa odkaz na predmetný Úverový dokument, ku ktorému sa taký dodatok uzatvára (ďalej len „Príslušný Úverový dokument“), myslí sa tým Príslušný Úverový dokument v znení, v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku, a
 - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Príslušného Úverového dokumentu, myslí sa tým ustanovenie Príslušného Úverového dokumentu, vo vzťahu ku ktorému je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku.
- h. každý odkaz na právny predpis v akomkoľvek Úverovom dokumente alebo v Úverových podmienkach znamená odkaz na príslušný právny predpis v znení jeho neskorších zmien a doplnkov, alebo na iný právny predpis, ktorým bol pôvodný právny predpis nahradený.

Článok II. Poskytovanie Úverov

- 2.1. Uzatvorením Úverovej zmluvy sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Úver po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru do výšky a za podmienok uvedených v Základných podmienkach a Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi Pohľadávku Veriteľa, Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Pohľadávky Veriteľa. V Úverovej zmluve sa Veriteľ a Dlžník môžu dohodnúť tiež na tom, že záväzok Veriteľa poskytnúť Úver a právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru vzniknú až po splnení určitých podmienok.

Ustanovenie tohto bodu neplatí, ak účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy je zabezpečenie alebo zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa.

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

- a. v prípade Poskytnutia Kontokorentného Úveru do Dňa konečnej splatnosti podľa Úverovej zmluvy, ak neustanovuje inak Úverová zmluva alebo Úverové podmienky,
- b. v prípade Splátkového Úveru do momentu, pokiaľ Dlžník nevyčerpá peňažné prostriedky v dohodnutej výške, najneskôr však do Dňa konečnej splatnosti,
- c. v prípade revolvingového Splátkového Úveru, pri ktorom je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpanie vyčerpaných a splatených peňažných prostriedkov, do dňa určeného v Úverovej zmluve alebo podľa Úverovej zmluvy alebo do Dňa konečnej splatnosti, a to toho z týchto dní, ktorý nastane najskôr.

2.6. **Fixný Splátkový Úver.**

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

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

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

2.6.3. Výpočet úrokov bude pri Fixnom Splátkovom Úvere vykonávaný na základe úrokovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver, zo sumy poskytnutého Fixného Splátkového Úveru odo dňa Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru do dňa splatnosti Fixného Splátkového Úveru. V prípade nepovoleného prečerpania Osobitného Úverového rámca v dôsledku Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru má Veriteľ právo podľa jeho uváženia upraviť výšku Fixného Splátkového Úveru tak, aby bolo možné využitie Osobitného Úverového rámca v maximálnom rozsahu a nedošlo k jeho nepovolenému prečerpaniu.

2.6.4. Veriteľ následne, po účinnosti dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, zašle Dlžníkovi do 5 Bankových dní oznámenie o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, ktoré bude obsahovať: výšku Fixného Splátkového Úveru, úrokovú sadzbu pre Fixný Splátkový Úver, deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru. Týmto nie je dotknutá dohoda o ústnej forme pre uzatvorenie dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. V deň dohodnutia obchodu sa automaticky zníži výška Osobitného Úverového rámca o sumu poskytovaného Fixného Splátkového Úveru (ďalej pre v tomto bode uvedené zníženie Osobitného Úverového rámca len „**Zníženie z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru**“). V tejto súvislosti sa nepoužijú ustanovenia bodu 7.3.4. Úverových podmienok.

2.6.5. Fixný Splátkový Úver spolu s úrokmi je splatný jednorazovo ku dňu splatnosti Fixného Splátkového Úveru a jeho splátka bude vykonaná zaťažením Účtu Dlžníka a čerpaním Osobitného Úverového rámca vo výške sumy Zníženia z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a splatných úrokov. Úroková sadzba pre Fixný Splátkový Úver neplatí pre

- b. v prípade Čerpania Úveru podľa bodu 2.3., písm. a) Úverových podmienok formou predloženia Dlžníkom platne podpísaného a riadne vyplneného príkazu na úhradu alebo žiadosti o výber z Účtu Dlžníka,
 - c. v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, doručením žiadosti na vystavenie Záruky Veriteľovi podľa Zmluvy o záruke,
 - d. v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, doručením žiadosti na otvorenie Akreditívu Veriteľovi podľa Zmluvy o akreditíve,
 - e. v prípade využitia určitej časti Úverového rámca na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, doručením žiadosti alebo návrhu na uzatvorenie Obchodu podľa Rámcovej zmluvy.
- 2.8.3. Veriteľ na základe vlastného rozhodnutia môže akceptovať žiadosť Dlžníka podľa bodu 2.8.2. vyššie (ďalej len „**Požiadavka**“). Bez ohľadu na iné ustanovenia Úverovej zmluvy alebo Úverových podmienok až dňom akceptácie Požiadavky Veriteľom vznikne Dlžníkovi právo žiadať Požadované Čerpanie a Veriteľovi záväzok poskytnúť Dlžníkovi Požadované Čerpanie, a to spôsobom a v rozsahu uvedenými v Úverovej zmluve. Dňom akceptácie sa rozumie skorší z nasledovných dní:
- a. deň, v ktorý vykoná Veriteľ úkon uvedený v Požiadavke, alebo
 - b. deň, v ktorý dôjde medzi Veriteľom a Dlžníkom k uzatvoreniu dohody o vykonaní úkonu uvedeného v Požiadavke.
- 2.8.4. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. a) a b) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú poskytnutím Požadovaného Čerpania.
- 2.8.5. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. c) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:
- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. c) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk, alebo
 - (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpíše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk alebo zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Záruk.
- 2.8.6. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. d) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:
- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. d) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov, alebo
 - (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpíše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov alebo zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa týkajúcich sa Akreditívov.
- 2.8.7. V prípade Požadovaného Čerpania podľa písm. e) v bode 2.8.2. vyššie uvedené právo Dlžníka a záväzok Veriteľa zaniknú v skorší z nasledovných dní:
- (i) v deň zániku Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, v súvislosti s ktorými došlo podľa písm. e) v bode 2.8.2. vyššie k využitiu určitej časti Úverového rámca určenej podľa Úverovej zmluvy na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, alebo
 - (ii) v deň, v ktorý v súvislosti s časťou Úverového rámca uvedenou v ods. (i) tohto bodu Veriteľ podľa ustanovení Úverovej zmluvy odpíše z Účtu Dlžníka určité peňažné prostriedky za účelom zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL alebo zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa COL.
- 2.8.8. Vo vzťahu k akýmkoľvek ďalším Požadovaným Čerpaniam alebo Čerpaniam inej čiastky Nezáväznej časti Úverového rámca platí, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť ich Čerpanie.

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

alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy. Garant je povinný zaplatiť Veriteľovi výdavky a náklady, ktoré Veriteľovi vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Garant na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy.

- 3.18. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Dlžník povinný zaplatiť na Účet Dlžníka alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi.
- 3.19. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy, následne v každom roku v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy a v poslednom roku trvania platnosti Úverovej zmluvy v Deň konečnej splatnosti.

Článok IV. Úroky a úroky z omeškania

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

- a. sadzba fixná alebo sadzba pevná, t.j. taká sadzba, ktorá je v Úverovej zmluve vyjadrená číselne a ktorá sa nemení odo dňa jej stanovenia po dobu, ktorá bola dohodnutá, napr. do odvolania takejto sadzby Veriteľom (v Úverovej zmluve označená napr. ako sadzba až do odvolania alebo fixná), alebo
- b. sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom Referenčnej sadzby a úrokovej marže podľa Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy.

- 4.2. **Úroková sadzba fixná alebo pevná.**

Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná alebo pevná (s označením napr. „BAW“, „do odvolania“ alebo „fix“), platí, že táto sadzba (i) sa aplikuje počas celého obdobia platnosti Úverovej zmluvy alebo (ii) len počas určitého obdobia platnosti Úverovej zmluvy (ak to vyplýva z povahy jej označenia alebo je to dohodnuté v Úverovej zmluve). Zmena takejto úrokovej sadzby, ktorá sa aplikuje len počas určitého obdobia platnosti Úverovej zmluvy, nastane v prvý deň po uplynutí dohodnutého obdobia alebo v deň vzniku určitej skutočnosti. Takouto skutočnosťou môže byť rozhodnutie Veriteľa o zmene takejto sadzby s ohľadom na podmienky na príslušnom peňažnom trhu. Rozhodnutie o zmene úrokovej sadzby doručí Veriteľ Dlžníkovi.

- 4.3. **Úroková sadzba pohyblivá.**

4.3.1. **Base rate.**

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

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

4.3.2. **Ostatné Referenčné sadzby.**

4.3.2.1. **LIBOR.**

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

- 4.6. V nadväznosti na zmenu úrokovej sadzby sa pre účely Úverovej zmluvy bude meniť výška každého Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úrokovej sadzby.
- 4.7. Pri Splátkovom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru. Pri Kontokorentnom Úvere platí Dlžník úroky zo sumy vyčerpaného a nezaplateného Úveru.
- 4.8. Výpočet úrokov sa bude vykonávať podľa článku V. Úverových podmienok.
- 4.9. Splácanie úrokov sa riadi ustanoveniami článku VI. Úverových podmienok.
- 4.10. **Úroky z omeškania.**
- 4.10.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania zo sumy Zabezpečovanej pohľadávky, s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dlžník a/alebo Garant dostal do omeškania (ďalej len „**Nezaplatená suma**“), a to počnúc dňom vzniku omeškania.
- 4.10.2. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní. Úroky z omeškania sa stanú splatnými v skorší z nasledovných dní:
- a. v deň, v ktorý Veriteľ vykoná úkony podľa bodu 6.2. nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
 - b. v deň uvedený vo výzve Veriteľa adresovanej Dlžníkovi za účelom zaplatenia úrokov z omeškania.
- 4.10.3. Obdobie začínajúce dňom splatnosti Nezaplatenej sumy a končiace sa dňom zaplatenia Nezaplatenej sumy bude rozdelené do niekoľkých období s dĺžkou akú určí Veriteľ, pričom prvé obdobie začína plynúť dňom splatnosti Nezaplatenej sumy a každé nasledujúce obdobie začína plynúť v posledný deň bezprostredne predchádzajúceho obdobia.
- 4.10.4. Počas každého obdobia uvedeného v bode 4.10.3. vyššie sa bude Nezaplatená suma úročiť sadzbou úrokov z omeškania per annum uvedenou v Úverovej zmluve alebo v inom Úverovom dokumente pre výpočet úrokov z omeškania (ďalej len „**Zmluvná sadzba úrokov z omeškania**“). Ak je Zmluvná sadzba úrokov z omeškania odvodená od úrokovej sadzby, ktorá je inak podľa Úverovej zmluvy aplikovateľná pre výpočet úrokov, použije sa pre stanovenie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania úroková sadzba, ktorá by sa aplikovala keby sa z Nezaplatenej sumy počítal úrok podľa článku V. nižšie. Vo vzťahu k Zmluvnej sadzbe úrokov z omeškania platí, že:
- a. ak právne predpisy stanovujú takú maximálnu sadzbu úrokov z omeškania, ktorú nemožno zvýšiť ani dohodou zmluvných strán (ďalej len „**Zákonná sadzba úrokov z omeškania**“), v dôsledku čoho by nebolo možné aplikovať Zmluvnú sadzbu úrokov z omeškania, bude pre účely Úverových dokumentov použitá Zákonná sadzba úrokov z omeškania, a to počas obdobia nemožnosti aplikácie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania,
 - b. Zmluvná sadzba úrokov z omeškania sa použije pre účely Úverových dokumentov vždy, okrem prípadu nemožnosti jej použitia v dôsledku existencie Zákonnej sadzby úrokov z omeškania.
- 4.10.5. Každé obdobie určené Veriteľom podľa bodu 4.10.3. vyššie sa bude pre potreby použitia definície „Deň určenia úrokovej sadzby“ a tiež použitia definícií ostatných Referenčných sadziieb na účely uvedené v tomto bode 4.10., považovať za „Úrokové obdobie“.

Článok V. Úrokové obdobie

- 5.1. Úroky sa vypočítajú na základe presného počtu uplynulých dní Úrokového obdobia a úrokovej sadzby platnej pre príslušné Úrokové obdobie, kde základ bežného roka pozostáva z 360 dní, zahŕňajúc prvý deň Úrokového obdobia, ale vynímajúc posledný deň Úrokového obdobia. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie špecifikované v bode 5.2. nižšie, pričom dĺžka Úrokového obdobia je uvedená v Úverovej zmluve. Dĺžka prvého Úrokového obdobia alebo niektorého ďalšieho Úrokového obdobia môže byť Úverovou zmluvou upravená odlišne od dĺžky ostatných Úrokových období.
- 5.2. Prvé Úrokové obdobie pre sumu poskytnutého Úveru sa začína dňom Poskytnutia Úveru a končí sa v najbližší deň splatnosti úrokov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí sa vždy najbližšie nasledujúcim dňom splatnosti úrokov. Posledné Úrokové obdobie sa končí Dňom úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.

- 6.6. Dlžník a/alebo Garant sú povinní zaplatiť akúkoľvek čiastku Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnú Veriteľovi podľa Úverovej zmluvy bez jej zníženia o akúkoľvek súčasnú alebo budúcu zrážku, daň alebo poplatok. Ak bude Dlžník a/alebo Garant povinný podľa platných právnych predpisov urobiť akúkoľvek zrážku alebo odvieť daň alebo poplatok zo splácanej čiastky, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Veriteľovi takto zrazenú sumu, aby sa Veriteľovi zaplatená čiastka rovnala čiastke, ktorú by Veriteľ obdržal, keby Dlžník a/alebo Garant nemal povinnosť zrážky, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť zrážky, dane alebo poplatku vyskytne na strane Veriteľa.
- 6.7. **Nepovolené prečerpanie.**
- 6.7.1. Ak v deň splatnosti akejkoľvek splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa nebudú na Účte Dlžníka peňažné prostriedky na jej úhradu, Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uspokojiť splatnú sumu Celkovej Pohľadávky Veriteľa formou zaťaženia Účtu Dlžníka. Na základe tejto skutočnosti môže byť výška čerpaného Úveru, resp. Úverového rámca vyššia ako je (i) výška Úveru, resp. Úverového rámca uvedená v Základných podmienkach alebo (ii) výška takej časti Úverového rámca alebo takej časti Úveru, ktoré môžu byť podľa Úverovej zmluvy čerpané Dlžníkom (ďalej pre uvedený rozdiel len „**nepovolené prečerpanie**“). Dlžník je povinný zaplatiť nepovolené prečerpanie najneskôr do 5 dní odo dňa jeho vzniku alebo najneskôr v Deň konečnej splatnosti, a to do toho z uvedených dní, ktorý nastane skôr.
- 6.7.2. V dôsledku vzniku nepovoleného prečerpania je Veriteľ oprávnený počnúc dňom vzniku nepovoleného prečerpania požadovať od Dlžníka zaplatenie poplatku za prečerpanie, vypočítaného na základe sadzby uvedenej pre takýto poplatok v Úverovej zmluve. Ak v Úverovej zmluve taká sadzba nie je uvedená, použije sa sadzba stanovená Veriteľom pre úročenie nepovoleného prečerpania na účtoch jeho klientov v mene Úveru, ktorá je zverejnená na tento účel na internetovej stránke Veriteľa (v časti týkajúcej sa úrokových sadzieb pre malých podnikateľov, stredné a veľké firmy). Ak nie je stanovené inak, poplatok za prečerpanie je splatný mesačne, a to v závislosti na výlučnom určení zo strany Veriteľa v posledný Bankový deň alebo v poslednú sobotu príslušného mesiaca.
- 6.7.3. Pre úpravu práv a povinností Veriteľa a Dlžníka v súvislosti s nepovoleným prečerpaním sa použijú ustanovenia Úverových podmienok týkajúce sa Kontokorentného Úveru.
- 6.7.4. Dlžník nie je oprávnený žiadať zaplatenie splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa spôsobom a formou uvedenými v tomto bode 6.7. Úverových podmienok.
- 6.8. Veriteľ nie je povinný prijať plnenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, Zabezpečovanej pohľadávky, ani žiadnej ich časti, ponúknuté treťou osobou, a to ani v prípade súhlasu Dlžníka a tiež bez ohľadu na to, či ich plnenie je viazané na osobné vlastnosti Dlžníka.
- 6.9. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka každú sumu dlhovanú Dlžníkom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Garanta každú sumu dlhovanú Garantom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu.

Článok VII.

Splatnosť Pohľadávky Veriteľa a Deň konečnej splatnosti

- 7.1. Dlžník je povinný splatiť, resp. splácať Pohľadávku Veriteľa vo výške a v dňoch určených podľa Úverovej zmluvy. Ak nastane:
- zmena Splátkového kalendára, bude sa splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.2. nižšie;
 - zmena Dňa konečnej splatnosti, bude sa zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.3. nižšie.
- 7.2. **Zmena Splátkového kalendára.**
- 7.2.1. **Neúplné Čerpanie Úveru.** Pri Splátkovom Úvere sú výška splátok Istiny a dátum splatnosti splátok Istiny určené Splátkovým kalendárom uvedeným v Úverovej zmluve. Zostavený Splátkový kalendár vychádza z predpokladu, že Úver bude Dlžníkovi poskytnutý v celej výške a Dlžníkom vyčerpaný v celej výške, ako je uvedená v Základných podmienkach. Ak Veriteľ neposkytne Dlžníkovi Úver v celej výške, bude Splátkový kalendár upravený tak, že:
- vo výške rozdielu medzi výškou Úveru podľa Základných podmienok a poskytnutého Úveru sa v Splátkovom kalendári zrušia celé najneskôr splatné splátky Istiny v poradí od najneskôr splatnej splátky Istiny a

Splátkového úveru, úroky sú v takom prípade splatné v najbližší deň splatnosti úrokov, určený príslušnou Úverovou zmluvou, nasledujúci po dni splatnosti Predčasne splatnej sumy. Ak po takto vykonanej úhrade ostane suma prostriedkov predčasne zaplatených Dlžníkom nepostačujúca na úhradu ďalšej celej splátky Istiny, bude z takejto sumy uhradená časť najneskôr splatnej splátky Istiny.

7.3.3.3. V dôsledku úhrady splátok Istiny podľa tohto bodu dôjde automaticky k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti, čo Veriteľ písomne oznámi Dlžníkovi. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.

7.3.3.4. Ak dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy bude akýkoľvek Bankový deň, ktorý nie je Dňom konečnej splatnosti, Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinančné náklady vypočítané tak, že:

a. od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasne splatnej sumy za obdobie odo dňa predčasnej splatnosti do Dňa konečnej splatnosti vypočítaného na základe úrokovej sadzby platnej v čase splatnosti Predčasne splatnej sumy sa odpočíta

b. čiastka

1. úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiastky Predčasne splatnej sumy u bánk na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa) a

2. sumy určenej Veriteľom, ak sa Veriteľ vzhľadom na konkrétne okolnosti prípadu rozhodne odpočítať takúto sumu,

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

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

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

7.3.4. Redukcia Úverového rámca.

V Úverovej zmluve dohodnutá redukcia Úverového rámca znamená, že v deň redukcie Úverového rámca (ako je určený v Úverovej zmluve alebo na základe Úverovej zmluvy):

a. časť Pohľadávky Veriteľa rovnajúca sa rozdielu medzi výškou vyčerpaného a nesplateného Úverového rámca (pred redukciou) a sumou zníženého Úverového rámca (po redukcii) sa stáva predčasne splatnou, a

b. zaniká záväzok Veriteľa poskytnúť časť Úveru vo výške redukovaného Úverového rámca, a to automaticky, bez potreby osobitnej výzvy Veriteľa Dlžníkovi, dňom splnenia podmienok alebo vzniku skutočnosti viažucich sa k takejto redukcii v Úverovej zmluve a vo výške uvedenej v Úverovej zmluve alebo určenej na jej základe.

7.3.5. Predčasná splatnosť v dôsledku mimoriadnej splatnosti.

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

7.3.6. Uplynutím Dňa konečnej splatnosti zanikne právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru a záväzok Veriteľa poskytnúť Úver, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak.

7.4. Zrušenie Úverového rámca.

7.4.1. Vzhľadom na ustanovenie bodu 2.8. Úverových podmienok a bez ohľadu na iné ustanovenia Úverových podmienok a Úverovej zmluvy, Veriteľ je kedykoľvek oprávnený vykonať nasledovné opatrenia alebo ktorékoľvek z nich:

- k. poskytnúť Veriteľovi (i) všetky informácie ohľadom finančnej situácie Dlžníka a Garanta, podnikania Dlžníka a Garanta a tiež (ii) akékoľvek iné informácie vyžiadané Veriteľom, vrátane informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Úverovými dokumentmi alebo so schopnosťou Dlžníka a Garanta plniť svoje záväzky podľa Úverových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Veriteľa,
- l. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
 - (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - (ii) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
 - (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej poskytnúť Veriteľovi informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.
- m. vykonávať všetky svoje úkony tak, aby:
 - (i) dodržiaval a neporušoval Sankcie,
 - (ii) neposkytol (priamo alebo nepriamo) peňažné prostriedky Poskytnuté alebo Čerpané na základe Úverovej zmluvy Sankcionovanej osobe alebo v prospech Sankcionovanej osoby,
 - (iii) nevyužil peňažné prostriedky Poskytnuté alebo Čerpané na základe Úverovej zmluvy spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie,
 - (iv) na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkoľvek časti nepoužil také peňažné prostriedky, ktorých použitie na uvedený účel by porušovalo Sankcie alebo v dôsledku použitia ktorých by Veriteľ porušil Sankcie,
 - (v) nepredával tovar a neposkytoval služby tretím osobám, ak je takýto predaj tovaru alebo poskytnutie služby zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.

8.2. Dlžník je povinný predkladať Veriteľovi:

- a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:
 - (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Dlžník zapísaný v obchodnom registri, a
 - (ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Dlžníka alebo k spoluvlastníckemu podielu Dlžníka na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle Zabezpečovacej zmluvy,
- b. v lehote do 100 dní od uplynutia príslušného obdobia, za ktoré sa ďalej uvedené dokumenty zostavujú:
 - (i) ak je Dlžník podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľnou správcu dane, a
 - (ii) audítorské správy, ak má Dlžník podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom,
- c. v lehote do 60 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehľad pohľadávok a záväzkov po lehote splatnosti a príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
 - (i) Dlžník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
 - (ii) Dlžník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,
- d. v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Veriteľa adresovanej Dlžníkovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,

pričom Dlžník umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm.

b) a c) vyššie.

- b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby (vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo biano zmeniek), s výnimkou poskytovania takéhoto zabezpečenia v prospech Veriteľa;
 - c. využiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
 - d. zaviazat' sa do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšie ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 8.6. Ak Dlžník neuhradí v čase stanovenom podľa Úverovej zmluvy Celkovú Pohľadávku Veriteľa, alebo akúkoľvek jej časť, má Veriteľ právo realizovať zabezpečenia vyplývajúce zo Zabezpečovacej zmluvy a použiť prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to všetky súčasne alebo v akomkoľvek poradí. Veriteľ má v prípade existencie viacerých zabezpečení právo realizovať ktorékoľvek z nich. Z peňažných prostriedkov, ktoré Veriteľ získa za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa v súlade s Úverovými dokumentmi a Úverovými podmienkami, a tiež z výťažku realizovaných zabezpečení uhradí Veriteľ úroky z omeškania, úroky, Istinu a ostatné nezaplatené časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to v poradí určenom Veriteľom v čase takej úhrady. Ak pri realizácii zabezpečení a použití prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude výťažok prevyšovať výšku Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Veriteľ povinný vrátiť rozdiel osobe, z ktorej majetku takýto prebytok Veriteľ získal.
- 8.7. Veriteľ je oprávnený spoľahnúť sa na to, že všetky obchody, ktoré vykoná v súvislosti a/alebo na základe:
- a. Úverovej zmluvy s Dlžníkom, vykonáva Dlžník na svoj vlastný účet a tiež na to, že Dlžník použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky; a
 - b. Zabezpečovacej zmluvy s Garantom, vykonáva Garant na svoj vlastný účet a tiež na to, že Garant použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky.
- 8.8. Oprávnenie Veriteľa spoľahnúť sa na skutočnosti uvedené v bode 8.7. vyššie platí až do momentu, pokiaľ Dlžník a/alebo Garant písomne neoznámia Veriteľovi, že vyššie uvedené obchody vykonávajú na účet tretej osoby a/alebo prostriedky určené na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú vlastníctvom inej osoby. V takomto prípade je Dlžník, resp. Garant povinný spolu s uvedeným oznámením predložiť Veriteľovi:
- a. vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na ktorej účet je obchod vykonaný;
 - b. písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

Článok IX. Finančné ukazovatele

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

Článok X. Vyhlásenia Dlžníka a Garanta

10.1. Vyhlásenia Dlžníka.

- 10.1.1. Dlžník uskutočňuje voči Veriteľovi v Úverových dokumentoch obsiahnuté vyhlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o uzatvorení Úverových dokumentov a o Poskytnutí Úveru Dlžníkovi, ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverových dokumentoch a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.
- 10.1.2. Všetky Vyhlásenia Dlžníka sa počnúc dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy považujú za zopakované Dlžníkom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia žiadosti

11.1.4. Poistné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Veriteľovi:

- a. vyplatí Veriteľ Garantovi vo výške preukázaných a odôvodnených nákladov na uvedenie predmetu zabezpečenia do pôvodného stavu pred poistnou udalosťou, ak v lehote 15 dní od zaplataenia poistného plnenia Veriteľovi nestanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok, alebo
- b. je Veriteľ oprávnený použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej splatnej časti, ak v lehote pätnástich dní od zaplataenia poistného plnenia Veriteľovi stanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok.

11.1.5. Garant je povinný udržiavať v platnosti poistnú zmluvu, plniť svoje záväzky z nej vyplývajúce a dodržiavať podmienky v nej uvedené, najmä je povinný platiť poistné riadne a včas, a to až do dňa zániku zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy. Ak pred týmto dňom dôjde k zániku poistnej zmluvy, je Garant povinný do 5 dní od zániku poistnej zmluvy predložiť a odovzdať Veriteľovi rovnopis novej poistnej zmluvy, ktorá spĺňa všetky podmienky uvedené v príslušnej Zabezpečovacej zmluve a v Úverových podmienkach. Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uhradiť poisťovní nezaplatené poistné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak úhrada nezaplateného poistného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Veriteľa. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Veriteľa úhrady poistného. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:

- (i) sumu vo výške nezaplateného poistného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poistné, alebo

- (ii) sumu prostriedkov, ktoré uhradil Veriteľ poisťovní ako nezaplatené poistné.

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

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

11.2. **Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky.**

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

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

11.2.3. Veriteľ a Garant sa dohodli, že peňažná pohľadávka z Účtu Garanta nezanikne splynutím.

11.3. **Zmluva o záložnom práve.**

11.3.1. Ak Garant na základe Zabezpečovacej zmluvy zriaďuje v prospech Veriteľa záložné právo, platia pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy aj ustanovenia tohto bodu 11.3. Odkazom

du na znenie bodu 13.2. Úverových podmienok) a Dlžník a Garant sú povinní splniť všetky záväzky z toho vyplývajúce.

- 12.2. Pre účely bodu 12.1. sa pod pojmom právny predpis záväzný pre Veriteľa rozumie aj akýkoľvek všeobecne záväzný právny predpis alebo akékoľvek záväzné usmernenie alebo rozhodnutie adresované bankám alebo Veriteľovi, vydané oprávneným orgánom, a to najmä zo strany Európskej centrálnej banky a tiež najmä akékoľvek nariadenie Európskej únie alebo akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bánk, obozretného podnikania bánk, pravidlá pre obmedzenie sústred'ovania majetku bánk voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové pozície bánk, pravidlá likvidity bánk a kapitálovej primeranosti bánk.

Článok XIII. Prípád neplnenia

- 13.1. Prípádóm neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:

- a. Dlžník je viac ako 10 dní v omeškaní so zaplatením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčasti Pohľadávky Veriteľa alebo ich časti;
- b. vznik nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka trvajúci viac ako 10 dní;
- c. vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi dôjde k:
 - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu (alebo akéhokoľvek iného konania s obdobným účinkom alebo účelom) na majetok Dlžníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Dlžníka alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - (iii) začatiu akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie;
- d. vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe Dlžníka alebo Garanta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Dlžníka alebo Garanta;
- e. začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi ako povinným;
- f. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov), ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;
- g. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - (i) budú Dlžníkovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Veriteľa ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - (ii) Dlžník použije Úver na iný ako dohodnutý účel,
 - (iii) vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo:
 - (A) príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy (alebo akéhokoľvek iného rozhodnutia s obdobným účinkom alebo účelom), alebo
 - (B) na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti (alebo akékoľvek iné konanie s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (iv) príslušný orgán Dlžníka alebo Garanta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku Dlžníka, resp. Garanta (alebo akejkoľvek inej zmluvy s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (v) Dlžník alebo Garant podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku (alebo akúkoľvek inú zmluvu s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (vi) Dlžník alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti (alebo vykonal akýkoľvek iný úkon s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (vii) došlo ku zmene Centra hlavných záujmov Dlžníka alebo ku zmene Centra hlavných záujmov Garanta,
 - (viii) Dlžník alebo Garant zriadili Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky;

- x. Dlžník alebo Garant zomrie;
 - y. skutočnosť, že Dlžník je v kríze v zmysle príslušných právnych predpisov;
 - z. v súlade s príslušnými ustanoveniami Podmienok finančných ukazovateľov nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom alebo medzi Veriteľom a Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Podmienok finančných ukazovateľov;
 - aa. Dlžník alebo Garant alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu Dlžníka alebo Garanta sa stal Sankcionovanou osobou alebo Dlžník alebo Garant nesplnil alebo porušil akékoľvek Sankcie.
- 13.2. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverových dokumentoch a Úverovými podmienkami vykonať ktorékoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- a. stanoviť mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho určitej časti,
 - b. započítať Celkovú Pohľadávku Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo voči Pohľadávke z Účtu Garanta,
 - c. bez predchádzajúceho oznámenia Dlžníkovi zablokovať všetky účty Dlžníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablokovať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - d. dočasne obmedziť Čerpanie Úveru,
 - e. odstúpiť od Úverovej zmluvy,
 - f. vypovedať Úverovú zmluvu,
 - g. zrušiť záväzok alebo možnosť Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy.
- 13.3. **Stanovenie mimoriadnej splatnosti.**
- 13.3.1. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru alebo jeho určitej časti sa rozumie využitie práva Veriteľa požadovať od Dlžníka predčasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej určitej časti. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru zaniká právo Dlžníka splácať Pohľadávku Veriteľa v splátkach podľa Splátkového kalendára dohodnutého v Úverovej zmluve a/alebo právo Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa v Deň konečnej splatnosti. Veriteľ má právo stanoviť mimoriadnu splatnosť pre všetky nezaplatené peňažné prostriedky alebo pre ich určitú časť.
- 13.3.2. Celková Pohľadávka Veriteľa alebo jej Veriteľom určená časť sa stane splatnou dňom doručenia oznámenia Veriteľa o mimoriadnej splatnosti Úveru Dlžníkovi.
- 13.4. **Započítanie Pohľadávok.**
Započítanie Pohľadávok sa riadi ustanoveniami Úverových dokumentov a Úverových podmienok.
- 13.5. **Zablokovanie účtov Dlžníka a účtov Garanta.**
- 13.5.1. Zablokovaním účtov Dlžníka sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na jeho účtoch vedených Veriteľom, a to až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- 13.5.2. Zablokovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Garantovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte Garanta. Veriteľ je oprávnený zablokovať Účet Garanta až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- 13.6. **Dočasné obmedzenie Čerpania Úveru.**
- 13.6.1. Ak nastane Prípád neplnenia a Dlžník má podľa Úverovej zmluvy právo požadovať Čerpanie Úveru, je Veriteľ oprávnený dočasne obmedziť Čerpanie Úveru, a to až do času, pokiaľ Dlžník hodnoverne Veriteľovi preukáže, že odstránil, alebo napravil Prípád neplnenia, alebo pominul Prípád neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškaní s plnením svojho záväzku umožniť Dlžníkovi Čerpanie Úveru a poskytnúť Dlžníkovi Úver.
- 13.6.2. Obmedzením Čerpania Úveru sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi Čerpanie Úveru, a/alebo neposkytne Dlžníkovi Úver.
- 13.7. **Odstúpenie od Úverovej zmluvy.**
- 13.7.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Dlžníkovi. Dlžník bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Veriteľovi vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o odstúpení od Úverovej zmluvy. Pri určení výšky Celkovej pohľadávky Veriteľa zohľadní Veriteľ plnenie poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.
- 13.7.2. Ak Dlžník nezaplatí Celkovú Pohľadávku Veriteľa v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa o odstúpení, je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z omeškania z takto nezaplatennej sumy vo výške rovnajúcej sa úroku z omeškania, aký bol dohodnutý v Úverovej zmluve.

vrátane takýchto pohľadávok Garanta nesplatných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Garanta na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať platí aj v prípadoch, keď Zabezpečovaná pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premlčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa bodu 14.2. vyššie.

- 14.4. Pre započítací prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Veriteľom Dlžníkovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejmé vykonanie započítania.
- 14.5. Dlžník a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi ani právnomu nástupcovi Veriteľa, vrátane akejkolvek Pohľadávky z Účtu Dlžníka, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, proti Zabezpečovanej pohľadávke alebo Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo právneho nástupcu Veriteľa. Uvedené platí aj počas celej doby, keď je Celková Pohľadávka Veriteľa alebo Zabezpečovaná pohľadávka poskytnutá Veriteľom ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystému.
- 14.6. Dlžník a Garant nie sú oprávnení postúpiť tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Veriteľovi, najmä pohľadávku, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovými dokumentmi a tiež pohľadávku na náhradu škody alebo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vznikli v súvislosti s Úverovými dokumentmi. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlžníka a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa toho bodu je:
- postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlžníka a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
 - zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Veriteľa.
- 14.7. Dlžník a Garant nie sú oprávnení previesť na tretiu osobu akékoľvek záväzky voči Veriteľovi, najmä záväzky, ktoré im vzniknú na základe alebo v súvislosti s Úverovými dokumentmi.

Článok XV. Osobitné dojednania

15.1. Zmena zákonnej meny.

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

- nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiadneho Úverového dokumentu žiadnou z jeho zmluvných strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plnenia či akéhokoľvek iného dôvodu;
- v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi bude odo dňa účinnosti Zmeny akákoľvek platba, ktorá má byť podľa Úverových dokumentov vykonaná v Pôvodnej mene, vykonaná v mene, ktorá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov nahradí Pôvodnú menu (ďalej len „**Nová mena**“). Prepočet čiastky v Pôvodnej mene do Novej meny bude vykonaný podľa výmenného kurzu stanoveného všeobecne záväznými právnymi predpismi (ďalej len „**Zákonný kurz**“);
- v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi budú v deň účinnosti Zmeny všetky čiastky uvedené v Úverových dokumentoch a denominované v Pôvodnej mene prevedené do Novej meny s použitím Zákonného kurzu a všetky odkazy v Úverových dokumentov na Pôvodnú menu budú nahradené odkazmi na Novú menu (vrátane súvisiacich odkazov);
- v prípade prepočtu výšky Úverového rámca do Novej meny podľa písm. c) vyššie bude výška Úverového rámca zaokrúhlená na celé číslo vyjadrené v Novej mene smerom nahor;
- Veriteľ bude oprávnený pripraviť dodatok k dotknutým Úverovým dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje príslušnú zmenu a v čo najväčšej miere zabezpečuje, aby postavenie zmluvných strán každého Úverového dokumentu bolo rovnaké alebo (ak to nie je možné), čo najpodobnejšie ich postaveniu pred tým, čo došlo ku Zmene a Dlžník a Garant na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej uzatvorí takýto dodatok s Veriteľom;

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

Článok XVII. Rôzne

- 17.1. Ak sa stane niektoré ustanovenie Úverového dokumentu celkom alebo sčasti neplatným alebo nezákonným alebo neuplatniteľným, nemá táto skutočnosť vplyv na platnosť a uplatniteľnosť zostávajúcej časti dotknutého Úverového dokumentu. V takomto prípade sú zmluvné strany dotknutého Úverového dokumentu povinné nahradiť dotknuté ustanovenia novými ustanoveniami, ktoré v čo najväčšej miere budú zodpovedať účelu sledovanému dotknutými ustanoveniami Úverového dokumentu. Za týmto účelom poskytne Garant a/alebo Dlžník ako strana dotknutého Úverového dokumentu Veriteľovi ním požadovanú súčinnosť, a to do 30 dní od obdržania výzvy Veriteľa.
- 17.2. Ak počas platnosti Úverového dokumentu dôjde ku zmene všeobecne záväzného právneho predpisu alebo k zrušeniu existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „**prijatie novej právnej úpravy**“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Úverový dokument a/alebo Úverové podmienky, platí, že takýto odkaz na všeobecne záväzný právny predpis sa vzťahuje na taký všeobecne záväzný právny predpis a/alebo jeho ustanovenie, ktoré sú svojim obsahom, účelom alebo účinkami najbližšie k zrušenému alebo zmenenému všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.
- 17.3. Ak počas platnosti Zabezpečovacej zmluvy dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, v dôsledku čoho budú dotknuté účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce, Garant bude povinný do 30 dní od výzvy Veriteľa vykonať také právne úkony a/alebo poskytnúť Veriteľovi takú súčinnosť, aby účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce boli rovnocenné, aké boli podľa predchádzajúcej právnej úpravy, najmä pokiaľ ide o vymáhateľnosť a poradie uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 17.4. V súvislosti so zabezpečením, ktoré Garant poskytol Veriteľovi na základe Zabezpečovacej zmluvy a pre prípad, že dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, ktorá umožní zriadenie zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:
- a. zlepšujúceho alebo posilňujúceho postavenie Veriteľa pri výkone rozhodnutia, exekúcií, konkurze alebo vyrovnaní a/alebo
 - b. rozširujúceho rozsah práv Veriteľa v súvislosti s realizáciou zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo uspokojením Celkovej Pohľadávky Veriteľa
- (ďalej len „**nové zabezpečenie**“), je Garant povinný za účelom zriadenia nového zabezpečenia na výzvu Veriteľa uzatvoriť s ním zabezpečovaciu zmluvu, poskytnúť Veriteľom požadovanú súčinnosť a príslušné dokumenty.
- 17.5. Ak Veriteľ a Garant podpisujú listinu, ktorá obsahuje niekoľko Zabezpečovacích zmlúv (ďalej len „**listina**“), platí pre takéto listiny a zmluvy v nich obsiahnuté nasledovné:
- a. výrazy a pojmy, ktoré sa používajú vo všetkých zmluvách, tvoriacich obsah listiny, sa použijú a budú sa vykladať s významom, s ktorým boli v listine použité prvýkrát, ak nie je v texte listiny ďalej uvedené inak,
 - b. vznik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine nie je podmienkou vzniku zostávajúcich zmlúv obsiahnutých v listine. Zánik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine iným spôsobom než splnením alebo spôsobom nahrádzajúcim splnenie nespôsobuje zánik ostatných zmlúv obsiahnutých v listine. Každá zo zmlúv obsiahnutých v listine zaniká Dňom úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 17.6. **Výluky.**
- 17.6.1. Na Dlžníka a/alebo Garanta, ktorý:
- a. uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti, sa nevzťahujú nasledovné ustanovenia Úverových podmienok, a to ustanovenie bodu 8.1. písm. a), 8.1. písm. b), bodu 8.1.

17.14. V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách Dlužník a Garant súhlasia s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s Veriteľom (vrátane údajov získaných Veriteľom pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:

- prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava alebo akejkolvek inej právnickej osobe, ktorá ju nahradí (ďalej „SRBI“),
- subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
- bankám a pobočkám zahraničných bánk,
- prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Cintorínska 21, Bratislava alebo akejkolvek inej právnickej osobe, ktorá ho nahradí (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI

a to na dobu 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v § 92a Zákona o bankách.

17.15. V prípadoch, kedy Dlužník a Garant poskytujú Veriteľovi osobné údaje tretích osôb, sa zaväzujú informovať tieto osoby o skutočnosti, že ich údaje poskytli prevádzkovateľovi, ktorým je Tatra banka, a.s., ako aj informovať o ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, pričom tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.tatrabanka.sk. Úplné informácie o spracúvaní osobných údajov Dlužníka, Garanta a ďalších osôb, vrátane vymedzenia účelov spracúvania, právnych základov spracúvania ako aj práv dotknutých osôb, sú sprístupnené formou Informačného memoranda ochrany osobných údajov dostupného v priestoroch pobočiek banky a na internetovej stránke www.tatrabanka.sk.

17.16. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb, ako aj výšku a rozsah poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzobníku poplatkov, bez ohľadu na to, či na základe zmeny existujúceho alebo vydania nového Sadzobníka poplatkov (ďalej spoločne len „Zmena“). Zmenu Veriteľ spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom Veriteľa. Zverejnenie Veriteľ zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou Zmeny, pokiaľ nie je v Úverových dokumentoch uvedené inak. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v obchodných priestoroch Veriteľa a/alebo na internetovej stránke Veriteľa, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť „Cenníka služieb“ Veriteľa. Odo dňa účinnosti Zmeny sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlužníka, resp. Veriteľa a Garanta vyplývajúce z Úverových dokumentov budú riadiť zmeneným, resp. novým Sadzobníkom poplatkov.

17.17. Veriteľ môže kedykoľvek použiť ktorékoľvek jeho právo (vrátane ktorejkoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúce z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu ako zabezpečenie záväzku Veriteľa a Dlužník a Garant súhlasia s každou zmenou v osobe oprávnenej z každého Úverového dokumentu, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatnenia práv z takéhoto zabezpečenia.

17.18. V prípade, ak Garantovi podľa právnych predpisov iných ako právne predpisy Slovenskej republiky vznikne povinnosť uhradiť akúkoľvek daň, poplatok, kolok alebo akokoľvek inak označenú platobnú povinnosť, na základe alebo v súvislosti s Úverovým dokumentom, ktorého je Garant zmluvnou stranou, nesplnenie ktorej by mohlo mať vplyv na platnosť, účinnosť alebo vykonateľnosť takéhoto Úverového dokumentu či zabezpečenia zriadeného na jeho základe (ďalej len „Zahraničný poplatok“), Garant je povinný Zahraničný poplatok bezodkladne zaplatiť.

Veriteľ je oprávnený (avšak v žiadnom prípade nie povinný) zaplatiť Zahraničný poplatok namiesto Garanta (vrátane prípadných sankcií za oneskorené zaplatenie Zahraničného poplatku).

Na základe výzvy Veriteľa a v lehote a na účet v nej uvedený je:

- (i) Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety,
- (ii) Garant povinný zaplatiť Veriteľovi všetky čiastky, ktoré Veriteľ vynaložil podľa predchádzajúcej vety.

17.19. V prípade, ak došlo k zaplateniu akejkolvek čiastky dlžnej podľa Úverového dokumentu Dlužníkom a:

- (i) dôsledkom takéhoto zaplatenia akejkolvek čiastky dlžnej podľa tejto zmluvy došlo k jej riadnemu zániku a zároveň
- (ii) Veriteľ bude mať povinnosť takúto úhradu vrátiť alebo komukoľvek vydať po jej prijatí (a to bez ohľadu na dôvod vzniku takejto povinnosti),

18.3. Dlžník a Garant súhlasia s tým, že Veriteľ je oprávnený poskytnúť Informácie:

- a. Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opatrení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
- b. Garantovi a Dlžníkovi,
- c. právnickým osobám, ktoré:
 - (i) majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi alebo
 - (ii) na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c) alebo
 - (iii) na ktorých má Veriteľ priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,
- d. svojim auditorom, tlmočníkom, externým poradcom (vrátane právnych poradcov a dodávateľov odborných posudkov o cene nehnuteľností a hnutelných vecí), znalcom a ratingovým agentúram,
- e. osobám, ktoré pre Veriteľa vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti a tiež osobám, s ktorými Veriteľ v tejto súvislosti spolupracuje,
- f. Nadobúdateľovi,
- g. a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky,
- h. osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť Veriteľovi Zabezpečovanú pohľadávku alebo jej časť,
- i. osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom, orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
- j. dražobníkovi, ktorému Veriteľ doručil alebo doručí návrh na vykonanie dobrovoľnej dražby,
- k. pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom, v rozsahu obmedzenom len na takéto konanie,
- l. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí zmluvu o participácii alebo inak pomenovanú zmluvu, na základe ktorej sa uvedená osoba bude podieľať na riziku nezaplatenia akejkoľvek sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
- m. každej osobe, s ktorou Veriteľ uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorou začne rokovania, a to v súvislosti so Sekuritizáciou pohľadávok Veriteľa alebo akýmkoľvek Kreditným derivátom na zmierenie kreditného rizika,
- n. každej osobe, ktorá pre Veriteľa zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Veriteľa tlač a distribúciu korešpondencie,
- o. v prípade, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Veriteľ zistí, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovému orgánu a správcovi dane v USA, spolu s informáciami vyžadanými od Dlžníka a/alebo Garanta na základe Úverových podmienok, a to za účelom plnenia svojich povinností v súvislosti s dodržiavaním medzinárodných daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií o občanoch a daňových rezidentoch USA v súvislosti so zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Dlžník a Garant zároveň berú na vedomie, že pôjde o poskytnutie dotknutých informácií do krajiny, ktorá nezaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov a súhlas so spracovaním poskytnutých osobných údajov je počas doby plnenia účelu spracovania neodvolateľný, avšak je možné ho odvolať v prípade preukázania skutočností, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom,
- p. akejkoľvek osobe, v prospech ktorej má Veriteľ v úmysle zriadiť zabezpečenie svojich záväzkov použitím ktoréhokoľvek jeho práva (vrátane ktorejkoľvek jeho pohľadávky) vyplývajúceho z ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a každému nadobúdateľovi takéhoto práva.

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

18.5. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú rozhodujúce záznamy Veriteľa a výpisy z nich. Miestom plnenia pre účely plnenia všetkých záväzkov Dlžníka a Garanta vyplývajúcich z Úverových dokumentov je sídlo Veriteľa, ak Veriteľ písomne neurčí inak. Ak po uzatvorení Úverového dokumentu Veriteľ zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznáša zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlžníka z Úverového dokumentu.

Úverové podmienky boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 7.3.2008.

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

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

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

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

Dodatok č. 5 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a.s., dňa 19.03.2019.

I. Depozitné produkty

Balíky služieb

Účet s balíkom služieb

Živnostenský účet^{TB}

0 EUR/mesiac*

V cene balíka služieb **Živnostenský účet^{TB}** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- jedna debetná karta Visa/Visa Electron bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a PUSH notifikácií mobilnej aplikácie, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, v rámci b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- neobmedzený počet automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,
- vydanie jednej novej firemnej kreditnej karty na prvých 6 mesiacov bez poplatku,
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obratom do 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený výlučne pre klientov, ktorý si zriadi **Živnostenský účet^{TB}** od 1. 11. 2019 (nevzťahuje sa na zmenu balíka služieb v zmysle článku VIII. bod 16).

* Výška poplatku platí počas obdobia prvých 12 mesiacov od otvorenia účtu. V ďalšom období zostáva výška poplatku zachovaná pri splnení podmienky, že suma peňažných prostriedkov bezhotovostne pripísaných na **Živnostenskom účte^{TB}** je vo výške minimálne 500,- Eur za sledované obdobie. Pri nesplnení uvedenej podmienky je výška poplatku za účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** 7 Eur/mesačne.

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB}

7 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business^{TB}** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- jedna debetná karta Visa/Visa Electron bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a PUSH notifikácií mobilnej aplikácie, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, v rámci b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- 20 automatizovaných transakcií³,
- 2 výbery hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG
- vydanie jednej novej firemnej kreditnej karty na prvých 6 mesiacov bez poplatku,
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB} Premium

19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business^{TB} Premium** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- neobmedzený počet debetných kariet Visa/Visa Electron bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- neobmedzený počet debetných kariet MasterCard bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- neobmedzený počet automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,

- vydanie neobmedzeného počtu nových firemných kreditných kariet na prvých 12 mesiacov bez poplatku
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Tatra Business[™] Premium** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obrátom do 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb

Tatra Corporate[™]

19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Corporate[™]** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- neobmedzený počet debetných kariet Visa/Visa Electron bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- dve debetné karty MasterCard bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking[™]** a **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia),
- 250 automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,
- vydanie neobmedzeného počtu nových firemných kreditných kariet na prvých 12 mesiacov bez poplatku
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Tatra Corporate[™]** je určený pre stredných a veľkých podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obrátom nad 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou nad 1 mil. Eur.

Mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra Corporate[™]**, pre klientov využívajúcich tento balík služieb, banka umožní na základe žiadosti klienta zriadenie Transakčného modulu, ktorý predstavuje transakčnú hodnotu automatizovaných transakcií³, ktorých počet aj cena sú uvedené v Sadzobníku poplatkov.

Transakčný modul⁴

22,50 EUR/mesiac

Transakčná hodnota 150 prichádzajúcich alebo odchádzajúcich automatizovaných transakcií³

- ¹ **Internet banking[™]**, **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia, DIALOG Live
- ² nevzťahuje sa na inštalačný a ročný poplatok
- ³ Medzi automatizované transakcie patria:
 - a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby v rámci EÚ a EHP cez **Internet banking[™]**, **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business Banking[™]** a SWIFT,
 - c. platby – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
 - g. platby v CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet banking[™]**, **Business Banking[™]** a cez MultiCash.
- ⁴ transakčný modul je ponúkaný mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra Corporate[™]** výlučne pre klientov využívajúcich balík služieb **Tatra Corporate[™]**

Bežné účty v EUR a cudzích menách

- a) vedenie účtu 5 EUR/mesiac¹
- príplatok za vedenie účtu postihnutého exekúciou alebo výkonom rozhodnutia 9 EUR/mesiac
 - poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom 0,40% p.a. nad 3 mil. EUR²
 - koncoročný poplatok za vedenie účtu 700 EUR / 700 USD / 10 000 CZK / 200 000 HUF / 2 750 PLN / 700 CHF / 700 GBP³
- b) výpis z účtu (v závislosti od spôsobu doručenia)
- osobné odovzdanie 3 EUR/kus
 - odovzdanie do poštového priečinka 1,50 EUR/kus
 - doručenie poštou 2 EUR + poštovné/kus

¹ týka sa aj špecializovaných typov účtov

² poplatok banka vypočíta za dni, na konci ktorých súčet zostatkov klienta na všetkých bežných a termínovaných vkladových účtoch v mene EUR prevyšuje sumu 3 mil. EUR, pričom poplatok bude vypočítaný zo sumy rozdielu medzi celkovým zostatkom na všetkých účtoch klienta v mene EUR a sumou 3 mil. EUR; poplatok bude zúčtovaný na konci kalendárneho mesiaca a rozpočítaný pomerne zo všetkých bežných účtov klienta v EUR podľa ich denných zostatkov a uplatnený vždy k príslušnému účtu, pričom banka má právo zúčtovať poplatok aj z iného účtu, ak na príslušnom účte nebude dostatočné množstvo peňažných prostriedkov; v prípade termínovaných vkladových účtov má banka právo zúčtovať poplatok aj z akýchkoľvek bežných účtov klienta

³ poplatok je banka oprávnená zúčtovať z akéhokoľvek účtu klienta v priebehu mesiaca január nasledujúceho kalendárneho roka podľa zostatku k 31.12. kalendárneho roka:

pre účet vedený v mene EUR – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;
pre účet vedený v mene USD – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;

pre účet vedený v mene CZK – za každú začatú sumu 15 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 15 mil.;
 pre účet vedený v mene HUF – za každú začatú sumu 300 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 300 mil.;
 pre účet vedený v mene PLN – za každú začatú sumu 4 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 4 mil.;
 pre účet vedený v mene CHF – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;
 pre účet vedený v mene GBP – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.

Termínované vkladové účty (TVÚ)

- ° predčasný výber z TVÚ – strata nároku na úrok z celej vyberanej sumy
- ° poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom v zmysle Článku I. Depozitné produkty v časti Bežné účty v EUR a cudzích menách písmeno a)

Ostatné poplatky

- ° vinkulácia bez výplaty 70 EUR
- ° vinkulácia práva disponovať so zmluvou o účte 20 EUR za 1 zmluvu
- ° vinkulácia s výplatou na účel zaplatenia kúpnej ceny pri prevode vlastníckeho práva k nehnuteľnosti¹ 0,25 % zo sumy vinkulovaných peňažných prostriedkov, min. 120 EUR
- ° výpis na požiadanie Cena za vystavenie náhradného výpisu na žiadosť klienta je vo výške nákladov spojených s jeho vystavením
- ° upomienka zaslaná formou SMS majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 1 EUR
- ° písomná upomienka zaslaná majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 15 EUR
- ° písomná výzva na zaplatenie zaslaná majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 30 EUR
- ° platba faktúr prostredníctvom bankomatov Tatra banky 0,33 EUR

¹ platí pre klientov, ktorým službu poskytne pobočka Tatra banky

II. Platobné služby

Hotovostné operácie uskutočnené v pobočkách banky

a) vklady a výbery

- ° vklad hotovosti na účet 5 EUR
- ° vklad hotovosti na účet treťou osobou¹ 5 EUR
- ° vklad hotovosti na účet cez bankomat Tatra banky 2,50 EUR
- ° výber hotovosti z účtu 5 EUR

b) Pokladničné služby pre menu EUR a cudzie meny

- Spracovanie mincí pri vklade
 - ° nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR
- Spracovanie mincí pri výbere
 - ° nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR

- Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti v mene EUR za iné nominálne hodnoty 0,01 EUR/kus, min. 5 EUR
- Nezrealizovanie nahláseného výberu hotovosti 0,1 % zo sumy výberu
- Spracovanie hotovosti pri vklade
 - ° nad 15 000 EUR/ekvivalent v cudzej mene alebo nad 500 ks bankoviek 1 % z celej sumy vkladu

¹ poplatok za vklad hotovosti znáša vkladateľ, ktorý je treťou osobou

Bezhotovostné operácie

a) SEPA platba v rámci krajín EÚ a EHP* a SEPA inkaso

- ° spracovanie prijatej platby 0,20 EUR
- ° spracovanie platobného príkazu doručeného:
 - formou písomného príkazu na úhradu, a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live** 5 EUR
 - prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Internet** banking[™] pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business** Banking[™] a SWIFT 0,20 EUR
- ° platba – cash pooling 0,20 EUR
- ° automatická splátka kreditnej karty 0,20 EUR
- ° realizácia trvalého platobného príkazu a SEPA inkasa 0,20 EUR
- ° zadanie trvalého platobného príkazu a súhlasu so SEPA inkasom/mandátu
 - formou písomného príkazu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- ° zrušenie trvalého platobného príkazu a súhlasu so SEPA inkasom/mandátu
 - formou písomného príkazu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- ° zmena súhlasu na SEPA inkaso/mandátu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- ° zmena trvalého príkazu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- ° spracovanie platobného príkazu expresne 30 EUR
- ° spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹ 10 EUR
- ° poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹ zaslanej do zahraničia 15 EUR + poplatky iných bánk
- ° náklady zahraničnej banky vzniknuté z dôvodu vrátenia prijatého SEPA inkasa a náklady zahraničnej banky na zamietnutie SEPA inkasa²

b) Cezhraničná platba***

- ° spracovanie prijatej platby 0,20 EUR

• Štandardný poplatok

- cez **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, **MultiCash**, **Business Banking^{TB}** a **SWIFT**:

do 2 000 EUR	10 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	25 EUR
nad 20 000,01 EUR	35 EUR
- v pobočke:

do 2 000 EUR	25 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	35 EUR
nad 20 000,01 EUR	45 EUR
- **Platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika**
- cez **Internet banking^{TB}**, **MultiCash**, **Business Banking^{TB}** a **SWIFT**:

	0,20 EUR
--	----------
- v pobočke:

	5 EUR
--	-------
- **Platby v mene EUR z euro účtu do bánk RBI skupiny**
- cez **Internet banking^{TB}**, **MultiCash**, **Business Banking^{TB}** a **SWIFT**:

do 2 000 EUR	8 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	20 EUR
nad 20 000,01 EUR	28 EUR
- v pobočke:

do 2 000 EUR	20 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	28 EUR
nad 20 000,01 EUR	36 EUR
- spracovanie platobného príkazu expresne

	30 EUR
--	--------
- príplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybné uvedených údajov

	10 EUR
--	--------
- poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹

	15 EUR + poplatky iných bánk
--	------------------------------

* Platba v mene EUR na IBAN príjemcu vedený bankou v rámci krajín EÚ a EHP. Aktuálny zoznam krajín EÚ a EHP je zverejnený na www.tatrabanka.sk.

** platí pre platby v mene EUR v rámci SR

*** Cezhraničná platba predstavuje prevod finančných prostriedkov:

- v rámci krajín EÚ a EHP v mene členského štátu EÚ a EHP (v prípade, že takýto prevod nespĺňa podmienky SEPA platby)
- v rámci krajín EÚ a EHP v inej mene ako v mene členského štátu EÚ a EHP
- prevod finančných prostriedkov v cudzej mene v rámci SR
- prevod finančných prostriedkov mimo krajín EÚ a EHP v akejkoľvek mene

¹ poplatok sa vzťahuje na 1 platbu

² náklady hradí príjemca inkasa

III. Elektronické bankovníctvo

- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií – **Internet banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, **DIALOG Live¹**

	2 EUR/mesiac
--	--------------

 - e-karta

	7 EUR
--	-------
 - náhradná čítačka čipových kariet

	8 EUR
--	-------
 - b-mail² k účtu

	1 EUR
--	-------
- /jedno tel. číslo/sledované obdobie
- **Business Banking^{TB}**

	0 EUR
--	-------
 - **MultiCash**

- inštalácia	450 EUR
- ročný poplatok	450 EUR
- servis u klienta	50 EUR
- vzdialená autorizácia	80 EUR/rok
- vydanie autorizačného nástroja	100 EUR

¹ okrem nižšie uvedených položiek

² v prípade odoslania aspoň jednej správy formou SMS za dané sledované obdobie

IV. Platobné karty

Debetné karty

Visa/Visa Electron

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty.

- firemná karta

	12 EUR/rok
--	------------
- **Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky**

	0,50 EUR
--	----------
- **Poplatky za výber hotovosti**
 - výber hotovosti

- z bankomatu Tatra banky v SR	1 EUR
- z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí	3 EUR
 - výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí

	10 EUR
--	--------
- **Poplatok za spracovanie platby kartou**

	0,20 EUR
--	----------
- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹**

	3,50 EUR
--	----------
- **Ostatné poplatky²**
 - urgentné vydanie karty

	30 EUR
--	--------
 - vydanie náhradnej karty

	10 EUR
--	--------
 - vydanie náhradného PIN kódu

	10 EUR
--	--------
 - zmeny na karte³

	5 EUR
--	-------
 - doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou

	skutočné náklady
--	------------------

¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

² ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu)

	100 % príplatok
--	-----------------

³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

MasterCard

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty.

- firemná karta 36 EUR/rok
- **Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky** 0,50 EUR
- **Poplatky za výber hotovosti**
- výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 3 EUR
- výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou** 0,20 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹** 3,50 EUR
- **Ostatné poplatky²**
- urgentné vydanie karty 30 EUR
- vydanie náhradnej karty 10 EUR
- vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
- zmeny na karte³ 5 EUR
- doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

² ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok

³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Kreditné karty

Visa

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu kreditnej karty a za využívanie elektronických služieb ku kreditnej karte.

- firemná karta štandardná 65 EUR/rok
- firemná karta zlatá 100 EUR/rok
- **Poplatky za výber hotovosti**
- výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 5 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 15 EUR
- výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 15 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹** 3,50 EUR
- **Ostatné poplatky²**
- urgentné vydanie karty 30 EUR
- vydanie náhradnej karty 10 EUR
- vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
- zmeny na karte³ 5 EUR
- mesačný poplatok za zasielanie papierových výpisov z kartového účtu poštou 2 EUR + poštovné/kus
- mesačný poplatok za preberanie papierových výpisov z kartového účtu/ korešpondencie k platobnej karte v pobočke 3 EUR

- poplatok v prípade omeškania splátky
 - upomienka zaslaná formou SMS 1 EUR
 - písomná upomienka 15 EUR
 - písomná výzva na zaplatenie 30 EUR
- doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady
- mimoriadny výpis z karty na požiadanie Cena za vystavenie mimoriadneho výpisu na žiadosť klienta je vo výške nákladov spojených s jeho vystavením
- platobný príkaz z kreditnej karty 5 EUR
- úhrada dlžnej sumy v hotovosti v pobočke banky 5 EUR

¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

² ostatné služby – urgent (napr. zmena výšky úver. rámca, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok

³ zmeny na karte: zmena výšky úverového rámca, zmena denného limitu, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Ak držiteľ karty požaduje zaslanie platobnej karty alebo osobného PIN kódu do zahraničia (len vo výnimočných prípadoch a ak toto zaslanie bude technicky možné prostredníctvom kuriérskej služby), Tatra banka zaúčtuje na ťarchu majiteľa bežného účtu/držiteľa celkového úverového rámca skutočne vynaložené náklady kuriérskej služby.

V. Úvery

BusinessÚver^{TB} Expres¹

- Spracovateľský poplatok
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu² 150 EUR
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ vzťahuje sa aj na zmluvy o kontokorentnom alebo splátkovom úvere, ktoré majú v názve zmluvy uvedené označenie „MU“

² poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

BusinessÚver^{TB} Hypo¹

- Spracovateľský poplatok
 - pri výške úveru do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru od 20 001 EUR do 100 000 EUR od 800 EUR
 - pri výške úveru od 100 001 EUR od 1 000 EUR
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu 150 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny, bezplatne po ukončení lehoty fixácie úroku
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ vzťahuje sa aj na zmluvy o splátkovom úvere, ktoré majú v názve zmluvy uvedené označenie „BH“

BusinessÚver^{TB} Variant¹

- Spracovateľský poplatok individuálne
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p.q.
- Spracovanie žiadosti o zmenu 0,25 % z výšky poskytnutého úveru, min. 150 EUR
- Predčasné splatenie individuálne
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Poplatok za navýšenie úveru individuálne
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru individuálne
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ kontokorentný alebo splátkový úver poskytovaný právnickým osobám v rámci pobočkovej siete vo výške do 1 miliona EUR s povinným dokladovaním jeho účelového použitia a s variabilným zabezpečením

Všetky ostatné úvery (bez ohľadu na to, či ide o komitovaný alebo nekomitovaný úver)

- Poplatok za správu úveru 18 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p. q.
- Poplatok za zmenu 0,01 % z výšky poskytnutého úveru, min. 500 EUR
- Poplatok za predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru 3 % z celkového úverového rámca
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny

- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR
- Poplatok za monitoring 0,50 % z výšky úveru ku dňu výročia podpisu zmluvy o splátkovom úvere, min. 100 EUR, max. 1000 EUR/ročne

VI. Ostatné služby

° Denný a nočný trezor

- Komisionálne spracovanie z denného a nočného trezoru 0,1 % z vloženej sumy, min. 2 EUR

° Bezpečnostné schránky

- Prenájom bezpečnostnej schránky vrátane poistenia úschovy v hodnote 3 320 EUR 18 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
 - Pripoistenie za každých ďalších 3 320 EUR 1,08 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
- Minimálne obdobie prenájmu je 1 mesiac.

¹ mesiac = 30 dní

° Potvrdenia a informačné služby

- štandardné potvrdenia¹ 5 EUR
- neštandardné potvrdenia a úkony² 15 EUR/potvrdenie/služba

¹ medzi štandardné potvrdenia patria: potvrdenie o disponibilnom zostatku na účte, potvrdenie o zostatku vkladu na TVÚ, potvrdenie o vinkulácii, potvrdenia súvisiace s bežným účtom, potvrdenia o zrealizovanej platbe a pod.

² platí pre všetky neštandardné potvrdenia a úkony s výnimkou potvrdenia o zostatku úveru vydaného ako prvé v kalendárnom roku, ktoré je vydané bezplatne

• Banková informácia

na žiadosť klienta 25 EUR (vrátane DPH)

• Banková informácia na žiadosť klienta – urgentné vydanie na nasledujúci pracovný deň 50 EUR (vrátane DPH)

• Informácia na žiadosť tretích osôb:

- ° o klientovi banky 50 EUR (vrátane DPH)
- ° o neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)

• Informácia o úrokových sadzbách

pre poskytované úvery:

- ° klientovi banky 20 EUR (vrátane DPH)
- ° neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)

• Banková informácia

na účely auditu 80 EUR (vrátane DPH)

• Banková informácia na účely auditu – urgentné vydanie do 3 pracovných dní

160 EUR (vrátane DPH)

Osobitné služby

Ceny sú dojednané na základe zmluvy. Ak poskytované služby nie sú súčasťou bankovej služby oslobodenej od DPH, poplatky sa zvyšujú o DPH platnú v čase poskytnutia služby.

VII. Sadzobník existujúcich produktov a služieb, ktoré v súčasnosti Tatra banka nepredáva

BusinessÚver^{TB} Comfort

- Poplatok za správu úveru 6 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu¹ 150 EUR
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR

¹ poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

BusinessÚver^{TB} Garant/Bezúčelový úver^{TB}

zabezpečený finančnými prostriedkami poskytnutý v mene EUR, resp. v cudzej mene

- Poplatok za správu úveru (splátkový úver)¹ 6 EUR/4,60 USD/2,30 GBP/5,50 CHF/95 CZK/mesačne
- Spracovanie žiadosti o zmenu² 150 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5 % z predčasne splácanej istiny
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 15 EUR
- Písomná výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR

¹ platí len pre žiadosti podané od 31. 8. 2006

² poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

VIII. Zásady spoplatňovania

1. Poplatok za balík služieb, resp. za vedenie účtu, poplatky za transakcie a výpisy (pri balíkoch služieb iba za transakcie a výpisy nad rámec balíka) sú z účtu s balíkom, ako aj z účtu bez balíka služieb zúčtované na konci kalendárneho mesiaca.
2. Poplatky za uskutočnené transakcie a za výpisy generované na účte klienta v posledný bankový pracovný deň v mesiaci, sú zúčtované v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.
3. Poplatok za balík služieb a Transakčný modul je účtovaný vždy v plnej výške bez ohľadu na skutočne

využitú transakčnú hodnotu či služby zahrnuté v balíku služieb.

4. Sledovaným obdobím sa považuje obdobie od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa aktuálneho mesiaca.
Ak však posledný deň v mesiaci pripadne na nedeľu alebo sviatok, sledovaným obdobím sa považuje:
 - a) pre aktuálny mesiac obdobie od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do dňa predchádzajúceho predposlednému dňu aktuálneho mesiaca,
 - b) pre nasledujúci mesiac obdobie odo dňa predchádzajúceho poslednému dňu predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa tohto mesiaca.
5. Poplatok za výpisy z účtu sa účtuje podľa spôsobu zasielania výpisu platného v čase jeho vystavenia.
V prípade, ak klient požiada o zmenu spôsobu zasielania výpisu k účtu, poplatok za takto zvolený spôsob zasielania výpisu bude zúčtovaný až na konci kalendárneho mesiaca, v ktorom bol výpis po zmene prvýkrát vystavený.
6. Treťou osobou sa na účely účtovania poplatku za vklad rozumie osoba, ktorá nie je v podpisovom vzore k účtu, na ktorý sa realizuje vklad, zadefinovaná v skupine M (majiteľ účtu), D (disponent), V (vkladateľ) alebo K (kuriér) v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
7. Treťou stranou (ďalej aj „TPP“) sú všetci alebo ktorákoľvek z osôb poskytujúcich platobné služby ako AISP, CISP, PISP ako sú definované v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
8. Pri operáciách uskutočnených prostredníctvom TPP sa uplatnia rovnaké pravidlá spoplatnenia ako pri operáciách realizovaných cez **Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia.
9. B-mailom sa rozumie upozorňujúce správy pre klienta s informáciou o platobných operáciách na bežnom účte, Sporení k účtu alebo na kartovom účte odosielať bankou v čase ich vykonania formou SMS správ, PUSH notifikácií v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, alebo formou e-mailu, ktoré banka posieľa nad rámec štandardne dohodnutého informovania klienta prostredníctvom výpisu z tohto účtu a prehľadu platobných operácií v prostredí služieb elektronických komunikačných médií. B-mail a kritériá odosielať b-mailu stanovuje resp. mení klient a Oprávnená osoba v **Internet banking^{TB}** alebo v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient alebo Oprávnená osoba využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, banka nezasiela b-mail pri platobných operáciách, pri ktorých sama v čase vykonania platobnej operácie nemá od iných poskytovateľov platobných služieb dostatok informácií o jej vykonaní (napr. platobná operácia vykonaná platobnou, teda debetnou kartou alebo kreditnou kartou, ktorej nepredchádzala online autorizácia platobnej operácie zo strany banky a pod.).
10. Nevyčerpaná transakčná hodnota, resp. služby zahrnuté do balíkov služieb alebo Transakčného

modulu sa nevracajú a nemožno ich ani preniesť do ďalšieho kalendárneho mesiaca.

11. Na zrealizované automatizované transakcie v danom spoplatňovacom období sa najskôr aplikuje transakčná hodnota aktuálneho balíka služieb a následne Transakčný modul.
12. Transakcie uskutočnené nad transakčnú hodnotu aktuálneho balíka služieb, resp. aj nad hodnotu Transakčného modulu sú spoplatňované sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a. s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), buď mesačne, v inom dohodnutom termíne alebo ihneď po poskytnutí/ vykonaní zmeny alebo zrušení produktu/služby bankou. Nad rámec balíka sa spoplatní aj iný počet výpisov alebo iný spôsob doručenia výpisov, ako je v balíku uvedené, a tiež iné operácie a služby nezahrnuté do balíka služieb.
13. Rozpis zúčtovaných poplatkov banka vykáže v popisnej časti výpisu z účtu. Označenie „Elektronický platobný príkaz“ zahŕňa platobné príkazy zadané prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Internet** bankingu[™] pre mobilné zariadenia, cez **Business** Banking[™], cez TPP, cez MultiCash alebo SWIFT.
14. Medzi automatizované transakcie patria:
 - a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby v rámci krajín EÚ a EHP cez **Internet** banking[™], **Internet** banking[™] pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business** Banking[™] a SWIFT,
 - c. platby – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
 - g. platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Business** bankingu[™] a cez MultiCash.
15. Spracovanie platobných príkazov expresne je služba spoplatňovaná nad rámec balíka služieb sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov.
16. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu balíka služieb na iný z ponúkaných balíkov služieb (s výnimkou zmeny z balíka služieb **Živnostenský účet**[™] alebo na balík služieb **Živnostenský účet**[™]), resp. o zrušenie balíka služieb a vedenie účtu bez balíka služieb.

Ak klient požiada o aktiváciu niektorého z ponúkaných balíkov služieb, banka mu bude spoplatňovať bežný účet v zmysle zvoleného balíka služieb s účinnosťou stanovenou v zmluve o bežnom účte právnickej osoby alebo fyzickej osoby – podnikateľa a poskytovaní ďalších produktov a služieb k tomuto účtu. Poplatky za služby zahrnuté vo vybranom balíku služieb, ktoré boli z účtu klienta do dňa účinnosti uvedenej zmluvy už zúčtované, banka nevracia. Pri najbližšom zúčtovaní poplatkov bude účet klienta spoplatnený podľa aktívneho balíka služieb, pričom podľa tohto balíka budú spoplatnené aj všetky transakcie vykonané v danom mesiaci pred dňom účinnosti zmeny.

17. Pri zatvorení účtu s balíkom služieb, ako aj pri zatvorení účtu bez balíka služieb budú klientovi zúčtované iba poplatky za vykonané transakcie a poskytnuté služby, a to ako na účte bez balíka služieb, nezávisle od toho, či účet mal alebo nemal definovaný balík služieb.
18. Poplatok za zadanie, zmenu a zrušenie trvalého príkazu alebo SEPA inkasa je splatný v deň vykonania úkonu. Poplatok za realizáciu SEPA inkasa je splatný k ultimu mesiaca.
19. Všetky poplatky uvedené v Sadzobníku poplatkov sú platné aj pre produkty a služby poskytované klientovi v cudzej mene, pokiaľ nie je v Sadzobníku poplatkov vyslovene uvedený poplatok pre účty v cudzej mene. Prepočet meny EUR na cudziu menu sa realizuje kurzom deviza stred príslušnej meny podľa kurzového listu Tatra banky platného v deň zúčtovania poplatku.
20. Poplatok za správu úveru pri ostatných úveroch je splatný vždy v taký deň v príslušnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tak tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné. Poplatky za upomienku sú splatné v deň stanovený veriteľom v upomienke.
21. Poplatky za informácie o klientovi banky, podávané oprávneným osobám v zmysle zákona o bankách, banka zúčtuje prostredníctvom faktúry, ktorá bude zasielaná spolu s odpoveďou banky s lehotou splatnosti 15 dní. V prípade, ak sú uvedené informácie poskytované klientovi – podnikateľovi, ktorý je cudzozemcom, zúčtované poplatky nepodliehajú v Slovenskej republike dani z pridanej hodnoty.
22. Poplatky za informácie všeobecného charakteru banka zúčtuje klientom banky odpísaním z účtu, iným osobám fakturáciou vopred.
23. V prípade, že klient využíva aj niektoré iné služby, ktoré nie sú obsiahnuté v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, banka použije na zúčtovanie poskytovanej služby poplatok v zmysle príslušného Sadzobníka poplatkov, v ktorom je táto služba uvedená.

IX. Účinnosť

Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby – podnikateľov, nadobúda účinnosť dňa 14. 12. 2020 s výnimkou zmeny v časti Termínované vkladové účty (TVÚ), ktorá nadobúda účinnosť dňa 31. 12. 2020.

PODMIENKY FINANČNÝCH UKAZOVATEĽOV

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Podmienky finančných ukazovateľov upravujú určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka výslovne neupravené Produktovým dokumentom, ako aj určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Produktovým dokumentom. Predmetom úpravy Podmienok finančných ukazovateľov je určenie časti obsahu Produktového dokumentu, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Podmienok finančných ukazovateľov.

Podmienky finančných ukazovateľov sa uzatvorením príslušného Produktového dokumentu stávajú jeho neoddeliteľnou súčasťou. Dlžník a Garant podpisom Produktového dokumentu potvrdzujú, že prevzali Podmienky finančných ukazovateľov, boli s nimi oboznámení a súhlasia s ich obsahom.

- 1.2. Pre účely týchto Podmienok finančných ukazovateľov a zároveň pre účely Produktových dokumentov sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Agregovaný celok – znamená Dlžníka a každú Agregovanú účtovnú jednotku;

Agregovaná účtovná jednotka – znamená každú spoločnosť označenú v Produktovom dokumente ako „Agregovaná účtovná jednotka“;

Agregovaný finančný ukazovateľ – znamená finančný ukazovateľ Agregovaného celku uvedený v Produktovom dokumente a vypočítaný spôsobom stanoveným v Produktovom dokumente alebo v týchto Podmienkach finančných ukazovateľov;

Akreditívne podmienky – obchodné podmienky pre akreditívy Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Akreditívny dokument – má význam uvedený v Akreditívnych podmienkach;

Dcérska účtovná jednotka – znamená dcérsku účtovnú jednotku v zmysle Účtovných predpisov;

Dlžník – vo vzťahu a pre účely:

- Úverového dokumentu má význam uvedený v Úverovom dokumente,
- Úverových podmienok má význam uvedený v Úverových podmienkach,
- Akreditívneho dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Akreditívnom dokumente,
- Akreditívnych podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Akreditívnych podmienkach,
- Faktoringového dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom vo Faktoringovom dokumente,
- Faktoringových podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom vo Faktoringových podmienkach,
- Záručného dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručnom dokumente,
- Záručných podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručných podmienkach;

Faktoringové podmienky – všeobecné obchodné podmienky pre faktoring a forfaiting Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Faktoringový dokument – má význam uvedený vo Faktoringových podmienkach;

Frekvencia výpočtu – vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému ukazovateľu určenie opakovania jeho výpočtu (napr. štvrtročné, polročné, ročné) uvedené v súvislosti s takýmto finančným ukazovateľom v Produktovom dokumente;

Konsolidovaný celok – znamená konsolidovaný celok v zmysle Účtovných predpisov;

Materská účtovná jednotka – znamená materskú účtovnú jednotku v zmysle Účtovných predpisov;

Medzinárodné účtovné predpisy – platné Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (po anglicky International Financial Reporting Standards) vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (po anglicky International Accounting Standards Board);

Opatrenie – pre účely:

- podvojného účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 740/2002 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie,

- b. jednoduchého účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 628/2007 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie,
- c. účtovníctva pre mikro účtovné jednotky: Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. decembra 2013 č. MF/15464/2013-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 457/2013 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre mikro účtovné jednotky, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie;

Podmienky finančných ukazovateľov - tieto Podmienky finančných ukazovateľov, v znení neskorších dodatkov;

Pôžička - peňažné prostriedky dlhované jednou osobou inej osobe, ktorá nie je bankou, ani pobočkou zahraničnej banky, a to bez ohľadu na vzťah takej osoby k osobe dlhujúcej peňažné prostriedky;

Produktové podmienky - spoločné označenie pre Akreditívne podmienky, Faktoringové podmienky, Úverové podmienky a Záručné podmienky alebo pre ktorékoľvek z nich;

Produktový dokument - spoločné označenie pre Akreditívny dokument, Faktoringový dokument, Úverový dokument a Záručný dokument alebo pre ktorýkoľvek z nich;

Sledované obdobie - každé obdobie pozostávajúce z určitého počtu kalendárnych mesiacov určeného v závislosti na Frekvencii výpočtu vo vzťahu k jednotlivému finančnému ukazovateľu nasledovne:

- a. v prípade štvrťročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiacie v posledný deň tretieho, šiesteho, deviateho a dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období,
- b. v prípade polročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiacie v posledný deň šiesteho a dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období,
- c. v prípade ročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiacie v posledný deň dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období;

Slovenské účtovné predpisy - všeobecne záväzné účtovné predpisy platné v Slovenskej republike, vrátane Zákona o účtovníctve, Opatrenia a slovenských účtovných štandardov;

Spriaznená osoba - má význam uvedený v Zákone č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších zmien, v znení platnom ku dňu účinnosti týchto Podmienok finančných ukazovateľov;

Účtovné obdobie - znamená obdobie dvanásť po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov končiacie 31. decembra v každom príslušnom kalendárnom roku alebo v taký iný deň kalendárneho roka, ktorý je uvedený v Produktovom dokumente;

Účtovné predpisy - v prípade Dlžníka a Garanta, resp. vo vzťahu k Dlžníkovi a Garantovi so sídlom:

- a. v Slovenskej republike Slovenské účtovné predpisy, a
- b. mimo Slovenskej republiky Medzinárodné účtovné predpisy alebo Zahraničné účtovné predpisy;

Účtovné výkazy - účtovné výkazy vo význame uvedenom v Produktovom dokumente, pričom v súvislosti s konkrétnym finančným ukazovateľom sa „Účtovnými výkazmi“ rozumejú účtovné výkazy špecifikované v Produktovom dokumente v súvislosti s takýmto finančným ukazovateľom;

Úverové podmienky - všeobecné úverové podmienky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Úverový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Úverový dokument - má význam uvedený v Úverových podmienkach;

Všeobecné obchodné podmienky - aktuálne platné všeobecné obchodné podmienky vydané Veriteľom, v znení ich zmien a dodatkov;

Zahraničné účtovné predpisy - všeobecne záväzné účtovné predpisy platné v štáte sídla Dlžníka, Garanta alebo inej osoby, ktorej Účtovné výkazy sa majú použiť pre výpočet finančného ukazovateľa, iné ako Medzinárodné účtovné predpisy;

Zákon o účtovníctve - zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov;

Záručné podmienky - obchodné podmienky pre záruky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Záručný dokument - má význam uvedený v Záručných podmienkach.

- 1.3. Pre účely Podmienok finančných ukazovateľov, ako aj Produktových dokumentov a Produktových podmienok, platí:
- a. pojmy s veľkým začiatočným písmenom v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú s významom, s ktorým sú použité v Produktovom dokumente, ak v Podmienkach finančných ukazovateľov nie je výslovne uvedené inak. Ak v Produktovom dokumente nie je takému pojmu priradený žiaden význam, použijú sa s významom, s akým sú použité v Produktových podmienkach,
 - b. pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú v Produktových dokumentoch a v Produktových podmienkach v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, ak v Produktových dokumentoch alebo v Produktových podmienkach výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Produktových dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,

- c. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú v Produktových dokumentoch v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- e. vyššie uvedené definície sa použijú v Produktových dokumentoch v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak.

Článok II. Finančné ukazovatele

2.1. Jednotlivé finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

- a. **CAPEX** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- b. **Celková likvidita (v angl. jazyku Current ratio)** = Krátkodobé aktiva / Krátkodobé pasiva;
- c. **Celkové aktiva (v angl. jazyku Total assets)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- d. **Celkové tržby (v angl. jazyku Operating revenues)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- e. **CPLTD (v angl. jazyku Current Portion of Long Term Debt)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- f. **DEBT** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- g. **DEBT/EBITDA** = DEBT / EBITDA;
- h. **Dlhová služba (v angl. jazyku Debt service)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- i. **Doba inkasa pohľadávok (v angl. jazyku Receivables period)** = ((Priemerná hodnota pohľadávok z OS / Celkové tržby) * Počet dní v Sledovanom období);
- j. **Doba obratu zásob (v angl. jazyku Inventory period)** = (Priemerná hodnota zásob / Náklady na materiál, energiu, tovar a služby) * Počet dní v Sledovanom období;
- k. **Doba splatnosti záväzkov (v angl. jazyku Payables period)** = (Priemerná hodnota záväzkov / Náklady na materiál, energiu, tovar a služby) * Počet dní v Sledovanom období;
- l. **DSCR (v angl. jazyku Debt Service Coverage Ratio)** = (EBITDA - Splatná daň z príjmov) / Dlhová služba;
- m. **DSCR zohľadňujúce CAPEX** = (EBITDA - CAPEX - Splatná daň z príjmov) / Dlhová služba
- n. **EBIT (v angl. jazyku Earnings Before Interests and Tax)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- o. **EBIT marža** v percentách = (EBIT / Celkové tržby) * 100
- p. **EBITDA (v angl. jazyku Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- q. **EBITDA marža** v percentách = (EBITDA / Celkové tržby) * 100
- r. **EBT (v angl. jazyku Earnings Before Tax)** = EBIT + Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti;
- s. **Hospodársky výsledok (v angl. jazyku Profit / Loss)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- t. **Intragroup úroky (v angl. jazyku intragroup interests)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- u. **Marža Hospodárskeho výsledku (v angl. jazyku Profit / Loss margin)** v percentách = (Hospodársky výsledok / Celkové tržby) * 100
- v. **Neobežný majetok** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

- w. **Neobchodné vnútrogrupinové vzťahy (v angl. jazyku *Non-trade related intragroup relations*)** = Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;
- x. **NET DEBT** = DEBT – Finančné účty;
- y. **NET DEBT / EBITDA** = (DEBT – Finančné účty) / EBITDA;
- z. **Nevyplatené intragroup úroky** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- aa. **OPEX** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- bb. **Podiel vlastného imania (v angl. jazyku *Equity ratio*)** v percentách = (Vlastné imanie / Celkové aktiva) * 100;
- cc. **Refaktúrované náklady** = výnosy súvisiace s refakturáciou nákladov na energie a služby;
- dd. **Upravené vlastné imanie (v angl. jazyku *Adjusted equity*)** = Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;
- ee. **Upravený podiel vlastného imania (v angl. jazyku *Adjusted equity ratio*)** v percentách = ((Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky) / Celkové aktiva) * 100;
- ff. **Úrokové krytie (v angl. jazyku *Interest cover*)** = EBIT / Úrokové náklady;
- gg. **Vlastné imanie (v angl. jazyku *Equity*)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie.

2.2. Pre účely týchto Podmienok finančných ukazovateľov a zároveň pre účely Produktových dokumentov sa ďalej uvedené finančné ukazovatele vypočítajú nasledovne:

CAPEX (investície do fixného majetku (hmotný, nehmotný, finančný) v Sledovanom období) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

CAPEX = (Neobežný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 21) bežného účtovného obdobia + opravné položky k finančnému majetku (V r. 48) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 24) bežného Účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 46) - neobežný majetok bezprostredne predchádzajúceho Účtovného obdobia (S r. 2))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

CAPEX = (Neobežný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy bežného účtovného obdobia a opravné položky (V r. 14) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 15) bežného Účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 28) - neobežný majetok bezprostredne predchádzajúceho Účtovného obdobia (S r. 2))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

CAPEX = (Hodnota dlhodobého majetku na konci Sledovaného obdobia + odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku + hodnota predaného dlhodobého majetku - hodnota dlhodobého majetku na začiatku Sledovaného obdobia)

Celkové aktiva (v angl. jazyku *Total assets*) (súčet obežného majetku, neobežného majetku a časového rozlíšenia na strane aktív) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Celkové aktiva = spolu majetok (S r. 01)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Celkové aktiva = spolu majetok (S r. 01)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Celkové aktiva = celkové aktiva

Celkové tržby (v angl. jazyku *Operating revenues*) (výnosy z hospodárske/prevádzkovej činnosti (bez výnosov z finančnej činnosti) očistené o tržby z predaja majetku, z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaním investičnej dotácie) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 02) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 08) - Tržby z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaním investičnej dotácie (časť V r. 09))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 01) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 06) - Tržby z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaným investičnej dotácie (časť V r. 07))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Celkové tržby = prevádzkové tržby (*v angl. jazyku operating revenues*)

CPLTD (*v angl. jazyku Current Portion of Long Term Debt*) (časť dlhodobých úverov, leasingov a Pôžičiek, ktorá je splatná v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka
- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka
- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka
- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

DEBT (súčet hodnoty vydaných dlhopisov, hodnoty zmeniek na úhradu a všetkých nesplatených Pôžičiek, leasingov a finančných výpomocí, ktoré nie sú poskytnuté Spriaznenými osobami) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

DEBT = (Dlhodobé zmenky na úhradu (S r. 112) + vydané dlhopisy (S r. 113) + časť riadku iné dlhodobé záväzky (viažuca sa na leasing -> S r. 115) + Dlhodobé bankové úvery (S r. 121) + časť riadku iné záväzky (viažuca sa na leasing -> S r. 135) + Bežné bankové úvery (S r. 139) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

DEBT = (Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (časť viažuca sa na leasingy a Pôžičky od tretích strán -> S r. 35) + Dlhodobé bankové úvery (S r. 37) + Ostatné krátkodobé záväzky (časť viažuca sa na leasingy a Pôžičky od tretích strán -> S r. 42) + bežné bankové úvery (S r. 44) + krátkodobé finančné výpomoci (S r. 45))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

DEBT = súčet hodnoty vydaných dlhopisov, hodnoty zmeniek na úhradu a všetkých čerpaných Pôžičiek, leasingov a finančných výpomocí, ktoré nie sú poskytnuté Spriaznenými osobami

Dlhová služba (*v angl. jazyku Debt service*) (suma splátok istín a úrokov všetkých Pôžičiek, úverov (vrátane vnútro skupinových úverov), leasingov, dlhopisov splatených v Sledovanom období) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Dlhová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov, ktoré sú splatné v Sledovanom období (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov (V r. 49))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Dlhová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov (V r. 31))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Dlhová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov)

EBIT (v angl. jazyku *Earnings Before Interests and Tax*) (prevádzkový zisk vyjadrený ako výsledok hospodárenia z hospodárskej/prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r.08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

EBIT = výsledok hospodárenia z prevádzkových činností očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov

EBITDA (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM, pričom prevádzkový zisk znamená výsledok hospodárenia z hospodárskej/prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

EBITDA = (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM pričom prevádzkový zisk vyjadrujeme ako výsledok hospodárenia z prevádzkovej činnosti po očistení o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek a hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov)

Finančné účty (v angl. jazyku *Financial accounts*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Finančné účty = finančné účty (S r. 71)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Finančné účty = finančný majetok (S r. 21)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Finančné účty = zostatok na finančných účtoch

Hospodársky výsledok (v angl. jazyku *Profit / Loss*) (výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Hospodársky výsledok = Výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení (V r. 61)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Hospodársky výsledok = Výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení (V r. 38)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Hospodársky výsledok = Čistý zisk (výsledok hospodárenia po zdanení)

Intragroup pohľadávky (v angl. jazyku *Non-trade related intragroup receivables*) (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Vnútroskupinové pohľadávky = (Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (S r. 25) + Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (S r. 26) + Ostatné pôžičky (S r. 27) + Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (S r. 29) + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 47) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 48) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 49) + časť položky Iné pohľadávky (S r. 51) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 59) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 60) + Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (S r. 61) + časť položky Iné pohľadávky (S r. 65) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Vnútroskupinové pohľadávky = (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Vnútroskupinové pohľadávky = pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku

Intragroup úroky (v angl. jazyku *intragroup interests*) (nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r.49)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r.31)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb

Intragroup záväzky (v angl. jazyku *Non-trade related intragroup payables*) (záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Vnútroskupinové záväzky = (Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 108) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 109) + časť položiek Ostatné dlhodobé záväzky (S r. 110) a Iné dlhodobé záväzky (S r. 115) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy + Ostatné

záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 128) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 129) + Záväzky voči spoločníkom a združeniu (S r. 130) + časť položiek Iné záväzky (S r. 135) a Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) viažuca sa na vnútro skupinové vzťahy)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Vnútro skupinové záväzky = (časť položiek Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (S r. 35) a Ostatné krátkodobé záväzky (S r. 42) viažuca sa na vnútro skupinové vzťahy)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Vnútro skupinové záväzky = záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku

Investičné dotácie (v angl. jazyku *Investment subsidy*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 9)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 7)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u

Krátkodobé aktíva (obežné (krátkodobé) aktíva) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Krátkodobé aktíva = (Obežný majetok (S r. 33) – Dlhodobé pohľadávky (S r. 41))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Krátkodobé aktíva = (Obežný majetok (S r. 14) – Dlhodobé pohľadávky (S r. 16))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé aktíva = objem obežných (krátkodobých) aktiv

Krátkodobé pasíva (krátkodobé pasíva (splátne do 1 roka)) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 136) + Krátkodobé záväzky (S r. 122) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) + Bežné bankové úvery (S r. 139) + CPLTD)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 43) + Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomoci (S r. 38) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 45) + Bežné bankové úvery (S r. 44) + CPLTD)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé pasíva = krátkodobé pasíva (splátne do 1 roka)

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby (v angl. jazyku *Cost of goods and services*) (súčet nákladov za materiál a energiu, tovar a služby) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = (Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (V r. 11) + Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (V r. 12) + Opravné položky k zásobám (V r. 13) + Služby (V r. 14))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = (Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (V r. 9) + Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (V r. 10) + Služby (V r. 11))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = súčet nákladov za materiál a energiu, tovar a služby v aktuálnom účtovnom sledovanom období

Neobežný majetok (v angl. jazyku *Long term assets*) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Neobežný majetok = (Dlhodobý nehmotný majetok súčet (S r. 03) + Dlhodobý hmotný majetok súčet (S r. 11) + Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (S r. 22) + Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (S r. 23) + Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (S r. 24) + Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (S r. 28) + Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (S r. 31) + Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (S r. 32))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Neobežný majetok = Neobežný majetok (S r. 02)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Neobežný majetok = fixný majetok

Nevyplatené intragroup úroky (nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb, ktoré neboli vyplatené) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 49), ktoré neboli vyplatené)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 31), ktoré neboli vyplatené)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Nevyplatené intragroup úroky = nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb, ktoré neboli vyplatené

Odpisy (v angl. jazyku depreciation) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Odpisy = Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Odpisy = Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Odpisy = súčet odpisov DHM a DNM

OPEX (investície do fixného majetku (hmotný, nehmotný, finančný) v Sledovanom období) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

OPEX = (spotreba materiálu, energie a iných neskladovateľných dodávok (V r. 12) + služby (V r. 14) + osobné náklady (V r. 15) + dane a poplatky (V r. 20) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 26))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

OPEX = (spotreba materiálu, energie a iných neskladovateľných dodávok (V r. 10) + služby (V r. 11) + osobné náklady (V r. 12) + dane a poplatky (V r. 13) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 17))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

OPEX = Prevádzkové náklady

Peniaze (pokladnica) (v angl. jazyku Cash) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Peniaze = Peniaze (S r. 72)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Peniaze = Časť položky peniaze a účty v bankách týkajúcej sa hotovosti (časť S r. 22)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Peniaze = Peniaze v hotovosti

Počet dní v Sledovanom období (počet dní v aktuálnom Sledovanom období) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

Prevádzkové dotácie (v angl. jazyku *Operating subsidy*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 9)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 7)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti

Priemerná hodnota pohľadávok z OS (v angl. jazyku *Average value of receivables*) (Priemerná hodnota pohľadávok z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Priemerná hodnota pohľadávok z OS = (pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 54) + pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 54)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Priemerná hodnota pohľadávok z OS = (pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom účtovnom období (S r. 18) + pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 18)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Priemerná hodnota pohľadávok z OS = priemerná hodnota pohľadávok z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Priemerná hodnota zásob (v angl. jazyku *Average value of inventory*) (priemerná hodnota zásob za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Priemerná hodnota zásob = (zásoby v aktuálnom Sledovanom období (S r. 34) + zásoby bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 34)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Priemerná hodnota zásob = (zásoby v aktuálnom účtovnom Sledovanom období (S r. 15) + zásoby bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 15)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Priemerná hodnota zásob = priemerná hodnota zásob za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Priemerná hodnota záväzkov (v angl. jazyku *average value of payables*) (priemerná hodnota záväzkov z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Priemerná hodnota záväzkov = (záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 123) + záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 123)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Priemerná hodnota záväzkov = (krátkodobé záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 39) + krátkodobé záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 39)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Priemerná hodnota záväzkov = priemerná hodnota záväzkov z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Splatná daň z príjmov (v angl. jazyku *paid tax*) (Splatná daň z príjmov) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Splatná daň z príjmov = daň z príjmov splatná (V r. 58)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky:
Splatná daň z príjmov = Daň z príjmov (V r. 36)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Splatná daň z príjmov = splatná daň

Úrokové náklady (v angl. jazyku *Interest cost*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 49)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 31)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady

Vlastné imanie (v angl. jazyku *Equity*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 80)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 25)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie

Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (v angl. jazyku *Financial result*) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (V r. 55)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (V r. 34)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = výsledok hospodárenia z finančnej činnosti

2.3. Spôsoby výpočtu finančných ukazovateľov uvedených v bode 2.1. vyššie sa použijú pre výpočet vždy, ak sa nepoužijú spôsoby výpočtu podľa bodu 2.3. nižšie. Na výpočet konkrétneho finančného ukazovateľa sa použije ten zo spôsobov výpočtu uvedený pre takýto finančný ukazovateľ v bode 2.1. vyššie, ktorý je určený na výpočet podľa takých Účtovných výkazov, ktoré boli Veriteľovi odovzdané ako posledné.

2.4. Ak sa počítajú finančné ukazovatele na základe Účtovných výkazov osoby, ktorá účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, takéto finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

- a. **Rozdiel príjmov a výdavkov** = rozdiel príjmov a výdavkov (V r. 12)
- b. **Príjmy (v angl. jazyku *Income*)** (znamenajúce súčet príjmov z predaja tovaru, výrobkov, služieb a všetkých ostatných príjmov v Sledovanom období) = príjmy celkom (V r. 4)
- c. **Výdavky (v angl. jazyku *Expenses*)** (znamenajúce súčet výdavkov na kúpu zásob, služieb, výplatu miezd, platieb poisťovného a príspevkov, tvorby sociálneho fondu a ostatných výdavkov, ktoré boli uhradené či už v hotovosti alebo z bankového účtu v Sledovanom období) = výdavky celkom (V r. 11)
- d. **Rozdiel majetku a záväzkov** = rozdiel majetku a záväzkov (S r. 21)
- e. **Majetok (v angl. jazyku *Assets*)** (znamenajúci súčet dlhodobého majetku (hmotný, nehmotný + finančný), zásob (materiál, tovar, nedokončená výroba, zvieratá a ostatné), krátkodobého finančného majetku (peniaze, ceniny, zostatok na bankových účtoch, ostatný krátkodobý finančný majetok), opravných položiek k nadobudnutému majetku. K danej sume je pripočítaná pozitívne hodnota priebežných položiek, respektive odpočítaná záporná hodnota priebežných položiek) = majetok celkom (S r. 15)

- f. **Závazky (v angl. jazyku Liabilities)** (znamenajúce súčet všetkých rezerv, záväzkov, zostatku sociálneho fondu, úverov a opravných položiek k nadobudnutému majetku) = záväzky celkom (S r. 20)

2.5. Finančné ukazovatele uvedené v bode 2.3. vyššie sa vypočítajú vždy na základe Účtovných výkazov zostavených podľa Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky.

Článok III. Pravidlá pre výpočet finančných ukazovateľov

3.1. Pre účely výpočtu finančných ukazovateľov na základe Účtovných výkazov pripravených podľa Slovenských účtovných predpisov (vrátane Slovenských účtovných predpisov pre Mikroučtovné jednotky) platia nasledovné pravidlá:

r. - je číslo riadku z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu za príslušné Sledované obdobie;

s. - je číslo stĺpca z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu za príslušné Sledované obdobie;

pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1;

pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.2 (bežné Sledované obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné Sledované obdobie) ak sa jedná o položku pasív;

S - je Súvaha;

V - je Výkaz ziskov a strát;

odkaz na „Výkaz ziskov a strát“ je odkazom na výkaz ziskov a strát vyhotovený vo forme podľa Opatrenia, ktorý je súčasťou Účtovných výkazov, na základe ktorých sa vypočítava finančný ukazovateľ a vyhotovených k poslednému dňu príslušného Sledovaného obdobia, za ktoré sa príslušný finančný ukazovateľ vypočítava;

-> znamená vo vzťahu ku konkrétnej hodnote alebo položke, pri ktorej je takýto znak použitý, odkaz na konkrétny riadok alebo stĺpec z tlačiva Výkaz ziskov a strát alebo tlačiva Súvaha, z ktorých má byť takáto hodnota alebo položka použitá;

odkaz na „Súvahu“ je odkazom na súvahu vyhotovenú vo forme podľa Opatrenia, ktorá je súčasťou Účtovných výkazov, na základe ktorých sa vypočítava finančný ukazovateľ a vyhotovených k poslednému dňu príslušného Sledovaného obdobia, za ktoré sa príslušný finančný ukazovateľ vypočítava;

Pre jednoduché účtovníctvo platí:

r. je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz o príjmoch a výdavkoch a vo Výkaze o majetku a záväzkoch.

3.2. Ak počas platnosti Produktového dokumentu dôjde ku zmene Účtovných predpisov alebo skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení uvedených vo vzorci pre výpočet príslušného finančného ukazovateľa (ako je uvedený v Produktovom dokumente alebo v Podmienkach finančných ukazovateľov) alebo pravidiel uvedených v bode 3.1. vyššie, napr. tlačivo výkazu ziskov a strát, skratiek uvedených v Zákone o účtovníctve a/alebo Opatrení, použijú sa pre účely výpočtu príslušného finančného ukazovateľa nové Účtovné predpisy a/alebo rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením vzorca na výpočet príslušného finančného ukazovateľa, resp. pravidiel uvedených v bode 3.1. vyššie.

3.3. Ak dôjde ku zmene Podmienok finančných ukazovateľov v zmysle bodu 5.2. nižšie, Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov (ako sú definované ďalej) sa použijú na výpočet finančných ukazovateľov najsôr v deň nasledujúci po dni účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov sa nepoužijú na výpočet finančných ukazovateľov vykonaný pred účinnosťou Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov.

3.4. Ak Produktový dokument obsahuje záväzok Dlžníka, Garanta alebo tretej osoby splniť alebo zabezpečiť splnenie určitého finančného ukazovateľa, tak každá Posudzovaná osoba (ako je definovaná v Produktovom dokumente) nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa zmeniť trvanie, prvý alebo posledný deň svojho Účtovného obdobia. Ak sa má výpočet:

a. finančného ukazovateľa vykonať na základe konsolidovaných Účtovných výkazov, uvedený zákaz sa okrem Posudzovanej osoby ako Materskej účtovnej jednotky vzťahuje aj na všetky jej Dcérske účtovné jednotky tvoriace s ňou Konsolidovaný celok,

b. Agregovaného finančného ukazovateľa vykonať na základe agregovaných Účtovných výkazov, uvedený zákaz sa vzťahuje na každú osobu tvoriacu Agregovaný celok.

Každá zmena trvania, prvého alebo posledného dňa Účtovného obdobia takejto Posudzovanej osoby (vrátane Ag-

regovanej účtovnej jednotky) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa ako aj porušenie ktoréhokoľvek zo zákazov uvedených v tomto bode sa považuje za Prípád neplnenia.

- 3.5. Prvý výpočet finančného ukazovateľa sa vykoná za Sledované obdobie, v ktorom došlo k uzatvoreniu:
- Produktového dokumentu obsahujúceho záväzok Posudzovanej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa, alebo
 - dodatku k Produktovému dokumentu, ktorým je do Produktového dokumentu doplnený záväzok Posudzovanej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa.
- Ďalšie výpočty finančného ukazovateľa budú vykonané za každé nasledujúce Sledované obdobie.
- 3.6. Ak je vo vzorci pre výpočet ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa podľa určitých Účtovných predpisov použitý iný finančný ukazovateľ platí, že pre takýto výpočet sa použije takýto iný finančný ukazovateľ vypočítaný podľa rovnakých Účtovných predpisov ako vypočítavaný finančný ukazovateľ.
- 3.7. Výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný takým spôsobom, že v závislosti na druhu Účtovných predpisov, podľa ktorých sú zostavené Účtovné výkazy pre výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa (Slovenské účtovné predpisy, Slovenské účtovné predpisy pre Mikroúčtovné jednotky, Medzinárodné účtovné predpisy alebo Zahraničné účtovné predpisy), sa:
- najprv sčítajú jednotlivé položky v príslušnom vzorci na výpočet finančných ukazovateľov uvedenom v čl. II. týchto Podmienok finančných ukazovateľov (ďalej len „**Vzorec**“) za každú osobu tvoriacu Agregovaný celok (vychádzajúc z údajov uvedených v Účtovných výkazoch určených pre takýto výpočet v Produktovom dokumente), a
 - následne jednotlivé položky zistené podľa písm. a) použijú vo Vzorci za účelom výpočtu Agregovaného finančného ukazovateľa.
- Ak Agregovaný celok tvorí aspoň jedna Agregovaná účtovná jednotka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, tak výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa Medzinárodných účtovných predpisov.
- 3.8. Nedodržanie hodnoty ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa uvedenej v Produktovom dokumente sa považuje za Prípád neplnenia, a to bez ohľadu (i) na možnosť Dlžníka, Garanta alebo inej osoby, ktorej sa taký finančný ukazovateľ týka, priamo alebo nepriamo ovplyvniť dosiahnutie hodnoty takého finančného ukazovateľa a (ii) na osobu, ktorej Účtovné výkazy sú použité na výpočet finančného ukazovateľa.
- 3.9. Ak hodnota vypočítaného finančného ukazovateľa CAPEX bude nižšia ako nula, bude sa táto hodnota považovať za rovnú nule.

Článok IV. Informačné povinnosti

- 4.1. Bez ohľadu na ustanovenia Produktových podmienok je Dlžník povinný doručiť Veriteľovi všetky Účtovné výkazy, na základe ktorých má byť podľa Produktového dokumentu vykonaný výpočet finančného ukazovateľa, a to do:
- 60 dní po skončení prvého, druhého a tretieho štvrťroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení posledného štvrťroka Účtovného obdobia, a to vždy prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako štvrťročná,
 - 60 dní po skončení prvého polroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení druhého polroka Účtovného obdobia, a to vždy v prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako polročná,
 - 100 dní po skončení Účtovného obdobia v prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako ročná.
- Ak je v Produktovom dokumente uvedená pre viaceré finančné ukazovatele rôzna Frekvencia výpočtu platí, že Dlžník doručí Účtovné výkazy v tej najčastejšej frekvencii.
- 4.2. Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu týkajúca sa predkladania:
- auditovaných Účtovných výkazov zahŕňa povinnosť predložiť aj výročnú správu,
 - Účtovných výkazov zostavených podľa Slovenských účtovných predpisov za Sledované obdobie v dĺžke dvanástich mesiacov zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločne s Účtovnými výkazmi,
 - Účtovných výkazov zostavených podľa Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov za Sledované obdobie v akejkoľvek dĺžke zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločne s Účtovnými výkazmi.
- Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu sa primerane bude aplikovať aj na každú inú osobu ako Dlžníka, ktorá sa v Produktovom dokumente zaviazala zabezpečiť dodržanie hodnoty určitého finančného ukazovateľa.
- 4.3. Ak má ktorákkoľvek osoba, ktorej Účtovné výkazy majú byť použité na výpočet finančného ukazovateľa, podľa všeobecne záväzných právnych predpisov povinnosť mať audítorom overenú účtovnú závierku, platí, že Účtovné výkazy doručované Veriteľovi podľa bodu 4.1. musia byť overené audítorom.
- 4.4. Dlžník a Garant sa zaväzujú predkladať Veriteľovi Účtovné výkazy iba v slovenskom alebo anglickom jazyku.
- 4.5. Nepredloženie ktorýchkoľvek Účtovných výkazov alebo akýchkoľvek dokumentov uvedených v článku IV. Podmienok finančných ukazovateľov, sa pre účely Produktového dokumentu považuje za Prípád neplnenia.

Článok V. Záverečné ustanovenia

- 5.1. Vo vzťahu k Podmienkam finančných ukazovateľov sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmienky.
- 5.2. Zmena Podmienok finančných ukazovateľov.
- 5.2.1. Zmena Podmienok finančných ukazovateľov môže byť vykonaná:
- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Produktovému dokumentu, alebo
 - b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 5.2.2. nižšie.
- 5.2.2. K jednostrannej zmene Podmienok finančných ukazovateľov môže dôjsť v nadväznosti na zmenu Účtovných predpisov alebo právnych predpisov (iných ako Účtovných predpisov), výskyt skutočností uvedených v bode 3.2. vyššie, zmenu metodiky alebo postupov pre výpočet finančných ukazovateľov a na rozhodnutie Veriteľa. Pri jednostrannej zmene Podmienok finančných ukazovateľov je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Podmienky finančných ukazovateľov (ďalej len „**Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov**“). Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov a ich účinnosť Veriteľ zverejní v príslušnej záložke na svojej internetovej stránke (www.tatrabanka.sk) alebo oznámi Dlžníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o Zmenených Podmienkach finančných ukazovateľov najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Ak Dlžník alebo Garant nesúhlasia so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Po obdržaní nesúhlasu so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov Veriteľom, Veriteľ vyzve písomne Dlžníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene Podmienok finančných ukazovateľov. Ak v lehote 15 dní od začatia takéhoto rokovania nedôjde k uzatvoreniu takejto písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je neuzatvorenie uvedenej dohody pred uplynutím uvedenej lehoty Prípadosm neplnenia.
- 5.2.3. Ak Dlžník a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov najneskôr v deň účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov, platí, že so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa, Dlžníka a Garanta budú riadiť Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov.

Podmienky finančných ukazovateľov boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a. s., dňa 16. 4. 2019.