

### I. Úvodné ustanovenie

1. Tieto Úverové podmienky Banky pre právnické osoby (ďalej len „**Úverové podmienky**“) predstavujú Produktové podmienky v zmysle Všeobecných obchodných podmienok (ďalej len „**Všeobecné podmienky**“). Úverové podmienky a Všeobecné podmienky tvoria súčasť Zmluvy a Klient je povinný sa s nimi oboznámiť a dodržiavať ich.
2. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom sú v týchto Úverových podmienkach používané vo význame uvedenom v článku XVIII. týchto Úverových podmienok.

### II. Formy úveru

1. Tieto Úverové podmienky sa vzťahujú k nasledujúcim formám Úveru:
  - a) kontokorentný Úver;
  - b) krátkodobý Úver;
  - c) strednodobý Úver;
  - d) dlhodobý Úver;
  - e) revolvingový Úver;
  - f) eskontný Úver;
  - g) banková záruka;
  - h) dokumentárny akreditív;
  - i) iná forma Úveru popísaná v Zmluve.

### III. Účel úveru

1. Klient je povinný použiť Úver výlučne na účel dohodnutý v Zmluve. Klient je na výzvu Banky povinný kedykoľvek Banke preukázať, že Úver použil, alebo používa, na účel dohodnutý v Zmluve.

### IV. Výška úveru

1. Výška úveru alebo Limit sú dohodnuté v Zmluve.
2. Klient čerpá Úver v Mene úveru.
3. Klient je oprávnený čerpať Úver do Výšky úveru alebo do výšky Limitu.
4. Ak výška nesplateného Úveru z akéhokoľvek dôvodu prekročí Výšku úveru, alebo Limit, stáva sa táto časť istiny Úveru okamžite splatnou. Do doby, než Klient splatí túto časť istiny Úveru, je Banka oprávnená požadovať z tejto časti istiny Úveru úroky z omeškania vo výške stanovenej v príslušnom Oznámení o úrokových sadzbách.

### V. Čerpanie úveru

1. **Čerpanie úveru**  
Klient je oprávnený čerpať Úver najskôr nasledujúci Obchodný deň potom, čo splní Odkladacie podmienky čerpania. Klient a Banka sa môžu dohodnúť, že Úver je možné čerpať už v Obchodný deň, keď Klient splnil všetky Odkladacie podmienky čerpania. Úver je možné čerpať jednorazovo alebo postupne. V prípade kontokorentného Úveru a revolvingového Úveru je možné Úver čerpať i opakovane. Úver sa považuje za poskytnutý odpísaním príslušnej sumy z prostriedkov Banky v prospech Klienta.
2. **Čerpanie kontokorentného úveru**  
Banka poskytuje Čerpanie kontokorentného Úveru tým, že umožní Klientovi čerpať prostriedky z daného Bežného účtu do debetu, ak má Klient v Banke vedený Bežný účet v Mene úveru.
3. **Čerpanie krátkodobého, strednodobého, dlhodobého, revolvingového úveru**  
Banka poskytuje Čerpanie krátkodobého, strednodobého, dlhodobého alebo revolvingového Úveru na základe Žiadosti, ktorej vzor je pripojený ku Zmluve. Klient predloží Banke riadne vyplnenú a podpísanú Žiadosť vždy najmenej 2 Obchodné dni pred požadovaným dňom Čerpania, ak sa Klient a Banka nedohodnú na kratšej lehote. Predloženú Žiadosť nie je možné bez predchádzajúceho súhlasu Banky meniť alebo zrušiť. Ak Žiadosť nespĺňa náležitosti stanovene Zmluvou, Banka Čerpanie neposkytne a oznámi túto skutočnosť Klientovi najneskôr do 2 Obchodných dní od doručenia Žiadosti. Spôsob Čerpania je stanovený v Zmluve.
4. **Čerpanie eskontného úveru**  
Banka poskytuje Čerpanie eskontného Úveru za podmienok stanovených Zmluvou. Banka neprijme k eskontu zmenky, ktoré neschválila vopred v Žiadosti. Banka nie je povinná prijať k eskontu zmenku, ak nespĺňa podmienky stanovené v Obchodných podmienkach Komerčnej banky, a.s., pobočky zahraničnej banky, pre eskont tuzemských zmeniek alebo v Obchodných podmienkach Komerčnej banky, a.s., pobočky zahraničnej banky, pre eskont zahraničných zmeniek.
5. **Vystavenie bankovej záruky, otvorenie akreditívu**  
Banka vystaví bankovú záruku alebo otvorí akreditív spôsobom a podľa podmienok dohodnutých v Zmluve.

### VI. Odkladacie podmienky čerpania

1. Prvé Čerpanie je podmienené tým, že:
  - a) Klient uhradil Banke spracovateľský poplatok alebo iný poplatok za dohodnutie a poskytnutie Úveru uvedený v Zmluve;
  - b) Klient poskytol Banke originál alebo úradne overenú kópiu aktuálneho výpisu Klienta z obchodného registra, nie staršieho ako jeden mesiac pred dňom podpisu Zmluvy, ďalej kópie svojich základných spoločensko-právnych dokumentov (spoločenskej/zakladateľskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny a stanov, ak boli vydané), v aktuálne platnom a účinnom znení, ako aj dokumenty preukazujúce udelenie predchádzajúceho

súhlasu oprávneného orgánu Klienta (napr. valné zhromaždenie, dozorná rada, zastupiteľstvo obce alebo samosprávneho kraja) na uzavretie Zmluvy, ak taký súhlas vyžadujú právne predpisy alebo spoločenská/zakladateľská zmluva alebo zakladateľská listina alebo stanovky Klienta, prípadne rozhodnutie iných osôb alebo orgánov verejnej správy príslušnej jurisdikcie oprávňujúce Klienta uzavrieť Zmluvu;

- c) Klient preukázal Banke poskytnutie zabezpečenia záväzkov Klienta vzniknutých na základe alebo v súvislosti so Zmluvou;
- d) Klient poskytol Banke ďalšie listiny a/alebo splnil iné podmienky stanovené v Zmluve;

všetko vo forme a s obsahom uspokojivým pre Banku, pričom všetky dokumenty poskytnuté Banke musia obsahovať požadované náležitosti alebo dostatočne preukazovať príslušné skutočnosti.

2. Každé Čerpanie je podmienené tým, že:
  - a) Klient v Žiadosti o čerpanie či iným spôsobom písomne potvrdí Banke, že všetky prehlásenia Klienta urobené v Zmluve (vrátane prehlásení obsiahnutých v Úverových podmienkach) sú pravdivé, úplné a nezavádzajúce ku dňu doručenia Žiadosti. V prípade Čerpania formou kontokorentného Úveru je Klient povinný skutočnosti uvedené v predchádzajúcej vete písomne potvrdiť, len ak ho Banka o takéto potvrdenie požiada;
  - b) ku dňu doručenia Žiadosti neexistuje ani nehrozí Prípád porušenia ani nehrozí, že v dôsledku Čerpania vznikne Prípád porušenia;
  - c) Banka ku dňu doručenia Žiadosti obdržala všetky listiny, ktoré mala podľa Zmluvy alebo v súvislosti s ňou obdržať a ktoré majú formu a obsah uspokojivý pre Banku; a
  - d) ku dňu doručenia Žiadosti Klient nie je v Kríze, ani nehrozí, že Klient bude v Kríze v deň Čerpania.
3. Banka nie je povinná v súvislosti s plnením Odkladacích podmienok čerpania prijať dokument, o pravosti či správnosti ktorého má odôvodnené pochybnosti.

### VII. Úročenie, zmena meny

1. **Úročenie**  
Ak nie je uvedené inak, je výpočet úrokov vyplývajúcich zo Zmluvy vykonávaný metódou skutočný počet dní/360 dní s výnimkou mien AUD, GBP a JPY, pre ktoré platí výpočet metódou skutočný počet dní/skutočný počet dní a ďalej s výnimkou výpočtu úrokov pre kontokorentný Úver, kde sa výpočet vykonáva metódou skutočný počet dní/skutočný počet dní. Výpočet úrokov pre eskont zmeniek je vykonávaný metódou skutočný počet dní/360 dní, vrátane mien AUD, GBP a JPY. Klient je povinný zaplatiť Banke úroky od doby poskytnutia prostriedkov do doby vrátenia poskytnutých prostriedkov. V prípade eskontného Úveru Klient platí úroky za obdobie odo dňa eskontu do platobného dňa eskontovanej zmenky. Úroky sa počítajú zo skutočne čerpaných súm.
2. **Zmena pohyblivej sadzby**  
V prípade poruchy trhu špecifikovanej ďalej v tomto odseku je Banka oprávnená zmeniť konštrukciu úrokovej sadzby z IBOR na náhradnú úrokovú sadzbu, ktorá vyjadruje náklady Banky vynaložené na obstaranie zdrojov pre financovanie Úveru. Náhradnou úrokovou sadzbou je RS KB v Mene úveru, pričom minimálna výška náhradnej úrokovej sadzby je nula (0).  
Za poruchu trhu sa považuje taká trhová situácia, kedy v danom dni sú náklady Banky na obstaranie zdrojov (depozít) na medzibankovom trhu vyššie, ako je príslušná kótovaná hodnota IBOR alebo sa príslušná hodnota IBOR nekótovala. V prípade kontokorentného alebo revolvingového úveru sa za poruchu trhu považuje aj taká trhová situácia, kedy v príslušný deň je ktorákoľvek z hodnôt IBOR kótovaných na kratšie obdobie vyššia, než ktorákoľvek z hodnôt IBOR kótovaných na dlhšie obdobie.  
O vykonanej zmene bude Banka Klienta bez zbytočného omeškania písomne informovať. Banka je oprávnená zmeniť konštrukciu na pôvodnú trhovú sadzbu po skončení doby, počas ktorej trvala porucha trhu špecifikovaná vyššie v tomto odseku.
3. **Úroky z kontokorentného úveru**  
Banka bude účtovať na ťarchu Bežného účtu Klienta úroky z vyčerpanej istiny kontokorentného Úveru mesačne, a to k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, za ktorý sú úroky účtované. Banka má právo upraviť RS KB, ak je táto sadzba dohodnutá, s ohľadom na vývoj trhovej sadzby a na obchodnú politiku Banky. Po dobu trvania kontokorentného Úveru platí metóda skutočný počet dní/skutočný počet dní aj pre výpočet kreditných úrokov na Bežnom účte.
4. **Úroky z krátkodobých, strednodobých, dlhodobých úverov**  
Úroky z vyčerpanej istiny krátkodobého, strednodobého a dlhodobého Úveru budú účtované na ťarchu Bežného účtu Klienta a budú splatné v termínoch dohodnutých v Zmluve s tým, že posledná úhrada úrokov bude vykonaná ku Konečnému dňu splatnosti. Klient výslovne súhlasí s právom Banky upraviť RS KB pre Menu úveru, ak je táto sadzba dohodnutá, s ohľadom na vývoj trhovej sadzby a na obchodnú politiku Banky.
5. **Úroky z revolvingového úveru**  
Úroky z vyčerpanej istiny revolvingového Úveru budú účtované na ťarchu Bežného účtu Klienta a budú splatné v termínoch dohodnutých v Zmluve s tým, že posledná úhrada úrokov bude vykonaná ku Konečnému dňu splatnosti. Banka má právo upraviť RS KB, ak je táto sadzba dohodnutá, s ohľadom na vývoj trhovej sadzby a na obchodnú politiku Banky.
6. **Eskont zmeniek**  
Banka pripíše výnos z eskontu zmeniek (t.j. zmenkové sumy znížené o eskontnú províziu a o úroky dohodnuté v Zmluve) na Bežný účet Klienta. Z predčasne zaplatených zmenkových súm alebo všetkých záväzkov uvedených v Zmluve nevzniká Klientovi nárok na vrátenie pomernej časti úrokov. Pre prepočet mien sa pri eskonte zmeniek použije Kurz určený postupom podľa článku VIII. ods. 1 týchto Úverových podmienok.
7. **Zníženie úrokovej sadzby**  
Banka je oprávnená podľa vlastnej úvahy znížiť úrokovú sadzbu s okamžitou účinnosťou na dobu určenú Bankou a je povinná o tom bezodkladne informovať Klienta doporučeným listom.

### VIII. Splácanie

1. **Mena splácania, kurzové riziko, vyhlásenie konkurzu**  
Klient je povinný splatiť Úver v termínoch a spôsobom dohodnutým v Zmluve a v mene, v ktorej bol Úver poskytnutý, a to bez akéhokoľvek zníženia z dôvodu započítania, protinárroku alebo právneho konania s obdobnými účinkami. Ak Banka umožní Klientovi splatiť Úver v inej mene, ako v mene, v ktorej bol Úver poskytnutý, nesie Klient všetky kurzové riziká v súvislosti s Úverom. Pre prepočet bude použitý Kurz podľa kurzového listu Banky platného v deň prepočtu, a to pre prepočet cudzej meny na EUR *Kurz devíza nákup* a pre prepočet EUR na cudziu menu *Kurz devíza predaj*.  
Klient a Banka sa dohodli, že bez ohľadu na dohodnutie Dňa splatnosti uvedeného v Zmluve je Úver vždy splatný ku dňu, kedy nastanú účinky vyhlásenia konkurzu na majetok Klienta.

Klient a Banka sa dohodli, že v prípade výpovede Zmluvy z dôvodov uvedených vo Všeobecných podmienkach je Úver splatný ku dňu, ku ktorému dôjde k ukončeniu Zmluvy, a to bez ohľadu na Deň splatnosti alebo Konečný deň splatnosti. V takom prípade je Klient povinný vykonať úhradu pri predčasnom splatení Úveru.

## 2. Vykonávanie platieb na ťarchu účtu Klienta

Klient je povinný zabezpečiť dostatočné množstvo prostriedkov na svojich účtoch v Deň splatnosti príslušných splátok úrokov, istiny, úrokov z omeškania a ďalších peňažných záväzkov Klienta v súlade so Zmluvou. Klient a Banka sa dohodli, že Banka je oprávnená zaťažiť bez osobitného príkazu (súhlasu) Klienta jeho účty v Banke platbami uvedenými v predchádzajúcej vete, ak nebude dohodnuté inak. Klient sa nezbavuje svojej zodpovednosti za záväzky zo Zmluvy a ani sa jeho záväzky zo Zmluvy neznižujú, ak Banka nevykoná danú platbu na ťarchu niektorého účtu Klienta v Banke v príslušný Deň splatnosti. Výpis z účtovných kníh Banky je považovaný za dostatočný dôkaz o záväzku vyplývajúcom zo Zmluvy, okrem prípadov zrejmej chyby.

Ak je medzi Klientom a Bankou dohodnutá automatická úhrada splátok istiny Úveru a úrokov prevodom z Bežného účtu Klienta a táto úhrada pripadá na Obchodný deň s výnimkou pondelka, Banka je oprávnená nevydať prostriedky Klienta na Bežnom účte do výšky príslušnej splátky istiny Úveru a úrokov počnúc 00:00 hod. dňa, na ktorý pripadá úhrada splátky istiny Úveru a úrokov. Ak táto úhrada pripadá na pondelok alebo deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Banka je oprávnená nevydať prostriedky Klienta na Bežnom účte do výšky predmetnej splátky istiny Úveru a úrokov počnúc 00:00 hod. dňa, ktorý bezprostredne nasleduje po poslednom Obchodnom dni pred dňom, na ktorý pripadá úhrada splátky istiny Úveru a úrokov.

## 3. Poradie úhrad záväzkov

Ak je Klient povinný plniť zároveň niekoľko splatných záväzkov zo Zmluvy a/alebo splatných záväzkov z iných záväzkových vzťahov voči Banke a poskytnuté plnenie nestačí na splnenie všetkých splatných záväzkov Klienta voči Banke, je plnenie poskytnuté Klientom použité na úhradu záväzku Klienta voči Banke určeného podľa Pravidiel.

## 4. Zrážky

Všetky platby, ktoré Klient uskutoční podľa Zmluvy, musia byť uskutočnené bez akýchkoľvek zrážok. Ak právne predpisy ukládajú Klientovi zrážky z akejkoľvek takejto platby, je Klient povinný zvýšiť predmetnú sumu tak, aby po odpočítaní zrážok Banka obdržala sumu rovnajúcu sa tej, ktorú mala obdržať podľa Zmluvy.

## 5. Predčasné splatenie, oneskorené splatenie, úroky z omeškania

Klient je oprávnený vrátiť Banke poskytnuté peňažné prostriedky i predčasne, a to za podmienok stanovených v týchto Úverových podmienkach a v Zmluve.

Ak sa Klient dostane do omeškania s vrátením istiny alebo jej splatnej časti, je povinný, počnúc prvým dňom omeškania až do zaplatenia, platiť Banke úroky z omeškania zo sumy, s úhradou ktorej je Klient v omeškani, vo výške rozdielu medzi sadzbou pre úroky z omeškania určenou v príslušnom Oznámení o úrokových sadzbách a úrokovou sadzbou z Úveru. Banka môže požadovať úrok z omeškania zo súm, s úhradou ktorých je Klient v omeškani, vo výške určenej v príslušnom Oznámení o úrokových sadzbách, a to počnúc prvým dňom omeškania až do dňa zaplatenia dlžnej sumy. Ak v dobe omeškania Klienta dôjde ku zmene sadzby úrokov z omeškania podľa príslušného Oznámenia o úrokových sadzbách alebo k zmene úrovekovej sadzby z Úveru, zmení sa počnúc dňom účinnosti zmeny príslušnej úrovekovej sadzby aj výška úrokov z omeškania, ktoré je Klient povinný platiť podľa predchádzajúcej vety tohto ustanovenia. Zaplatením úrokov z omeškania nie je dotknutá povinnosť Klienta nahradiť škodu, ktorá Banke vznikla v dôsledku omeškania Klienta. V prípade, že Klient uhradí dlžnú sumu do piatich (5) kalendárnych dní po jej splatnosti, jeho povinnosť platiť Banke úroky z omeškania zaniká.

## 6. Splácanie kontokorentného a revolvingového úveru

Klient môže Banke splácať kontokorentný Úver a revolvingový Úver kedykoľvek, najneskôr však do Konečného dňa splatnosti. Klient je povinný informovať Banku o svojom zámere splatiť revolvingový Úver alebo jeho časť najneskôr dva (2) Obchodné dni pred zamýšľaným splatením.

Klient je oprávnený v priebehu Doby čerpania kontokorentný Úver a revolvingový Úver čerpať i opakovane. Nesplatená suma kontokorentného Úveru a revolvingového Úveru však nesmie prekročiť Limit.

## 7. Splácanie krátkodobého, strednodobého, dlhodobého úveru

Klient Banke splatí krátkodobý, strednodobý alebo dlhodobý Úver v termíne/och stanovenom/ých v Zmluve.

## 8. Splácanie eskontného úveru

Eskontný Úver bude Banke splatený úhradou zmenkových súm hlavným zmenkovým dlžníkom (zmenčníkom cudzej zmenky alebo vystaviteľom vlastnej zmenky) v platobných dňoch jednotlivých zmeniek. Ak nedôjde k úhrade cudzej zmenky zmenčníkom alebo vlastnej zmenky jej vystaviteľom, je Banka oprávnená v súlade so Všeobecnými podmienkami vykonať úhradu zmenkovej sumy z Bežného účtu Klienta. Ak nebude zmenka (alebo jej časť) uhradená ani z prostriedkov na Bežnom účte Klienta alebo iným spôsobom, je Banka oprávnená požadovať od Klienta úhradu úrokov z omeškania (z nesplatených súm) vo výške stanovenej v príslušnom Oznámení o úrokových sadzbách, a to za dobu odo dňa nasledujúceho po platobnom dni zmenky do zaplatenia dlžnej sumy. Banka v tomto prípade nevydá zmenku/y Klientovi do doby uhradenia dlžnej sumy Klientom. Banka je ďalej oprávnená požadovať od Klienta úhradu všetkých nákladov Banky spojených s inkasom zmenky v zahraničí, vrátane odmeny Banky za inkaso zahraničnej zmenky a nákladov spojených so zaslaním zahraničnej zmenky do zahraničia.

## 9. Predčasné splatenie alebo nevyčerpanie Úveru

### 9.1 Ak nie je medzi zmluvnými stranami dohodnuté inak, je v prípade predčasného splatenia celej alebo časti istiny Úveru Klient povinný zaplatiť Banke úhradu pri predčasnom splatení Úveru, ktorá sa dojednáva ako vyššia čiastka z týchto hodnôt: (a) nula (0); a (b) rozdiel medzi Súčasnou hodnotou pôvodného úveru a Súčasnou hodnotou nového úveru.

Klient je povinný zaplatiť Banke vyššie stanovenú úhradu pri predčasnom splatení Úveru tiež v prípade, že Úver je splatný pred Dňom splatnosti alebo Konečným dňom splatnosti v dôsledku výpovede Zmluvy z dôvodov uvedených vo Všeobecných podmienkach.

### 9.2 Ak nie je medzi zmluvnými stranami dohodnuté inak, je v prípade nevyčerpania Úveru ku koncu Doby čerpania, pod ktorým sa rozumie aj neuskutočnenie žiadneho Čerpania, Klient povinný zaplatiť Banke úhradu pri nevyčerpaní Úveru, ktorá sa stanovuje ako vyššia čiastka z týchto hodnôt: (a) nula (0); a (b) rozdiel medzi Súčasnou hodnotou pôvodného úveru a Súčasnou hodnotou nového úveru.

Ak dôjde k nevyčerpaniu Úveru ku koncu Doby čerpania o menej než 10% z Výšky úveru a zároveň je pôvodná Doba čerpania najviac 12 mesiacov odo dňa uzavretia Zmluvy, nebude Banka úhradu pri nevyčerpaní Úveru od Klienta požadovať.

### 9.3 Ak je príslušné Predmetné obdobie kratšie alebo rovnajúce sa 365 dňom v neprestupnom roku a 366 dňom v prestupnom roku, bude diskontná sadzba pre účely Súčasnej hodnoty pôvodného úveru a Súčasnej hodnoty nového úveru ku dňu predčasného splatenia Úveru alebo nevyčerpania Úveru stanovená ako sadzba IBOR, prípadne sadzba nahradzujúca IBOR alebo Referenčná sadzba, na obdobie príslušného Predmetného obdobia platná jeden (1) Pracovný deň pred dňom predčasného splatenia Úveru alebo nevyčerpania Úveru. Ak táto sadzba nebude fixovaná alebo kótovaná, použije sa posledná známa sadzba.

Ak je príslušné Predmetné obdobie dlhšie než 365 dní v neprestupnom roku a 366 dní v prestupnom roku, bude diskontná sadzba pre účely Súčasnej hodnoty pôvodného úveru a Súčasnej hodnoty nového úveru ku dňu predčasného splatenia Úveru alebo nevyčerpania Úveru stanovená ako hodnota swapovej sadzby „bid“ v príslušnej mene pre príslušné obdobie, ktorá je uverejňovaná prostredníctvom agentúry Thomson Reuters – priority sa použijú sadzby zo stránky XXXIRS=ICAP (XXX podľa ISO kódu danej meny) o cca 14:00 hod. (CET) jeden (1) Pracovný deň pred dňom predčasného splatenia Úveru alebo nevyčerpania Úveru. Ak táto sadzba nebude fixovaná alebo kótovaná, použije sa posledná známa sadzba.

### IX. Zabezpečenie

- Ak je v Zmluve dohodnuté, že záväzky Klienta zo Zmluvy súvisiace s Úverom musia byť zabezpečené, je Klient povinný poskytnúť Banke zabezpečenie svojich záväzkov vo forme, výške, obsahu a termínoch požadovaných Bankou v Zmluve a toto zabezpečenie udržiavať po celú dobu trvania akéhokoľvek záväzku Klienta voči Banke v súvislosti so Zmluvou.
- Ak nie je v Zmluve alebo v zabezpečovacej dokumentácii uvedené niečo iné, zabezpečuje zabezpečenie všetky záväzky Klienta voči Banke či pohľadávky Banky voči Klientovi, ktoré vznikli či môžu vzniknúť v súvislosti so Zmluvou.
- Preukázanie trvania zabezpečenia**  
Klient je povinný kedykoľvek na požiadanie Banky bez zbytočného odkladu preukázať, že zabezpečenie trvá v rozsahu stanovenom Zmluvou.
- Zhoršenie zabezpečenia**  
Ak zabezpečenie alebo jeho časť zanikne, stane sa neúčinným, zhorší sa alebo bude akýmkoľvek iným spôsobom spochybnené, je Banka, ak neuplatní postup podľa článku XIII. ods. 3 týchto Úverových podmienok, oprávnená vyzvať Klienta na doplnenie zabezpečenia alebo na nahradenie takého zabezpečenia iným zodpovedajúcim zabezpečením v stanovenej lehote, ktorá nesmie byť kratšia než 10 Obchodných dní. Ak Klient nevyhoví v stanovenej lehote výzve Banky, je Banka oprávnená postupovať podľa článku XIII. ods. 3 týchto Úverových podmienok. Klient je povinný na výzvu Banky bez zbytočného odkladu doplniť zabezpečenie aj v prípade, že sa v dôsledku zhoršenia finančnej či podnikateľskej situácie Klienta alebo v dôsledku iných okolností ukáže doterajšie zabezpečenie ako nedostatočné. Ak Klient nevyhoví v stanovenej lehote výzve Banky podľa predchádzajúcej vety, je Banka oprávnená postupovať podľa článku XIII. ods. 3 týchto Úverových podmienok.
- Klient sa zaväzuje, že vo vzťahu k predmetu zabezpečenia, ktorý slúži k zabezpečeniu záväzkov Klienta voči Banke, taký predmet zabezpečenia nepreviede, nepostúpi, nescudzí ani inak neumožní tretej osobe nadobudnutie akéhokoľvek vecného práva k nemu, ani ho neposkytne ako zábezpeku v prospech osoby odlišnej od Banky bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky. Klient sa zaväzuje, že osoba poskytujúca zabezpečenie odlišná od Klienta nepreviede, nepostúpi, nescudzí ani inak neumožní tretej osobe nadobudnutie akéhokoľvek vecného práva k takému predmetu zabezpečenia, ani ho neposkytne ako zábezpeku v prospech osoby odlišnej od Banky bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky.

Bez predchádzajúceho výslovného písomného súhlasu Banky neprechádza zabezpečovaný záväzok na nadobúdateľa predmetu zabezpečenia.

Ak je Banka po prevode vlastníckeho práva k predmetu zabezpečenia Klientom alebo osobou poskytujúcou zabezpečenie odlišnou od Klienta písomne vyzvaná, aby prijala nadobúdateľa predmetu zabezpečenia ako nového dlžníka namiesto Klienta, je Banka oprávnená sa k takejto písomnej výzve vyjadriť v lehote 30 dní od doručenia písomnej výzvy Banke na adresu Klientovho obchodného miesta.

### X. Záväzky klienta

- Vedenie bežného účtu**  
Po dobu existencie akéhokoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi zo Zmluvy alebo pohľadávky so Zmluvou súvisiacej sa Klient zaväzuje viesť v Banke Bežný účet, z ktorého budú hradené splátky istiny a úroky z Úveru, ceny, poplatky a ďalšie pohľadávky Banky voči Klientovi vzniknuté v súvislosti s poskytnutím Úveru. Behom tejto doby Klient nesmie vypovedať zmluvu o zriadení a vedení Bežného účtu ani od takej zmluvy odstúpiť. Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nie je Klient oprávnený založiť alebo inak zatažiť právami tretích osôb svoje pohľadávky voči Banke vyplývajúce zo zmluvy o zriadení a vedení Bežného účtu ani ich postúpiť na tretiu osobu.
- Domicilácia platieb**  
Klient je povinný po dobu účinnosti Zmluvy smerovať na svoje Bežné účty v Banke úhrady svojich pohľadávok z obchodného styku, prípadne úhrady ďalších svojich pohľadávok, minimálne v pomere úverovej angažovanosti Banky u Klienta (vrátane limitov pre podsúvahové produkty) k celkovej úverovej angažovanosti všetkých bánk u Klienta.
- Rovnocenné postavenie (Pari passu)**  
Klient sa zaväzuje, že jeho záväzky zo Zmluvy až do ich úplného zaplatenia budú, čo do kvality a predmetu poskytnutého zabezpečenia týchto záväzkov a poradia uspokojenia, aspoň rovnocenné (pari passu) so všetkými jeho ostatnými existujúcimi aj budúcimi záväzkami. To neplatí pre záväzky, ktorých výhodnejšie poradie vyplýva z kogentných ustanovení právnych predpisov.
- Negatívne záväzky**  
Klient sa zaväzuje, že po dobu účinnosti Zmluvy bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky neposkytne ručenie ani nepreviede, nescudzí, nepostúpi, neprenajme ani neposkytne ako zabezpečenie žiadny svoj majetok alebo akúkoľvek jeho časť tretej osobe (s výnimkou osôb ovládaných osobou ovládajúcou Banku) ani nebude so svojim majetkom alebo jeho časťou nakladať s obdobnými právnymi účinkami, ani tento majetok nezataží ani neumožní zatažiť žiadnym iným právom tretej osoby (s výnimkou osôb ovládaných osobou ovládajúcou Banku). Klient sa ďalej zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky neprijme ani neposkytne úver či pôžičku alebo akúkoľvek inú formu financovania, ani nevystaví ani neavaluje zmenku, ani neakceptuje cudziu zmenku, ani neuzavrie žiadne zmluvy o kúpe prenajatej veci alebo nájomnej zmluvy, v ktorých bude vystupovať ako nájomca. Banka sa zaväzuje, že nebude svoj súhlas bez závažných dôvodov odmietať.

Vyššie uvedené obmedzenia sa nevzťahujú na: (i) taký prevod, predaj alebo postúpenie majetku Klienta alebo jeho časti, ktorý je najmä z hľadiska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý pri výkone bežnej činnosti priamo vyplývajúcej z jeho predmetu podnikania, za predpokladu, že sa tak bude diať výlučne za obvyklých trhových podmienok; a (ii) zataženie majetku Klienta v súvislosti so zabezpečením záväzkov Klienta voči Banke.

- Informácie**  
Klient sa zaväzuje predkladať Banke finančné výkazy stanovené Zmluvou, a to v lehotách stanovených v Zmluve.
- Klient je povinný v lehotách stanovených v Zmluve Banku písomne informovať o svojej finančnej a hospodárskej situácii a poskytovať bez zbytočného odkladu na vyžiadanie Banke všetky ďalšie informácie týkajúce sa najmä jeho činnosti. Klient je povinný Banku bezodkladne informovať o všetkých okolnostiach, ktoré majú alebo môžu mať negatívny vplyv na jeho podnikanie alebo môžu spôsobiť podstatné zmeny v jeho činnosti, alebo ohrozujú či môžu ohroziť riadne plnenie záväzkov Klienta zo Zmluvy.

7. Klient sa zaväzuje Banku bezodkladne písomne informovať o skutočnostiach, ktoré ho spájajú s ďalšími osobami do skupiny osôb s úzkymi väzbami alebo ktoré z neho robia osobu s osobitným vzťahom k Banke v zmysle Zákona o bankách<sup>1</sup> a o zmene týchto skutočností.
8. Klient sa zaväzuje Banku bezodkladne písomne informovať o skutočnosti, že došlo k zmene miesta jeho hlavných záujmov v zmysle Nariadenia.
9. Klient sa zaväzuje, že v súlade s § 93a Zákona o bankách<sup>1</sup> a § 10 ods. 2 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu<sup>2</sup>, na žiadosť Banky bez zbytočného odkladu, najneskôr však v deň uzatvorenia Zmluvy, poskytne písomnú informáciu o priamych akcionároch/spoločníkoch Klienta, ktorým patrí podiel viac ako 10% na základnom imaní a/alebo hlasovacích právach Klienta a o konečných užívateľoch výhod Klienta v rozsahu meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo (ak je pridelené), druh a číslo dokladu totožnosti, adresa trvalého pobytu a štátna príslušnosť. Klient je povinný Banke poskytnúť zároveň aj informáciou o tom, či niektorý z jeho konečných užívateľov výhod je politicky exponovaná osobou.
10. **Poistenie**  
Klient sa zaväzuje, že bude mať po celú dobu účinnosti Zmluvy riadne poistený svoj majetok (alebo svoje poisťiteľné aktíva) a že na žiadosť Banky predloží doklady o tejto skutočnosti.
11. **Prevod**  
Klient sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nepostúpi, neprevedie ani nezaaží právami tretích osôb svoje práva ani svoje pohľadávky zo Zmluvy. Akékoľvek postúpenie alebo prevod práv alebo pohľadávok Klientom bez súhlasu Banky je neplatné. Klient sa ďalej zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky neprevedie svoje povinnosti ani záväzky zo Zmluvy na tretiu osobu. Akýkoľvek prevod týchto povinností alebo záväzkov Klientom bez súhlasu Banky je neplatný.
12. **Zničením, prevod objektu úveru**  
Klient je povinný bez zbytočného meškania písomne informovať Banku, že došlo ku zničeniu alebo podstatnému poškodeniu Objektu úveru, prípadne k jeho strate alebo odcudzeniu. Klient je ďalej povinný Banke vopred písomne informovať o rozhodnutí previesť Objekt úveru na inú osobu. Pri prevode Objektu úveru na inú osobu je Úver spolu s príslušenstvom splatný ku dňu uzavretia zmluvy o prevode Objektu úveru.
13. **Sankčné opatrenia**  
Klient sa zaväzuje, že priamo alebo nepriamo nepoužije prostriedky z Úveru, ani neumožní, aby boli tieto prostriedky použité (alebo poskytnuté ako pôžička alebo úver, poskytnuté ako príspevok alebo iným spôsobom poskytnuté akejkoľvek osobe) za účelom financovania, účasti na financovaní alebo poskytnutia príspevku na akékoľvek aktivity alebo obchod s akoukoľvek osobou, ktorá je Sankcionovanou osobou, alebo v súvislosti s ňou (alebo jej inak alebo v jej prospech poskytnúť prostriedky). Klient sa ďalej zaväzuje, že nepoužije akýkoľvek príjem či výnos pochádzajúci z akékoľvek činnosti alebo obchodovania so Sankcionovanou osobou za účelom úhrady akýchkoľvek čiastok splatných Banke v súvislosti s Úverom.
14. **Dočasná ochrana a verejná preventívna reštrukturalizácia**  
Po dobu existencie akejkoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi zo Zmluvy alebo pohľadávky so Zmluvou súvisiacej sa Klient zaväzuje bezodkladne informovať Banku (i) o podaní návrhu na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie s možnosťou podania návrhu na poskytnutie dočasnej ochrany v zmysle ustanovenia § 7 ods. 1 zákona č. 111/2022 Z. z. z 16. marca 2022, o riešení hroziaceho úpadku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o preventívnej reštrukturalizácii“), (ii) o rozhodnutí súdu o povolení verejnej preventívnej reštrukturalizácie s poskytnutím dočasnej ochrany, (iii) o podaní žiadosti o predĺženie dočasnej ochrany, ako aj (iv) o zániku dočasnej ochrany v zmysle ustanovenia § 22 Zákona o preventívnej reštrukturalizácii alebo akéhokoľvek iného aplikovateľného právneho predpisu.
15. **Kritická infraštruktúra**  
Po dobu existencie akejkoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi zo Zmluvy alebo pohľadávky so Zmluvou súvisiacej sa Klient zaväzuje bezodkladne informovať Banku o každej z nasledovných skutočností: (i) o zaradení alebo vyradení jeho majetku ako prvku kritickej infraštruktúry rozhodnutím vlády Slovenskej republiky, (ii) o nadobudnutí alebo zániku jeho vlastníckeho práva k prvku kritickej infraštruktúry, (iii) o tom, že sa stal alebo prestal byť prevádzkovateľom prvku kritickej infraštruktúry, (iv) o tom, že nadobudol priamu alebo nepriamu účasť na prevádzkovateľovi prvku kritickej infraštruktúry alebo táto jeho účasť zanikla v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 45/2011 Z. z. z 8. februára 2011 o kritickej infraštruktúre v znení neskorších predpisov.

## XI. Ďalšie dojednania

1. **Zmena podmienok**  
V prípade, že zmeny v príslušných právnych predpisoch platných v oblasti bankovej, peňažnej, finančnej a daňovej (s výnimkou dane z príjmu) spôsobia Banke podstatný nárast nákladov spojených s poskytovaním Úveru Klientovi, je Banka oprávnená navrhnúť zmenu Zmluvy reflektujúcu vyššie uvedené zmeny. Ak Klient Bankou navrhnutú zmenu Zmluvy neprijme do 30 kalendárnych dní od doručenia návrhu, je Banka oprávnená postupovať podľa článku XIII. ods. 3 týchto Úverových podmienok.
2. **Súhlas s vykonateľnosťou**  
Klient v súčinnosti s Bankou zabezpečí vyhotovenie notárskej zápisnice s jednostranným vyhlásením Klienta, že táto notárska zápisnica bude vykonateľným titulom pre výkon exekúcie podľa príslušných právnych predpisov, a to vo vzťahu k akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi v súvislosti so Zmluvou, ak ho o to Banka požiada. Uvedenou zápisnicou Klient vyjadří súhlas, aby bol podaný návrh na vykonanie exekúcie, ak Klient svoje záväzky podľa Zmluvy riadne a včas nesplní. Banka môže požadovať, aby súčasťou predmetnej zápisnice bolo aj uznanie záväzkov a dlhov Klienta voči Banke.
3. **Konverzia**  
Banka je oprávnená po Konečnom dni splatnosti nesplatený Úver čerpaný v cudzej mene konvertovať do EUR podľa Kurzú Banky devíza predaj platného v deň prepočtu a žiadať od Klienta úhradu takto prepočítanej sumy v EUR.

## XII. Prehlásenia

1. Podpisom Zmluvy Klient robí nasledujúce prehlásenia a tieto prehlásenia, vzťahujúce sa vždy na okolnosti existujúce v danom čase, musia platiť po celú dobu trvania Zmluvy až do úplného splatenia všetkých záväzkov Klienta z Úveru, s výnimkou prípadov, ak je ďalej v tomto článku XII. uvedené inak.

<sup>1</sup> Z. č. 483/2001 Z. z. o bankách, v znení neskorších predpisov

<sup>2</sup> Z. č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, v znení neskorších predpisov

2. **Štatút**  
Klient je riadne založenou a platne existujúcou právnickou osobou v súlade s právnym poriadkom miesta svojho sídla. Stav zápisu Klienta v obchodnom registri alebo inej zákonnej evidencii, v ktorej je Klient registrovaný v súlade s právnymi predpismi upravujúcimi jeho vznik a existenciu, zodpovedá skutočnosti.
3. **Povolenia a súhlasy**  
Uzavretie Zmluvy ako aj výkon práv a povinností zo Zmluvy vrátane splácania záväzkov zo Zmluvy voči Banke boli riadne schválené príslušnými orgánmi v rámci vnútornej štruktúry Klienta a nevyžadujú žiadny súhlas alebo povolenie iných osôb alebo orgánov verejnej správy alebo ak ho vyžadujú, bol taký súhlas udelený a je platný a účinný.
4. **Súlad s existujúcimi záväzkami**  
Výkonom práv a povinností zo Zmluvy Klient neporuší svoje povinnosti vyplývajúce z právnych predpisov, zmlúv, ktoré Klient uzavrel alebo iných úkonov, ktoré Klient vykonal a neporuší žiadne vlastnícke, zmluvné či iné práva Klienta alebo tretích osôb.
5. **Spory**  
Podľa najlepšieho vedomia Klienta nie je vedené žiadne súdne, správne či rozhodcovské konanie týkajúce sa Klienta alebo jeho majetku, nie je vedené ani žiadne trestné stíhanie Klienta či osôb, ktoré sú členmi jeho štatutárneho orgánu, ktoré by mohli ovplyvniť možnosti Klienta splniť svoje záväzky vyplývajúce zo Zmluvy alebo ovplyvniť finančnú alebo obchodnú situáciu Klienta a podľa najlepšieho vedomia Klienta také stíhanie alebo konanie ani nehrozí. Klient ďalej nie je vo výkone trestu, ochranného, obmedzujúceho alebo zaisťovacieho opatrenia, ani nebol v minulosti právoplatne odsúdený za trestný čin, okrem prípadov zahladenia odsúdenia, kde sa naňho hľadí ako by nebol odsúdený.
6. **Konkurzné či iné konanie s obdobnými právnymi účinkami, reštrukturalizácia**  
Podľa najlepšieho vedomia Klienta nie je začaté konkurzné konanie na majetok Klienta, konanie o návrhu na povolenie reštrukturalizácie Klienta alebo iné konanie, ktoré má obdobné právne účinky, ani nie je začatá exekúcia týkajúca sa (i) podstatnej časti majetku Klienta alebo majetku osoby poskytujúcej zabezpečenie alebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytujúcej zabezpečenie, ktorý je predmetom zabezpečenia Úveru. V uplynulých troch rokoch nebol na majetok Klienta vyhlásený konkurz, nebolo prijaté rozhodnutie, ktorým bol zistený úpadok či hroziaci úpadok Klienta, nedošlo k zamietnutiu návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok Klientovho majetku alebo zrušenie konkurzu vyhláseného na majetok Klienta, ani nebola povolená reštrukturalizácia Klienta či prijaté iné rozhodnutie, ktoré má obdobné právne účinky.
7. **Kríza**  
Klient nie je v Kríze; toto prehlásenie je poskytnuté Klientom v deň podpisu Zmluvy a bude ďalej považované za zopakované ku koncu každého kalendárneho mesiaca po dni podpisu Zmluvy, pričom sa bude vždy vzťahovať na okolnosti existujúce v čase takého zopakovania.
8. **Dane**  
Klient riadne uhradil všetky dane, clá, poplatky a iné obdobné platby požadované podľa platných právnych predpisov a nemá voči príslušným orgánom verejnej správy záväzky po lehote splatnosti, o ktorých by Banku písomne neinformoval.
9. **Zákon o bankách**  
Klient nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke podľa Zákona o bankách<sup>1</sup>. Na vykonanie každej platby podľa Zmluvy alebo v súvislosti s ňou Klient použije peňažné prostriedky vo svojom výlučnom vlastníctve. Klient uzatvára Zmluvu vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet.
10. **Neexistencia prípadu porušenia**  
Neexistujú ani nehrozia žiadne skutočnosti alebo okolnosti, ktoré predstavujú ktorýkoľvek z Prípadov porušenia.
11. **Likvidácia**  
Neprebíha a podľa najlepšieho vedomia Klienta ani nehrozí žiadne rokovanie alebo konanie o zrušení Klienta ani žiadne iné konanie, ktoré by mohlo mať nepriaznivý vplyv na schopnosť Klienta plniť svoje záväzky zo Zmluvy.
12. **Zabezpečenie**  
Všetka zabezpečovacia dokumentácia je platná, účinná a vymáhateľná.
13. **Hlavné záujmy Klienta**  
Klient má sústredený hlavný záujem v zmysle Nariadenia na území Slovenskej republiky. Klient je oboznámený s tým, že v prípade začatia úpadkového konania na jeho majetok v inom členskom štáte Európskeho spoločenstva sa bude Banka riadiť právnym poriadkom tohto členského štátu v súlade s Nariadením, bez ohľadu na slovenský právny poriadok a dojednania v Zmluve.
14. **Sankcionovaná osoba**  
Klient ani žiadny Subjekt zo skupiny nie sú Sankcionovanou osobou a podľa vedomia Klienta ani akýkoľvek člen štatutárneho orgánu, riaditeľ, splnomocnenec, zamestnanec Klienta alebo ktoréhokoľvek Subjektu zo skupiny alebo prepojená osoba nie je Sankcionovanou osobou.
15. **Dočasná ochrana a verejná preventívna reštrukturalizácia**  
Klient nepodal na vecne príslušnom súde návrh na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie s možnosťou podania návrhu na poskytnutie dočasnej ochrany v zmysle ustanovenia § 7 ods. 1 zákona č. 111/2022 Z. z. z 16. marca 2022, o riešení hroziaceho úpadku a o zmene a doplnení niektorých zákonov alebo akéhokoľvek iného aplikovateľného právneho predpisu.
16. **Kritická infraštruktúra**  
Klient nie je prevádzkovateľom prvku kritickej infraštruktúry, nemá priamu ani nepriamu účasť na prevádzkovateľovi prvku kritickej infraštruktúry a nie je ani v žiadnom majetkovoprávnom vzťahu k prvku kritickej infraštruktúry v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 45/2011 Z. z. z 8. februára 2011 o kritickej infraštruktúre v znení neskorších predpisov s výnimkou tých prípadov, o ktorých Banku písomne vopred informoval.
17. **Pravdivosť a úplnosť informácií a prehlásenia**  
Všetky prehlásenia Klienta a informácie o Klientovi, ktoré boli oznámené alebo budú oznámené Klientom Banke ústne alebo písomne v súvislosti so Zmluvou sú a budú ku dňu, ku ktorému budú doručené Banke, ako aj ku každému dňu, ku ktorému v súlade s týmito Úverovými podmienkami platia, vo všetkých ohľadoch pravdivé, úplné a nie sú ani nebudú ku dňu, ku ktorému budú doručené Banke, ako aj ku každému dňu, ku ktorému v súlade s týmito Úverovými podmienkami platia, zavádzajúce. Klient poskytol Banke všetky informácie a dokumenty potrebné k posúdeniu jeho finančného a podnikateľského postavenia a nezamätal žiadne informácie, ktoré by mohli mať vplyv na rozhodovanie Banky o tom, či alebo za akých podmienok je pripravená poskytnúť Klientovi Úver.
18. **Prehlásenie podľa druhej vety ods. 2 (Štatút), ods. 6 (Konkurzné či iné konanie s obdobnými právnymi účinkami, reštrukturalizácia), okrem prehlásenia týkajúceho sa exekúcie a ods. 10 (Likvidácia) tohto článku XII. sa nepoužijú, ak je Klientom obec alebo samosprávny kraj. Prehlásenie podľa ods. 12 (Hlavné záujmy Klienta) sa nepoužije, ak nemá Klient sústredený hlavný záujem v zmysle Nariadenia v niektorej z krajín Európskej únie.**

## XIII. Prípady porušení

1. Každá z udalostí alebo okolností uvedených v tomto článku XIII. Odseku 1 predstavuje Prípady porušení:
  - 1.1 **Omeškanie s úhradou**  
Klient sa dostane do omeškania s úhradou akéhokoľvek splatného peňažného záväzku vzniknutého na základe Zmluvy alebo nezabezpečí dostatočné prostriedky na svojom Bežnom účte k úhrade platby, ktorá je splatná podľa Zmluvy.
  - 1.2 **Iný účel**  
Klient použije Úver na iný účel ako je dohodnutý v Zmluve.
  - 1.3 **Nesplnenie povinností**  
Klient nespĺní akúkoľvek povinnosť uloženú mu Zmluvou alebo Klient, prípadne osoba poskytujúca zabezpečenie, nespĺní akúkoľvek povinnosť uloženú zmluvou, ktorou sa zriaďuje zabezpečenie v súvislosti so záväzkami podľa Zmluvy, uzatvorenou medzi Klientom alebo poskytovateľom zabezpečenia na strane jednej a Bankou na strane druhej, pričom nejde o iný Prípady porušení a toto porušenie nebude napravené ani v lehote 10 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému bol Klient alebo poskytovateľ zabezpečenia povinný danú povinnosť splniť.
  - 1.4 **Nepravdivé, neúplné, zavádzajúce prehlásenia**  
Akékoľvek prehlásenie robené podľa Zmluvy alebo zabezpečovacej dokumentácie je alebo sa stane nepravdivým, neúplným alebo zavádzajúcim v čase, kedy bolo robené alebo v čase, kedy sa považovalo za zopakované.
  - 1.5 **Nepravdivé, neúplné, zavádzajúce prehlásenie, potvrdenie alebo dokument poskytnutý treťou osobou**  
Akýkoľvek dokument, potvrdenie, či prehlásenie tretej osoby, vrátane poskytovateľa zabezpečenia, urobené alebo vydané v súvislosti so Zmluvou, je alebo sa stane nepravdivým, neúplným alebo zavádzajúcim a táto skutočnosť má alebo môže mať podľa názoru Banky vplyv na schopnosť Klienta plniť svoje záväzky zo Zmluvy.
  - 1.6 **Porušenie záväzkov voči iným veriteľom**  
Klient (i) poruší akúkoľvek svoju zmluvnú alebo inú právnu povinnosť vo vzťahu k akejkoľvek tretej osobe, alebo povinnosť vyplývajúcu z inej zmluvy uzavretej medzi Klientom a Bankou a ani takú povinnosť nespĺní v prípade dojednanej dodatočnej lehoty na plnenie, alebo (ii) akýkoľvek platobný záväzok Klienta podľa akejkoľvek zmluvy uzavretej s treťou osobou sa stane, alebo je vyhlásený za splatný pred jeho pôvodnou lehotou splatnosti, alebo (iii) ktorýkoľvek veriteľ Klienta sa stane oprávneným vyhlásiť akýkoľvek platobný záväzok alebo dlh Klienta za splatný pred jeho pôvodnou lehotou splatnosti.
  - 1.7 **Zhoršenie zabezpečenia**  
Zabezpečenie záväzkov Klienta na základe zabezpečovacej dokumentácie zanikne, zhorší sa, je neplatné, neúčinné alebo je za také vyhlásené Klientom alebo poskytovateľom zabezpečenia, alebo je také zabezpečenie akýmkoľvek iným spôsobom spochybnené.
  - 1.8 **Nepriaznivý vývoj**  
Došlo k nepriaznivému vývoju v hospodárskej alebo finančnej situácii Klienta, ktorý podľa odôvodneného názoru Banky môže ovplyvniť riadne splatenie Úveru.
  - 1.9 **Zrušenie, likvidácia, premena, zmena právnej formy, zmena ovládajúcej osoby**  
Ovládajúca osoba či osoby Klienta pripravujú bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky zrušenie Klienta s likvidáciou, zmenu právnej formy Klienta, premenu Klienta niektorým zo spôsobov podľa § 69 a nasl. a § 218a a nasl. Obchodného zákonníka<sup>3</sup> alebo obdobnú premenu podľa iných právnych predpisov, prevod alebo prenájom podniku Klienta alebo jeho časti alebo vyčlenenie podniku Klienta alebo jeho časti alebo transakciu, ktorá má obdobné účinky alebo zmenu priamej alebo nepriamej ovládajúcej osoby, spoločníka či akcionára Klienta alebo, ak Klient nemal žiadnu ovládajúcu osobu, dôjde k transakcii, v dôsledku ktorej Klient bude mať ovládajúcu osobu alebo je rozhodnuté o zrušení Klienta s likvidáciou.
  - 1.10 **Konkurzné, reštrukturalizačné či iné konanie s obdobnými právnymi účinkami, exekúcia**  
Na súde sa začalo konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie, či iné konanie, ktoré má obdobné právne účinky, alebo je začatá exekúcia týkajúca sa (i) podstatnej časti majetku Klienta či osoby poskytujúcej zabezpečenie, alebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytujúcej zabezpečenie, ktorý je predmetom zabezpečenia záväzkov Klienta zo Zmluvy alebo ich častí.
  - 1.11 **Vyhlásenie konkurzu, povolenie reštrukturalizácie**  
Na majetok Klienta je vyhlásený konkurz alebo bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku Klienta, alebo je povolená reštrukturalizácia Klienta.
  - 1.12 **Úpadok**  
Klient je v úpadku alebo písomne prehlási, že nie je schopný riadne plniť svoje záväzky.
  - 1.13 **Ďalšie skutočnosti**  
Klient predá alebo inak naloží s celým svojím majetkom alebo jeho podstatnou časťou alebo stratí oprávnenie na podnikateľskú činnosť, ktorou v dobe podpisu Zmluvy vytváral podstatnú časť svojich príjmov alebo sa prestane z väčšej časti zaoberať takouto činnosťou.
  - 1.14 **Správa audítora s výrokom záporným, odmietnutým alebo s výhradou**  
Klient v súlade so Zmluvou predloží správu audítora a výrok audítora v správe je uvedený s výhradou alebo je záporný alebo je vyjadrenie výroku audítora odmietnuté, ak audítor nie je schopný výroku audítora vyjadriť.
  - 1.15 **Trestné konanie**  
Proti Klientovi alebo proti členom štatutárneho orgánu Klienta bolo začaté alebo je vedené trestné stíhanie, Klient bol právoplatne odsúdený pre trestný čin alebo bol Klientovi uložený trest alebo obmedzujúce alebo zaisťovacie opatrenie alebo ochranné opatrenie.
2. Prípady porušenia podľa ods. 1.9 (Zrušenie, likvidácia, premena, zmena právnej formy, zmena ovládajúcej osoby), ods. 1.10 (Konkurzné, reštrukturalizačné, či iné konanie s obdobnými právnymi účinkami, exekúcia) okrem prípadu exekúcie a ods. 1.11 (Vyhlásenie konkurzu, povolenie reštrukturalizácie) tohto článku XIII sa nepoužijú, ak je Klientom obec alebo samosprávny kraj.
3. Banka je oprávnená, ak nastane Prípady porušenia alebo prípad uvedený v článku XI ods. 1 týchto Úverových podmienok:
  - a) odstúpiť od Zmluvy;
  - b) prehlásiť všetky peňažné záväzky Klienta zo Zmluvy (alebo ktorúkoľvek ich časť určenú Bankou), vrátane záväzku Klienta poskytnúť úplné peňažné krytie vo vzťahu ku každej bankovej záruke vystavenej podľa Zmluvy (alebo len vo vzťahu k niektorým bankovým zárukám, určeným

<sup>3</sup> Z. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov

Bankou) a vo vzťahu ku každému dokumentárnemu akreditívom otvorenému podľa Zmluvy (alebo len vo vzťahu k niektorým dokumentárnym akreditívom, určeným Bankou), za okamžite splatné alebo splatné v lehote, ktorú Banka stanoví aj bez toho, aby zároveň odstúpila od Zmluvy, a žiadať ich splatenie, na základe čoho sa všetky také záväzky Klienta zo Zmluvy stanú splatnými buď okamžite alebo v stanovenej lehote;

- c) neposkytnúť alebo vypovedať ďalšie Čerpanie Úveru podľa Zmluvy, pričom výpoveď nadobudne účinnosť dňom jej doručenia Klientovi;
- d) vykonať akékoľvek zabezpečenie záväzkov Klienta voči Banke vzniknutých na základe alebo v súvislosti so Zmluvou k úhrade splatných záväzkov Klienta voči Banke, a to v poradí a spôsobom určeným Bankou, okrem prípadu, ak toto poradie alebo tento spôsob je stanovený kogentnými ustanoveniami právnych predpisov;
- e) vykonať úhradu splatných záväzkov Klienta voči Banke vzniknutých na základe alebo v súvislosti so Zmluvou z prostriedkov na účtoch Klienta vedených v Banke. K úhrade podľa predchádzajúcej vety je Banka oprávnená použiť i prostriedky na vkladových účtoch alebo vkladoch Klienta v Banke, a to aj pred dohodnutým termínom splatnosti týchto vkladových účtov alebo vkladov. V takom prípade je Banka oprávnená účtovať Klientovi cenu za predčasný výber a ďalšie poplatky v súlade s príslušnou zmluvou o zriadení a vedení vkladového účtu alebo vkladu. Banka je oprávnená vykonať úhradu splatných záväzkov Klienta voči Banke aj z debetného zostatku do výšky limitu dohodnutého pre debetný zostatok na Bežnom účte Klienta v Banke;
- f) nevydať prostriedky Klienta na účte do výšky všetkých nesplatených záväzkov Klienta voči Banke;
- g) zvýšiť úrokovú sadzbu spôsobom dohodnutým v Zmluve;
- h) znížiť, prípadne zrušiť Limit kontokorentného alebo revolvingového Úveru;
- i) nevystaviť záručnú listinu podľa už uzavretej Zmluvy;
- j) zrušiť akreditív vo vzťahu k oprávnenému, ak je akreditívna listina odvolateľná a oprávnený z akreditívnej listiny v dobe, kedy nastal Prípád porušenia nesplnil podmienky stanovené v príslušnej akreditívnej listine.

Banka je oprávnená podľa svojho uváženia použiť jedno alebo viacero z opatrení uvedených vyššie, a to súčasne alebo jednotlivo.

#### 4. Opatrenia Banky pre prípad Sankcií

V prípade, ak (i) pre Banku sa plnenie jej povinností podľa Zmluvy a/alebo poskytovanie prostriedkov alebo úhrada platieb podľa Zmluvy a/alebo poskytovanie iných služieb podľa Zmluvy, stane protiprávnym alebo zakázaným podľa príslušného právneho poriadku alebo (ii) sa Klient alebo ktorýkoľvek Subjekt zo skupiny stane Sankcionovanou osobou, tak, popri plnení všetkých povinností, ktoré Banke v tejto súvislosti vyplývajú z akýchkoľvek predpisov, nariadení, opatrení alebo pre ňu záväzných rozhodnutí:

- a) je Banka povinná, avšak len v rozsahu umožnenom príslušnými právnymi predpismi, Klienta o tejto skutočnosti neodkladne informovať;
- b) je Banka oprávnená na základe oznámenia Klientovi neposkytnúť ďalšie Čerpania alebo zrušiť alebo vypovedať Limit a jednostranne prehlásiť všetky peňažné záväzky Klienta podľa Zmluvy za okamžite splatné alebo splatné v lehote, ktorú Banka stanoví aj bez toho, aby zároveň odstúpila od Zmluvy, a žiadať ich splatenie, na základe čoho sa všetky také záväzky Klienta podľa Zmluvy stanú splatnými buď okamžite alebo v stanovenej lehote; a
- c) Klient je povinný splatiť Úver ku dňu uvedenému v oznámení Banky.

### XIV. Zmluvná pokuta

1. Ak Klient poruší povinnosť podľa Zmluvy, ktorá je zabezpečená zmluvnou pokutou, uhradí Banke zmluvnú pokutu v dohodnutej výške.
2. Zmluvná pokuta bude splatná siedmy (7.) Obchodný deň po doručení výzvy k zaplateniu zmluvnej pokuty Klientovi. Pred uplatnením nároku na zmluvnú pokutu môže Banka poskytnúť Klientovi lehotu na nápravu predmetného porušenia, a to aj opakovane.
3. Zaplatením zmluvnej pokuty nie je dotknuté právo Banky na náhradu škody spôsobenej porušením povinnosti zabezpečenej zmluvnou pokutou ani povinnosť Klienta splniť predmetnú povinnosť, ani povinnosť uhradiť úroky z omeškania.

### XV. Náhrada nákladov a škody

1. Klient nahradí Banke na jej požiadanie všetky účelne vynaložené náklady, vrátane všetkých poplatkov, vzniknuté v súvislosti s uzavretím, plnením, zmenou, ukončením alebo porušením Zmluvy a všetkých zmlúv uzavretých na základe alebo v súvislosti so Zmluvou, vrátane zmlúv upravujúcich zabezpečenie záväzkov Klienta zo Zmluvy, ako aj všetky náklady, ktoré Banka vynaloží na ochranu alebo výkon akéhokoľvek práva Banky podľa Zmluvy a všetkých zmlúv uzavretých na základe alebo v súvislosti so Zmluvou, vrátane nákladov, ktoré Banka vynaložila na ocenenie predmetu zabezpečenia.
2. **Kurzové riziko**  
Klient je povinný nahradit' Banke škodu v rozsahu akejkoľvek majetkovej ujmy vyplývajúcej z konverzie plnení na inú menu, ak Banka obdrží akúkoľvek platbu vo vzťahu k záväzkom Klienta, prípadne poskytovateľa zabezpečenia, podľa Zmluvy, zabezpečovacej dokumentácie či iného dokumentu v súvislosti so Zmluvou alebo ak je akýkoľvek taký záväzok splnený z akéhokoľvek dôvodu v inej mene, než je Mena úveru. Ak je platba obdržaná Bankou po prepočte na Menu úveru za použitia Kurzu postupom podľa článku VIII. ods. 1 týchto Úverových podmienok nižšia, než mala byť v Mene úveru, je Klient povinný uhradiť Banke takto vzniknutý rozdiel. Súčasne je povinný uhradiť náklady Banky spojené s touto konverziou.
3. **Náhrada škody**  
Banka je oprávnená požadovať od Klienta náhradu škody (zahŕňajúcu skutočnú škodu a ušlý zisk), ktorá jej vznikne najmä v dôsledku výskytu akéhokoľvek Prípadu porušenia.
4. Prípadné odstúpenie od Zmluvy, výpoveď Zmluvy ani výpoveď ďalšieho Čerpania alebo zrušenie alebo zníženie Limitu sa nedotýka nárokov Banky podľa tohto článku XV. týchto Úverových podmienok. Tieto nároky trvajú aj po zániku Zmluvy.

### XVI. Započítanie

1. Banka sa zaväzuje písomne Klienta informovať o započítaní vzájomných pohľadávok s uvedením pohľadávok, ktorých sa započítanie týka.
2. V prípade, že na akomkoľvek účte Klienta je akýkoľvek kladný zostatok v inej mene než dlžná suma na základe Zmluvy, je Banka oprávnená pred započítaním svojej pohľadávky vykonať konverziu zostatku na účte na Menu úveru postupom podľa článku VIII. ods. 1 týchto Úverových podmienok.



**XVII. Ďalšie ustanovenia**

1. Klient súhlasí, že Banka je oprávnená aj bez súhlasu Klienta postúpiť a/alebo previesť ktorúkoľvek svoje práva a záväzky vyplývajúce zo Zmluvy na: (i) akúkoľvek inú osobu v rámci skupiny Sociétés Générale alebo (ii) v prípade výskytu Prípady porušenia, aj na akúkoľvek tretiu osobu.

**XVIII. Vymedzenie pojmov**

Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú v týchto Úverových podmienkach nasledujúci význam:

„**Aktualizácia úrokovej sadzby**“ je aktualizácia sadzby IBOR alebo Referenčnej sadzby Bankou v prípadoch, kedy Konečný deň splatnosti nasleduje po uplynutí Úrokového obdobia.

„**Banka**“ je Komerčná banka, a.s., spoločnosť založená a existujúca podľa práva Českej republiky so sídlom na adrese Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČO: 45317054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1360, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky

Komerčná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Hodžovo nám. 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č. 1914/B.

„**Bankové služby**“ sú akékoľvek bankové obchody, služby a produkty, poskytované Bankou na základe jej licencie v súlade s platnými právnymi predpismi.

„**Bežný účet**“ je akýkoľvek bežný účet Klienta vedený Bankou, pričom pre konkrétnu transakciu sa použije prednostne Bežný účet v tej mene, v ktorej je transakcia vykonávaná, ak nie je dohodnuté inak.

„**BOE Webová stránka**“ je webová stránka Bank of England (BOE) na adrese: <https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark>, prípadne webová stránka ktorá ju nahradí.

„**BOJ Webová stránka**“ je webová stránka Bank of Japan na adrese: [http://www3.boj.or.jp/market/en/menu\\_m.htm](http://www3.boj.or.jp/market/en/menu_m.htm), prípadne webová stránka, ktorá ju nahradí.

„**Čerpanie**“ je poskytnutie Úveru na základe Zmluvy po splnení Odkladacích podmienok Čerpania, pričom v prípade bankových záruk alebo dokumentárnych akreditívov sa za Čerpanie považuje vystavenie bankovej záruky alebo otvorenie dokumentárneho akreditívu.

„**Deň splatnosti**“ je deň, ku ktorému je Klient povinný uhradiť určitú sumu istiny, úrokov alebo splniť iný peňažný záväzok voči Banke podľa Zmluvy.

„**Deň účinnosti výpovede**“ je deň, kedy bola spôsobom uvedeným v Zmluve o kontokorentnom Úvere doručená výpoveď druhej zmluvnej strane.

„**Doba Čerpania**“ je doba stanovená v Zmluve, počas ktorej môže Klient čerpať Úver.

„**ECB Webová stránka**“ je webová stránka Európskej centrálnej banky na adrese: [https://www.ecb.europa.eu/stats/financial/markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial/markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/index.en.html), prípadne webová stránka ktorá ju nahradí.

„**EURIBOR**“ je Európska medzibanková referenčná sadzba, uverejňovaná prostredníctvom agentúry Thomson Reuters, strana EURIBOR 01 alebo prípadne na strane ju nahradzujúcej, pre obdobie porovnateľné s príslušným Úrokovým obdobím a pre príslušnú menu Čerpania. Banka použije pre stanovenie úrokovej sadzby pre také Úrokové obdobie túto sadzbu fixovanú približne o 11:00 hod. (CET) dva (2) Pracovné dni pred dátumom Čerpania alebo pred dátumom vzniku nároku na Čerpanie (v prípade kontokorentného Úveru) alebo pred dátumom Aktualizácie úrokovej sadzby (v prípade Aktualizácie úrokovej sadzby). Ak je sadzba nižšia než nula (0), za EURIBOR sa bude považovať sadzba vo výške nula (0).

„**€STR**“ je eurová krátkodobá úroková sadzba, ktorú spravuje a zverejňuje Európska centrálna banka (ECB) na internetovej stránke ECB, zvyčajne do 9:00 (SEČ) v daný deň. Banka použije túto zverejnenú sadzbu pre príslušné jednodňové obdobie v Deň čerpania alebo v Deň aktualizácie úrokovej sadzby. V prípade, že takýto deň nie je Pracovným dňom, Banka použije sadzbu €STR zverejnenú Európskou centrálnou bankou v najbližší predchádzajúci Pracovný deň. Ak je sadzba €STR nižšia ako nula (0), za €STR sa bude považovať sadzba vo výške nula (0).

„**FED Webová stránka**“ je webová stránka Federal Reserve Bank v New Yorku (FED) na adrese: <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>, prípadne webová stránka ktorá ju nahradí.

„**IBOR**“ je medzibanková referenčná úroková sadzba pre príslušnú menu, t. j. PRIBOR, EURIBOR atď. Ak je sadzba IBOR nižšia ako nula (0), za IBOR sa bude považovať sadzba vo výške nula (0). Za sadzbu IBOR stanovenú pre obdobie splatnosti Čerpania sa považuje zverejnená sadzba pre takéto obdobie, a ak pre takéto obdobie nie je k dispozícii žiadna zverejnená sadzba, sadzba odvodená z najbližších zverejnených sadzieb IBOR a zodpovedajúca ich lineárne interpolovanej hodnote.

„**Klient**“ je právnická osoba, ktorá uzavrela s Bankou Zmluvu, na ktorej základe Banka poskytuje takej osobe Úver.

„**Konečný deň splatnosti**“ je deň, ku ktorému musia byť vrátené všetky peňažné prostriedky poskytnuté Klientovi Bankou podľa Zmluvy a splnené všetky ďalšie povinnosti Klienta na základe Zmluvy alebo v súvislosti s ňou.

„**Kríza**“ je stav definovaný v § 67a zákona č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník, v aktuálnom znení.

„**Kurz**“ je výmenný kurz vyhlasovaný Bankou.

„**Limit**“ je najvyššia možná celková výška istiny kontokorentného alebo revolvingového Úveru.

„**M**“ je Mesiac.

„**Mesiac**“ je obdobie, ktoré začína určitým dňom v danom kalendárnom mesiaci a končí nasledujúci kalendárny mesiac dňom, ktorý má rovnaké číselné označenie ako deň, ktorým obdobie začalo. Ak toto obdobie začne dňom, pre ktorý nie je číselný ekvivalent v kalendárnom mesiaci, keď dané obdobie končí, platí, že toto obdobie končí posledným dňom tohto kalendárneho mesiaca.

„**Mena úveru**“ je mena, v ktorej je vyjadrená Výška úveru alebo Limit v Zmluve.

„**Náhradná referenčná sadzba**“ znamená referenčnú sadzbu, pod ktorou sa rozumie sadzba:

- a) formálne stanovená, určená alebo odporúčaná ako náhrada príslušnej referenčnej sadzby (i) administrátorom takejto referenčnej sadzby alebo (ii) príslušným správnym alebo regulačným orgánom;

- b) ktorá je podľa názoru Banky všeobecne prijímaná na medzinárodnom alebo príslušnom národnom úverovom trhu ako vhodná sadzba, ktorá nahrádza referenčnú sadzbu, alebo
- c) ktorá je podľa názoru Banky vhodnou nástupníčkou referenčnou sadzbou.

„Nariadenie“ je aktuálne platné nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) o insolvenčnom konaní.

„O/N“ alebo „D“ je deň.

„Obchodný deň“ je deň, ktorý neprípadá na sobotu, nedeľu, štátny sviatok ani ostatné dni pracovného pokoja v znení príslušných právnych predpisov a v ktorý je Banka otvorená pre poskytovanie Bankových služieb a zároveň sú pre poskytovanie príslušných služieb otvorené iné inštitúcie, ktoré sa zúčastňujú poskytnutia Bankových služieb alebo na ktorých je poskytnutie Bankovej služby závislé.

„Objekt úveru“ je hnutelná alebo nehnuteľná vec, súbor vecí, prípadne právo, ktoré Klient nadobudol z Úveru alebo ktoré sa z prostriedkov Úveru zhodnotili alebo zachovali.

„Odkladacie podmienky čerpania“ sú podmienky stanovené v článku VI. týchto Úverových podmienok a v Zmluve, po splnení ktorých poskytne Banka Klientovi Čerpanie.

„Oznámenia“ sú oznamy, v ktorých Banka v súlade so Všeobecnými podmienkami alebo príslušnými Produktovými podmienkami stanovuje technické aspekty a ďalšie podmienky poskytovania Bankových služieb. Oznámením nie sú najmä Oznámenie o úrokových sadzbách a kurzový lístok Banky.

„Oznámenie o úrokových sadzbách“ je prehľad úrokových sadzieb vkladov a úverov a sadzieb s nimi súvisiacich. Tento prehľad nie je Oznámením.

„Pohyblivá sadzba“ je súčtom dvoch zložiek, a to (i) Referenčnej sadzby Banky (RS KB) pre príslušnú menu alebo príslušnej sadzby IBOR či Referenčnej sadzby a (ii) pevnej odchýlky.

„Pracovný deň“ je deň (s výnimkou dní pracovného pokoja, čo zahŕňa aj soboty a nedele), keď sú banky v Bratislave a Prahe (a v prípade, že Mena úveru nie je EUR alebo CZK aj v meste štátu, kde leží centrálna banka primárne riadiaca menovú politiku pre danú menu) otvorené pre bežnú prevádzku a keď sa na medzibankovom trhu obchoduje s vkladmi v príslušnej Mene úveru.

„Pravidlá“ sú Pravidlá časového poradia úhrady pohľadávok stanovené Bankou a upravujúce poradie plnenia splatných záväzkov Klienta voči Banke pre prípad, keď Klient má voči Banke v určitom momente viac splatných záväzkov a ním poskytnuté plnenie nepostačuje k úhrade všetkých splatných záväzkov Klienta voči Banke. Pravidlá zverejňuje Banka vo svojich obchodných miestach alebo na Webových stránkach Banky. Zmena Pravidiel nadobúda účinnosť zverejnením aktuálneho znenia Pravidiel v obchodnom mieste Banky alebo na Webových stránkach Banky.

„Predmetné obdobie“ je vo vzťahu ku každej platbe z Úveru obdobie odo dňa predčasného splatenia Úveru alebo nevyčerpania Úveru

- (i) do Dňa splatnosti jednotlivej splátky Úveru, ak nastane skôr než skutočnosti v bode (ii) alebo (iii); alebo
- (ii) do konca platnosti dohodnutej úrokovej sadzby (pre Úvery s pevnou úrokovou sadzbou); alebo
- (iii) do dňa najbližšej Aktualizácie úrokovej sadzby (pre Úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou).

„PRIBOR“ je Pražská medzibanková referenčná sadzba, uverejňovaná prostredníctvom agentúry Thomson Reuters, strana PRBO alebo prípadne na strane ju nahrádzajúcej, pre obdobie porovnateľné s príslušným Úrokovým obdobím a pre príslušnú menu Čerpania. Banka použije pre stanovenie úrokovej sadzby pre také Úrokové obdobie túto sadzbu platnú približne o 11:00 hod. (CET) dva (2) Pracovné dni pred dátumom Čerpania alebo pred dátumom vzniku nároku na Čerpanie (v prípade kontokorentného Úveru) alebo pred dátumom Aktualizácie úrokovej sadzby (v prípade Aktualizácie úrokovej sadzby). Ak je pre Úver dohodnutá úroková sadzba O/N PRIBOR, Banka použije sadzbu platnú pre príslušné 1-dňové obdobie približne o 11:00 hod. (CET) v deň Čerpania alebo v deň vzniku nároku na Čerpanie (v prípade kontokorentného Úveru) alebo v deň Aktualizácie úrokovej sadzby (v prípade Aktualizácie úrokovej sadzby). Ak je sadzba nižšia než nula (0), za PRIBOR sa bude považovať sadzba vo výške nula (0).

„Produktové podmienky“ sú podmienky Banky upravujúce poskytovanie jednotlivých Bankových služieb.

„Prípud porušenia“ je ktorýkoľvek prípad či situácia opísaná v článku XIII. ods. 1 Úverových podmienok alebo prípad či situácia označená ako Prípud porušenia v Zmluve.

„Referenčná sadzba“ je krátkodobá jednodňová referenčná sadzba pre príslušnú menu, tj. €STR pre EUR, SOFR pre USD atď., ktorú zvyčajne vyhlasuje centrálna banka danej meny alebo podobný finančný orgán. Ak je Referenčná sadzba nižšia ako nula (0), bude sa za Referenčnú sadzbu považovať sadzba vo výške nula (0).

„Referenčná sadzba Banky“ alebo „RS KB“ je úroková sadzba pre Úvery, ktorú Banka vydáva a upravuje. Aktualizácia Referenčnej sadzby Banky je vyhlasovaná v príslušnom Oznámení o úrokových sadzbách.

„Sadzovník“ je prehľad všetkých Bankou stanovených poplatkov, ostatných cien a iných platieb za Bankové služby alebo s nimi súvisiacich, ktorý Banka vydáva a upravuje. Sadzovník je k dispozícii v obchodných miestach Banky a v skrátenej podobe tiež na Webových stránkach Banky.

„Sankcia“ sú akékoľvek ekonomické alebo finančné sankcie, obchodné embargá alebo obdobné opatrenia prijaté, vykonávané alebo vymáhané ktorýmkoľvek z nasledujúcich subjektov (alebo ktorýmkoľvek orgánom týchto subjektov): (i) Organizácia spojených národov, (ii) Spojené štáty americké, (iii) Európska únia alebo ktorýkoľvek z jej existujúcich alebo budúcich členských štátov; alebo (iv) Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska.

„Sankcionovaná osoba“ je akákoľvek osoba bez ohľadu na to, či má alebo nemá právnu subjektivitu: (i) uvedená na akomkoľvek zozname určených osôb, voči ktorým sa uplatňujú Sankcie; (ii) umiestnená alebo organizovaná podľa práva krajiny alebo územia, ktoré je predmetom komplexných Sankcií; (iii) priamo alebo nepriamo vlastnená alebo ovládaná, podľa definície príslušných Sankcií, osobou uvedenou v bode (i) alebo (ii) vyššie; alebo (iv) ktorá je, alebo po uplynutí akékoľvek lehoty bude, predmetom Sankcií.

„SOFR“ je zabezpečená jednodňová úroková sadzba (Secured Overnight Financing Rate), zverejňovaná Federálnou rezervnou bankou v New Yorku (ďalej len "FED") na FED Webovej stránke približne v 8:00 hod (New York) v daný deň. Banka použije v Deň Čerpania alebo v Deň aktualizácie úrokovej sadzby túto (úrokovú) sadzbu zverejnenú v rovnaký deň (ako Deň čerpania alebo Deň aktualizácie úrokovej sadzby) pre príslušné jednodňové obdobie. V prípade, že takýto deň nie je Pracovným dňom, Banka použije SOFR zverejnenú Federálnou rezervnou bankou v New Yorku v najbližší predchádzajúci Pracovný deň. Ak je sadzba SOFR nižšia ako nula (0), za SOFR sa bude považovať sadzba vo výške nula (0).

„SONIA“ je priemerná jednodňová referenčná úroková sadzba v librách šterlingov, ktorú Bank of England (BOE) zverejňuje na BOE Webovej stránke, zvyčajne o 9:00 (Londýn) v daný deň. Banka použije túto zverejnenú sadzbu pre príslušné jednodňové obdobie v deň Čerpania alebo v deň Aktualizácie úrokovej sadzby. Ak takýto deň nie je Pracovným dňom, Banka použije sadzbu SONIA zverejnenú Bank of England v Londýne v najbližší predchádzajúci Pracovný deň. Ak je sadzba SONIA nižšia ako nula (0), za SONIA sa bude považovať sadzba vo výške nula (0).

„**Subjekt zo skupiny**“ je osoba, (a) ktorá je priamou alebo nepriamou ovládajúcou osobou Klienta alebo priamo alebo nepriamo ovládanou osobou Klienta alebo (b) ktorá je priamo alebo nepriamo ovládaná osobou, ovládajúcou Klienta priamo alebo nepriamo alebo (c) s ktorou je Klient inak majetkovo alebo personálne prepojený.

„**Súčasná hodnota nového úveru**“ je

- (i) pri predčasnom splatení Úveru súčasná hodnota (*present value*) všetkých platieb z Úveru, ktoré Banka obdrží v prípade predčasného splatenia Úveru, vrátane predčasne splatenej istiny Úveru. Pri úplnom predčasnom splatení Úveru je Súčasná hodnota nového úveru k dátumu predčasného splatenia rovná aktuálnemu zostatku istiny Úveru v momente bezprostredne pred týmto predčasným splatením;
- (ii) v prípade nevyčerpania Úveru súčasná hodnota (*present value*) všetkých platieb z Úveru, ktoré Banka obdrží v prípade nevyčerpania Úveru; za obdržanú platbu sa považuje aj čiastka zodpovedajúca nevyčerpanej časti istiny Úveru k poslednému dňu dohodnutej Doby Čerpania. Pri neuskutočnení žiadneho Čerpania je Súčasná hodnota nového úveru k poslednému dňu dohodnutej Doby Čerpania rovná Výške úveru.

„**Súčasná hodnota pôvodného úveru**“ je súčasná hodnota (*present value*) všetkých platieb z Úveru, ktoré by Banka obdržala podľa pôvodne dohodnutých podmienok za jednotlivé Predmetné obdobia, ak by nedošlo k predčasnému splateniu/nevyčerpaniu Úveru.

„**TONAR**“ je jednotňová úroková sadzba pre japonský jen, ktorú spravuje a uverejňuje Bank of Japan (BOJ) na BOJ Webovej stránke, obvykle do 2:00 hod (CET) daného dňa. Banka použije v Deň čerpania alebo v Deň aktualizácie úrokovej sadzby túto (úrokovú) sadzbu zverejnenú v rovnaký deň (ako Deň čerpania alebo Deň aktualizácie úrokovej sadzby) pre príslušné jednotňové obdobie. V prípade, že takýto deň nie je Pracovným dňom, Banka použije sadzbu TONAR uverejnenú Bank of Japan v najbližší predchádzajúci Pracovný deň. Ak je sadzba TONAR nižšia než nula (0), za TONAR sa bude považovať sadzba vo výške nula (0).

„**Úrokové obdobie**“ je obdobie, na ktoré bola stanovená sadzba IBOR pre Úver t.j. pre 1M IBOR jeden mesiac, pre 3M IBOR tri mesiace a pod.) a v prípade sadzby O/N IBOR či Referenčnej sadzby je takým obdobím jeden (1) deň.

„**Úver**“ sú peňažné prostriedky, ktoré Banka poskytuje Klientovi za podmienok uvedených v zmluve na dohodnutú dobu a do dohodnutej výšky za podmienok uvedených v Zmluve a vo všetkých formách uvedených v Zmluve, vrátane vystavenia bankovej záruky alebo otvorenia dokumentárneho akreditívu.

„**Výška úveru**“ je maximálna výška Úveru uvedená v Zmluve.

„**W**“ je týždeň.

„**Webové stránky Banky**“ sú internetové stránky na webovej adrese [www.kb.sk](http://www.kb.sk) alebo iné webové adresy, ktoré Banka používa alebo bude používať v súvislosti s poskytovaním Bankových služieb.

„**Zákon o bankách**“ je zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov.

„**Zmluva**“ je zmluva, ktorou sa Banka zaväzuje poskytnúť za dohodnutých podmienok Klientovi Úver, a ktorej súčasťou sú Všeobecné podmienky a tieto Úverové podmienky, vrátane Zmluvy o poskytnutí bankovej záruky a Zmluvy o otvorení dokumentárneho akreditívu.

„**Žiadosť**“ je Žiadosť Klienta o Čerpanie predložená Klientom Banke vo forme a so všetkými obsahovými náležitosťami uvedenými v týchto Úverových podmienkach a dohodnutými v Zmluve.

## XIX. Záverečné ustanovenia

1. Banka je oprávnená tieto Úverové podmienky priebiežne meniť spôsobom uvedeným vo Všeobecných podmienkach.
2. Tieto Úverové podmienky rušia a nahrádzajú Úverové podmienky pre právnické osoby účinné od 01.04.2023.
3. Tieto Úverové podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 12.06.2023.

### I. Introductory Provisions

1. These Credit Terms and Conditions for Legal Persons (the "**Credit Terms and Conditions**") constitute Product Terms and Conditions under the General Business Terms and Conditions (the "**General Terms and Conditions**"). The Credit Terms and Conditions and the General Terms and Conditions form part of the Contract. The Client shall familiarize itself with them and comply with them.
2. Capitalised terms used in these Credit Terms and Conditions shall have the meaning defined in Article XVIII of these Credit Terms and Conditions.

### II. Forms of Credit

1. These Terms and Credit Conditions shall apply to the following forms of Credit:
  - a) Overdraft Credit;
  - b) Short-term Credit;
  - c) Medium-term Credit
  - d) Long-term Credit;
  - e) Revolving Credit;
  - f) Discount Credit;
  - g) Bank Guarantee;
  - h) Documentary Letter of Credit;
  - i) other forms of Credit described in the Contract.

### III. Purpose of Credit

1. The Client shall use the Credit exclusively for the purpose agreed in the Contract. At the Bank's request, the Client shall at any time satisfy the Bank that it used or still are using the Credit for the purpose agreed in the Contract.

### IV. Credit Facility

1. The Credit Facility or Limit is stipulated in the Contract.
2. The Client shall utilise the Credit in the Credit Currency.
3. The Client may utilise the Credit up to the Credit Facility or the Credit limit, as the case may be.
4. If, for any reason, the outstanding amount of the Credit exceeds the Credit Facility or the Credit Limit, that part of the principal of the Credit shall become immediately due and payable. Until the Client repays this part of the Credit's principal, the Bank may demand default interest on this part of the Credit's principal in the amount specified in the relevant Interest Rate Notice.

### V. Utilisation of Credit

1. **Utilisation of Credit**  
The Client may utilise the Credit on or after the Business Day following the date on which the Client fulfilled the Conditions Precedent to the utilisation. The Client and the Bank may agree that the Credit may be utilised as early as the Business Day on which the Client fulfilled all the Conditions Precedent to the Utilisation. The Credit may be utilised in a single or several instalments. The Overdraft Credit and the Revolving Credit may be utilised repeatedly. The Credit is considered provided as soon as it has been deducted from the Bank's funds and credited to the Client.
2. **Utilisation of the Overdraft Credit**  
The Bank makes the Overdraft Credit available for utilisation by allowing the Client to utilise the overdraft on the given Current Account if the Client keeps a Current Account denominated in the Credit Currency with the Bank.
3. **Utilisation of the Short-term, Medium-term, Long-term and Revolving Credit**  
The Bank makes the Short-term, Medium-term, Long-term and Revolving Credits available for utilisation against the Application the specimen of which is annexed to the Contract. The Client shall submit the Application, duly completed and signed, to the Bank at all times at least 2 Business Days before the sought Utilisation Date unless the Client and the Bank agree on a shorter period of time. Once submitted, the Application cannot be modified or cancelled without the Bank's prior consent. If the Application fails to satisfy the requirements specified by the Bank, the Bank shall not make the Utilisation available and shall notify the Client of this fact within 2 Business Days of delivery of the Application. The procedure of Utilisation is specified in the Contract.
4. **Utilisation of the Discount Credit**  
The Bank shall make the Discount Credit available for utilisation under the terms and conditions specified in the Contract. The Bank will not accept for discounting any promissory notes it has not approved in advance in the Application. The Bank is not obliged to accept a promissory note for discounting if its fails to satisfy the conditions set forth in the Business Terms and Conditions of Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, governing the discount of foreign promissory notes.
5. **Issuing of Bank Guarantee, Letter of Credit**  
The Bank shall issue a Bank Guarantee or a Letter of Credit in the manner and subject to the terms stipulated in the Contract.

### VI. Conditions Precedent to Utilisation

1. The first Utilisation may only take place if:
  - a) the Client has paid to the Bank the processing fee or another fee for arranging and provision of the Credit specified in the Contract;
  - b) The Client has provided the Bank with the original or officially verified copy of an up-to-date extract from the commercial register in respect of the Client not older than one month before the date of signing of the Contract, copies of its constitutional documents (Memorandum of Association/ Memorandum of Incorporation or the Deed of Incorporation and Articles of Association, if any), as amended, as well as the documents evidencing

that the Client's authorised body (e.g. general meeting, supervisory board, municipal council or self-governing region council) had granted its prior consent to the execution of the Contract if such a consent is required by law or by the Client's Memorandum of Association/Memorandum of Incorporation or the Deed of Incorporation or the Articles of Association, or that other persons or public administration authorities of relevant jurisdiction had authorised the Client to execute the Contract;

- c) the Client has satisfied the Bank that the security for its obligations under or in connection with the Contract had been provided;
  - d) the Client has provided the Bank with other deeds and/or met other conditions, as specified in the Contract;
- all of the above in the form and substance satisfactory for the Bank; all the documents provided to the Bank must satisfy the requirements or sufficiently evidence the relevant facts.
2. Each Utilisation may only take place if:
    - a) The Client shall confirm with the Bank in writing, either in the Utilisation Application or in another way, that all statements made by the Client in the Contract (together with the statements included in the Credit Terms and Conditions) are true, complete and not misleading as at the date of delivery of the Application. If the Overdraft Credit is utilised, the Client shall confirm the facts set out in the foregoing sentence in writing only if requested by the Bank to supply such a confirmation;
    - e) As at the date of delivery of the Application, an Event of Default neither exists or is threatened nor an Event of Default as a result of the Utilisation is threatened;
    - f) As at the date of delivery of the Application, the Bank has received all documents to be received by the Bank under or in connection with the Contract, such documents having the form and substance satisfactory for the Bank; and
    - g) As at the date of delivery of the Application, the Client is not in Crisis and no Crisis in respect of the Client is threatening to occur as of the date of the Utilisation.
  3. In connection with the fulfilment of the Conditions Precedent to the Drawdown, the Bank is not obliged to accept any document if the Bank reasonably doubts the originality or correctness of that document

### VII. Calculation of Interest; Change of Currency

#### 1. Calculation of Interest

Unless specified otherwise, interest arising from the Contract shall be calculated on the basis of the actual number of days elapsed and a 360 day year (Actual/360), except for AUD, GBP and JPY to which the calculation method using the Actual/Actual day count shall be applied, and except for the calculation of interest on the Overdraft Credit to which the calculation method using the Actual/Actual day count shall be applied. Interest on discount of promissory notes shall be calculated on the basis of the actual number of days elapsed and a 360 day year (Actual/360), including AUD, GBP and JPY. The Client shall pay interest to the Bank from the date of provision of the funds to the date of repayment of those provided funds. In the case of the Discount Credit, the Client shall pay interest for the period from the discount date to the payment date of the discounted promissory note. Interest shall be calculated on the actually utilised amounts.

#### 2. Change of the Floating Rate

If there is an extraordinary market failure further specified in this clause below, the Bank may alter the structure of the interest rate from IBOR to a substitute interest rate that represents the costs incurred by the Bank to raise the money necessary to finance the Credit. The substitute interest rate shall be RS KB in the Credit Currency, with the minimum substitute interest rate being zero (0).

Market failure means such a situation in the market where on a given day, the costs of the Bank of raising the money (deposits) in the interbank market exceed the applicable listed value of IBOR or the relevant IBOR value is not listed. In the case of Overdraft Credit or Revolving Credit, market failure also means such a situation in the market where on a given day, any of the IBOR values listed for a shorter period of time exceeds any of the IBOR values listed for a longer period.

The Bank shall forthwith notify the Client in writing of the executed change. The Bank may reverse the structure back to the original market rate after the end of the market failure period defined in this clause above.

#### 3. Interest on the Overdraft Credit

The Bank shall charge interest on the utilised principal of the Overdraft Credit to the Client's Current Account on a monthly basis, as of the last day of the calendar month for which interest is charged. The Bank may adjust the RS KB rate, providing the rate has been arranged, with regard to the market rate development and the Bank's business policy. During the Term of the Overdraft Credit, the Actual/Actual day count method shall apply also to calculation of credit interest on the Current Account.

#### 4. Interest on the Short-term, Medium-term and Long-Term Credit

Interest on the utilised principal of the Short-term, Medium-term and Long-Term Credit shall be charged to the Client's Current Account and shall be due on dates agreed in the Contract, with the last payment of interest being paid on the Final Due Date. The Client expressly consents to the Bank's right to adjust the RS KB rate for the Credit Currency, providing the rate has been arranged, with regard to the market rate development and the Bank's business policy.

#### 5. Interest on the Revolving Credit

Interest on the utilised principal of the Revolving Credit shall be charged to the Client's Current Account and shall be due on dates agreed in the Contract, with the last payment of interest being paid on the Final Due Date. The Bank may adjust the RS KB rate, providing the rate has been arranged, with regard to the market rate development and the Bank's business policy.

#### 6. Discount of Promissory Notes

The Bank shall credit the proceeds of a discount with respect to a promissory note (i.e., the promissory note amounts decreased by the discount commission and interest agreed in the Contract) to the Client's Current Account. The Client shall not become entitled to reimbursement of a proportionate amount of interest in the event of an early repayment of promissory note amounts or all liabilities set out in the Contract. At discounting the promissory notes, currencies shall be converted using the Rate in accordance with the procedure under Article VIII(1) hereof.

#### 7. Interest Rate Reduction

The Bank may, at its discretion and with immediate effect, reduce the interest rate for a period of time determined by the Bank and inform the Client about the reduction without delay by registered letter.

## VIII. Repayment

### 1. Repayment Currency; Foreign-Exchange Risk; Declaration of Bankruptcy

The Client shall repay the Credit within the deadlines and in the manner agreed in the Contract and in the currency in which the Credit has been provided, without any reduction due to a set-off, adverse claim or legal proceedings with similar effects. If the Bank allows the Client to repay the Credit in a currency other than that in which the Credit has been provided, the Client shall bear any and all foreign-exchange risk associated with the Credit. For the conversion, the Exchange Rate as per the Bank's exchange rate quotations valid on the conversion date shall be used; namely, the "deviza/valuta nákup" Rate (foreign currency buying rate – cash on account) for conversions to EUR of a foreign currency and the "deviza/valuta predaj" Rate (foreign currency sale rate – cash on account) for conversions to a foreign currency of EUR.

The Client and the Bank agree that notwithstanding the Due Date, the Credit shall be due as of the date on which the declaration of bankruptcy of the Client becomes effective.

The Client and the Bank agree that if the Contract is terminated for the reasons set out in the General Terms and Conditions, the Credit shall be due as of the date of termination of the Contract, regardless of the Due Date or the Final Due Date. In such a case, the Client shall pay a compensation for the prepayment of the Credit.

### 2. Making Payments Charging the Client's Account

The Client shall ensure that sufficient funds are available in their accounts kept on the Due Date of the relevant interest, principal, default interest and other financial liabilities repayment instalments of the Client in accordance with the Contract. The Client and the Bank agree that the Bank may encumber, without the Client's special order (consent), the Client's accounts with the Bank by payments set out in the preceding sentence, unless agreed otherwise. The Client shall not be released from their responsibility for liabilities ensuing from the Contract nor shall be their liabilities under the Contract decreased if the Bank fails to execute the relevant payment to the debit of some of the Client's accounts with the Bank on the relevant Due Date. A statement from the Bank's accounting books shall be considered sufficient evidence of the liability ensuing from the Contract, except for cases of an apparent error.

If the Client and the Bank agree on an automatic payment of repayment instalments of the Credit's principal and interest by transferring them from the Client's Current Account and this payment falls on a Business Day other than Monday, the Bank may refuse to release the Client's funds held on the Current Account up to the amount of the relevant repayment instalments of the Credit's principal and interest starting at 12.00 a.m. (midnight) of the day on which the payment of repayment instalments of the Credit's principal and interest falls. If this payment falls on Monday or a day that is not a Business Day, the Bank may refuse to release the Client's funds held on the Current Account up to the amount of the relevant repayment instalments of the Credit's principal and interest starting at 12.00 a.m. (midnight) of the day immediately following the last Business Day before the day on which the payment of repayment instalments of the Credit's principal and interest falls.

### 3. Order of Satisfaction of Liabilities

If the Client is obliged to satisfy several due liabilities under the Contract and/or due liabilities under other obligations to the Bank at the same time and the provided performance is insufficient to satisfy all of the Client's due liabilities owed to the Bank, the payment provided by the Client shall be used to satisfy the Client's liability owed to the Bank determined according to the Rules.

### 4. Deductions

Any payments made by the Client under the Contract must be made free of any deductions. If the law obliges the Client to perform deductions on any such payment, the Client shall increase the amount so that, after the deductions, the Bank receives an amount equal to that it should have obtained under the Contract.

### 5. Early, Late Repayment; Default Interest

The Client may repay the provided funds to the Bank prematurely (early) under the terms specified in these Credit Terms and Conditions and in the Contract.

If the Client defaults with repayment of the principal or its due portion, it shall, from the first day of default until the date of repayment, pay default interest to the Bank from the defaulted amount at the rate equal to the difference between the default interest rate as set out in the relevant Interest Rate Notice and the interest rate on the Credit. The Bank may require default interest on the amounts the Client defaults with in the amount set out in the relevant Interest Rate Notice, from the first overdue day until the date of repayment of the due amount. If during the Client's default, the default interest rate under the relevant Interest Rate Notice or the interest rate of the Credit changes, the default interest to be paid by the Client under the preceding sentence of this clause shall also change, from the effective date of the change of the applicable interest rate. The payment of the default interest shall be without prejudice to the Client's obligation to compensate the Bank for the damage incurred due to the Client's default. If the Client repays the due amount within five (5) calendar days after its maturity, its obligation to pay default interest to the Bank shall terminate.

### 6. Repayment of the Overdraft Credit and Revolving Credit

The Client may repay the Overdraft Credit and the Revolving Credit to the Bank at any time, but in any case on or before the Final Due Date. The Client shall inform the Bank of its intention to repay the Revolving Credit or a part of it no later than two (2) Business Days before the intended repayment.

During the Utilisation Period, the Client may utilise the Overdraft Credit and the Revolving Credit repeatedly. However, the outstanding amount of the Overdraft Credit shall not exceed the Limit.

### 7. Repayment of the Short-term, Medium-term and Long-term Credit

The Client shall repay the Short-term, Medium-term and Long-term Credit within the deadline (deadlines) specified in the Contract.

### 8. Repayment of the Discount Credit

The Discount Credit shall be repaid to the Bank by payments of bill amounts by the key bill debtor (acceptor of a bill of exchange or issuer of a promissory note) on payment days (due dates) of individual bills. If a bill of exchange is not paid by the acceptor or a promissory note by its issuer, the Bank may, in accordance with the General Terms and Conditions, pay the bill amount remittance from the Client's Current Account. If a bill or its part is not paid even from the funds on the Client's Current Account or in another way, the Bank may demand that the Client pay default interest (on the outstanding amount) at the rate specified in the relevant Interest Rate Notice, for the period from the date following the due date of the bill until the date of repayment of the outstanding amount. In such a case, the Bank shall not release the bill (bills) to the Client until the outstanding amount has been paid by the Client. The Bank may also demand that the Client pay all the expenses of the Bank associated with the collection of the bill abroad, including the Bank's fee for the collection of a foreign bill and the expenses incurred by sending the foreign bill abroad.

**9. Prepayment or Partial Utilisation of the Credit**

- 9.1 Unless the parties agree otherwise, on prepayment of the entire principal of the Credit or its part, the Client shall pay to the Bank a compensation for the prepayment agreed as the higher amount of: (a) zero (0); and (b) the difference between the Present Value of the Original Credit and the Present Value of a New Credit.

The Client shall pay to the Bank the above compensation for the prepayment also if the Credit becomes payable prior to the Due Date or the Final Due Date due to the termination of the Contract for reasons set out in the General Terms and Conditions.

- 9.2 Unless the parties agree otherwise, in the case of a partial utilisation of the Credit as at the end of the Utilisation Period, which also means no utilisation of the Credit, the Client shall pay to the Bank the partial Credit utilisation payment that is determined as the higher amount of: (a) zero (0); and (b) the difference between the Present Value of the Original Credit and the Present Value of a New Credit.

If less than 10% of the Credit has been utilised as at the end of the Utilisation Period and at the same time the original Utilisation Period does not exceed 12 months from the date of the Contract, the Bank shall not demand, in the case of a partial utilisation of the Credit, that the Client pays the payment.

- 9.3 If the individual Relevant Period is shorter than or equal to 365 days in a non-leap year and 366 days in a leap year, the discount rate for the purposes of the Present Value of the Original Credit and the Present Value of a New Credit as at the date of repayment of the Credit or partial utilisation of the Credit shall be IBOR eventually a rate that has replaced IBOR or Reference Rate, for the period of the individual Relevant Period valid for one (1) Business Day before the date of repayment of the Credit or partial utilisation of the Credit. If this rate is not fixed or listed, the last known rate shall be used.

If the individual Relevant Period is longer than 365 days in a non-leap year and 366 days in a leap year, the discount rate for the purposes of the Present Value of the Original Credit and the Present Value of a New Credit as at the date of repayment of the Credit or partial utilisation of the Credit shall be the value of the swap "bid" rate in the relevant currency for the relevant period published through Thomson Reuters - preference shall be given to the rates from the XXXIRS=ICAP page (XXX according to the ISO code of the currency) at approximately 2.00 pm one (1) Business Day before the day of prepayment of the Credit or partial utilisation of the Credit. If this rate is not fixed or listed, the last known rate shall be used.

**IX. Security**

1. If the Contract stipulates that the obligations of the Client under the Contract must be secured, the Client shall provide the Bank with security for its obligations, in the form, amount, content and within deadlines requested by the Bank in the Contract, and maintain this security for the duration of any obligation of the Client owed to the Bank in connection with the Contract.

2. Unless specified otherwise in the Contract or security documents, the security shall secure all obligations of the Client owed to the Bank or claims of the Bank against the Client arising in connection with the Contract.

**3. Proving the Existence of Security**

At the Bank's request, the Client shall, without unnecessary delay, satisfy the Bank that the security continues to exist to the extent prescribed by the Contract.

**4. Deterioration of Security**

If the security or any part of it ceases to exist, becomes ineffective, deteriorates or is otherwise disputed, unless the Bank applies the procedure under Article XIII(3) of these Credit Terms and Conditions, the Bank may demand that the Client supplement the security or replace the security with other adequate security within a set period of time that may not be shorter than 10 Business Days. If the Client fails to comply with the Bank's demand within the set deadline, the Bank may proceed in accordance with Article XIII(3) of these Credit Terms and Conditions. At the Bank's request and without undue delay, the Client shall also supplement the security if as a result of worsened financial or business situation of the Client or as a result of other circumstances, the existing security is found to be insufficient. If the Client fails to comply with the Bank's demand under the preceding sentence, the Bank may proceed in accordance with Article XIII(3) of these Credit Terms and Conditions.

5. In relation to the secured assets used to secure the Client's obligations owed to the Bank, the Client agrees not to transfer, assign, dispose of or otherwise allow third parties to acquire any right *in rem* to those secured assets, or not to provide them as deposit in favour of a person other than the Bank without the prior written consent of the Bank. The Client agrees that the person other than the Client providing security shall not transfer, assign, dispose of or otherwise allow third parties to acquire any right *in rem* to those secured assets, or to provide them as deposit in favour of a person other than the Bank without the prior written consent of the Bank.

Without the prior express written consent of the Bank, the secured obligation shall not pass to the transferee of the secured assets.

If, after the transfer of ownership of the secured assets by the Client or the person other than the Client providing security, the Bank is invited in writing to accept the transferee of the secured assets as the new borrower instead of the Client, the Bank may comment on this written invitation within 30 days of delivery of the written invitation to the Bank to the address of the Client's place of business.

**X. Obligations of the Client****1. Current Account with the Bank**

During the existence of any claim of the Bank owed to it by the Client under the Contract or any claim associated with the Contract, the Client undertakes to keep a Current Account with the Bank to be used to make payments of principal of and interest on the Credit, fees, charges and other claims of the Bank owed to it by the Client arising in connection with the provision of the Credit. During this period, the Client may not terminate or rescind the contract for opening and maintenance of the Current Account. Without the prior written consent of the Bank, the Client may not pledge or otherwise encumber by rights of third parties its claims against the Bank under the contract for opening and maintenance of the Current Account or assign them to a third party.

**2. Payment Domiciliation**

During the period of effectiveness of the Contract, the Client shall direct payments of its trade receivables or payments of its other receivables to its Current Accounts held with the Bank, where the ratio of these payments shall be at least equal to the ratio of the Bank's credit exposure to the Client (including limits for off-balance sheet products) to the overall credit exposure of all banks to the Client.

### 3. **Pari Passu Clause**

The Client undertakes to keep its obligations under the Contract until their full repayment, in terms of quality and the provided secured assets of these obligations and the priority of satisfaction, at least equivalent (pari passu) to all its other existing and future obligations. This shall not apply to those obligations whose more favourable ranking results from mandatory provisions of law.

### 4. **Negative Pledge**

During the term of the Contract, the Client undertakes not to issue a guarantee or transfer, dispose of, assign, rent or provided as collateral any of its assets or any part of its assets to a third party (with the exception of persons controlled by the person controlling the Bank) and not to dispose of its assets or any part of its assets with similar legal effects or encumber its assets or allow them to be encumbered by any other rights of third person (with the exception of persons controlled by the person controlling the Bank) without the prior written consent of the Bank. The Client further undertakes not to accept or provide a credit or loan or any other form of financing or issue or discount a bill or accept a foreign bill of exchange and not to enter into any hire purchase contracts or leasing/rental contracts as tenant without the prior written consent of the Bank. The Bank undertakes not to reject its consent for no good reasons.

The above limitations shall not apply to: (i) a transfer, sale or assignment of the Client's assets or part of those assets that is, especially in terms of its nature, purpose, scope and volume, usual in carrying out routine operations directly resulting from its business objects, provided that this shall take place solely under normal market conditions; and (ii) charges on the Client's assets in connection with securing the Client's obligations owed to the Bank.

### 5. **Information**

The Client undertakes to provide the Bank with financial statements specified in the Contract, within the deadlines specified in the Contract.

6. The Client shall, within deadlines specified in the Contract, inform the Bank in writing of their financial and economic situation and provide the Bank, at its request, with any other information concerning, in particular, their activities. The Client shall promptly inform the Bank about all events that have, or may have, a negative effect on the Client's business or cause substantial changes in the Client's activities or that threaten, or may threaten, the proper satisfaction of the Client's obligations under the Contract.

7. The Client undertakes to promptly inform the Bank in writing on the facts linking them with other persons into a group of persons with close ties or making them a person with a special relationship with the Bank pursuant to the Act on Banks<sup>4</sup>, and on any changes of those facts.

8. The Client undertakes to promptly inform the Bank in writing that the Client's centre of main interest pursuant to the Regulation has changed.

9. The Client undertakes to provide the Bank, under Section 93a of the Act on Banks<sup>1</sup> and Section 10(2) of the Money Laundering Act<sup>5</sup>, at the Bank's request and without undue delay, but in any case on or before the date of the Contract, with a written information about direct shareholders of the Client holding more than a 10% share in the Client's share capital and/or voting rights and about the Client's beneficial owners, specifying the name and surname, date of birth, birth registration number (if assigned), type and number of the ID document, permanent residence address and nationality. The Client shall also provide the Bank with information whether any of their beneficial owners is politically exposed.

### 10. **Insurance**

The Client undertakes to have their assets (or their insurable assets) duly insured for the term of the Contract and at the Bank's request to present evidence documenting this fact.

### 11. **Transfer**

The Client undertakes not to assign, transfer or encumber with third party rights any of their rights and claims under the Contract without the prior written consent of the Bank. Any assignment or transfer of rights or claims by the Client without the Bank's consent shall be void. The Client further undertakes not to transfer their obligations or liabilities under the Contract to any third party without the prior written consent of the Bank. Any transfer of these obligations or liabilities by the Client without the Bank's consent shall be void.

### 12. **Destruction, Transfer of the Subject of Credit**

The Client shall without undue delay inform the Bank in writing of the fact that the Subject of Credit has been destroyed or materially damaged, or lost or stolen. The Client shall in advance inform the Bank in writing about their decision to transfer the Subject of Credit to another person. If the Subject of Credit is transferred to another person, the Credit together with appurtenances shall become due and payable as at the date of the contract for transfer of the Subject of Credit.

### 13. **Restrictive Measures (Sanctions)**

The Client shall not, directly or indirectly, use the proceeds of the Credit or allow these proceeds to be used (or lend, contribute or otherwise make available such proceeds to any person) to fund, participate or contribute to, any activities or business of, with or related to (or otherwise to make funds available to or for the benefit of) any person who is a Sanctioned Person. The Client shall further ensure that it shall not use any revenue or benefit derived from any activity or dealing with a Sanctioned Person for the purpose of discharging amounts owing to the Bank in respect of the Credit.

### 14. **Temporary Protection and Public Preventive Restructuring**

During the period of existence of any receivable of the Bank in respect of the Client under the Contract or a receivable relating to the Contract, the Client undertakes to immediately inform the Bank (i) of the filing of a petition for the authorisation of a public preventive restructuring with the possibility of filing a petition for the granting of temporary protection within the meaning of the provisions of Section 7(1) of Act No. 111/2022 Coll. of 16 March 2022, on the resolution of imminent bankruptcy and on amendment and supplementation of certain acts (hereinafter referred to as the "**Act on Preventive Restructuring**"), (ii) on the court's decision on the authorisation of a public preventive restructuring with the granting of temporary protection, (iii) on the filing of an application for the extension of temporary protection, as well as (iv) on the termination of temporary protection within the meaning of the provisions of Section 22 of the Act on Preventive Restructuring or any other applicable legislation.

### 15. **Critical Infrastructure**

During the period of existence of any receivable of the Bank in respect of the Client under the Contract or a receivable relating to the Contract, the Client undertakes to immediately inform the Bank of each of the following: (i) the inclusion or exclusion of its property as a critical infrastructure element by a decision of the Government of the Slovak Republic, (ii) the acquisition or termination of its ownership right to a critical infrastructure element, (iii) the fact that it has become or ceased to be the operator of a critical infrastructure element, (iv) the fact that it has acquired a direct or indirect participation in the operator of a critical infrastructure element or that its participation has ceased within the meaning of the relevant provisions of Act No. 45/2011 Coll. of 8 February 2011 on Critical Infrastructure, as amended.

<sup>4</sup> Act No. 483/2001 Coll. on Banks, as amended

<sup>5</sup> Act No. 297/2008 Coll. on Anti-Money Laundering and Anti-Terrorist Financing, as amended.



## XI. Other Provisions

### 1. Change of Terms and Conditions

If the Bank incurs a material increase of costs associated with the provision of the Credit to the Client as a result of changes in the relevant legal provisions applicable to the banking, monetary, financial system and taxes (except for the income tax), the Bank may propose a change of the Contract that would reflect the above changes. If the Client does not accept the change of the Contract proposed by the Bank within 30 calendar days from delivery of the proposal, the Bank may proceed in accordance with Article XIII(3) of these Credit Terms and Conditions.

### 2. Consent with Enforceability

The Client acting in cooperation with the Bank shall ensure that a notarial deed is made containing a unilateral declaration by the Client that the notarial deed be an enforceable title for the execution proceedings under the applicable laws, with respect to any claims of the Bank owed to it by the Client in connection with the Contract, if the Client is so requested by the Bank. By that notarial deed, the Client shall express their consent that an application for execution be submitted should the Client not fulfil their obligations arising from the Contract duly and on time. The Bank may require that this deed also includes an acknowledgement of the Client's obligations and debts owed to the Bank.

### 3. Conversion

After the Final Due Date, the Bank may convert any outstanding Credit utilised in foreign currency into EUR using the "devíza predaj" Bank's Rate (foreign currency sell rate – cashless) valid on the conversion date and request the Client to pay any such converted amount in EUR.

## XII. Representations

1. By signing the Contract, the Client makes the following representations that shall remain in force for the duration of the Contract, applying in each case to circumstances existing at the given time, until the complete repayment of all Client's obligations under the Credit, except for cases specified otherwise below in this Article XII.

### 2. Statute

The Client is a legal person duly established and validly existing in accordance with the laws of the place of their incorporation. The status of the record of the Client in the Commercial Register or any other statutory register in which the Client has been registered in accordance with laws governing their establishment and existence corresponds to the reality.

### 3. Permissions/license and consents

The entering into of the Contract as well as exercising of rights and obligations under the Contract, including the repayment of obligations under the Contract to the Bank, have been duly approved by the relevant bodies within the Client's internal structure; it does not require any consent or permission to be granted by other parties or public administration agencies, or, where such requirement exists, such a consent has been granted and is valid and effective.

### 4. Compliance with Existing Commitments

By exercising their rights and obligations under the Contract, the Client will not breach their legal obligations arising from law, contracts entered into by the Client or other acts performed by the Client, nor infringe any proprietary, contractual or other rights of the Client or third parties.

### 5. Disputes

To the best of the Client's knowledge, no judicial, administrative or arbitral proceedings concerning the Client or their assets are held, nor is any criminal prosecution of the persons who are members of their statutory body being conducted which could affect the Client's ability to fulfil their obligations ensuing from the Contract or the Client's financial or business situation, nor to the best of the Client's knowledge are any such prosecution or proceedings imminent. Furthermore, the Client has not been sentenced, no protective, restrictive or restraining measure has been enforced or has not been validly convicted of a criminal offence in the past, except in the case of an expungement of a conviction where it is regarded as not having been convicted.

### 6. Bankruptcy or Other Proceedings with Similar Legal Effects, Restructuring

To the best of the Client's knowledge, no bankruptcy proceedings, proceedings concerning a petition seeking restructuring or other proceedings affecting the Client with similar legal effects have been commenced nor has been any ruling on execution (distress) given with respect of (i) a substantial portion of the assets of either the Client or the person providing the security, or (ii) the assets of either the Client or the person providing the security that are subject of security of the Credit. During the past three years, the Client was not declared or adjudicated bankrupt, no resolution on bankruptcy or threaten bankruptcy of the Client has been adopted, no petition for adjudication of bankruptcy has been dismissed on the grounds of insufficiency of the Client's assets, nor has an already declared bankruptcy of the Client's assets been cancelled or restructuring confirmed or a resolution with similar legal effects adopted.

### 7. Crisis

The Client is not in Crisis; this representation is made by the Client as of the date of the signing of the Contract and shall be furthermore deemed to be repeated as of the end of each calendar month following the date of the signing of the Contract whereas it shall apply to circumstances existing at the time of such repeating.

### 8. Taxes

The Client has duly paid all taxes, customs, duties, charges and other similar payments required under the applicable laws and has no overdue liabilities towards the public administration authorities the Client did not inform the Bank about in writing.

### 9. Act on Banks

The Client is not a person with a special relationship with the Bank pursuant to the Act on Banks<sup>1</sup>. For every payment under or in connection with the Contract, the Client will use their own funds. The Client enters into the Contract in their own name and on their own account.

### 10. No Event of Default

There are no facts or circumstances existing or threatened that would constitute any of the Events of Default.

### 11. Liquidation

No negotiation or proceedings concerning the dissolution of the Client or any other proceedings that could adversely impact the Client's ability to fulfil their obligations under the Contract take place nor are they imminent to the best of the Client's knowledge.

### 12. Security

The entire security documentation is valid, effective and enforceable.

### 13. Client's Main Interests

The Client's main interest pursuant to the Regulation is centred on the territory of the Slovak Republic. The Client is aware of the fact that if insolvency proceedings of the Client commence in another member state of the European Union, the Bank shall abide by the laws of that member state in accordance with the Regulation notwithstanding the laws of the Slovak Republic and the provisions of the Contract.

### 14. Sanctioned Person

Neither nor any Group Entity is a Sanctioned Person and, to the Client's knowledge, any director, officer, agent, employee of the Client or any Group Entity, is not a Sanctioned Person.

### 15. Temporary Protection

The Client has not filed an application for authorisation of a preventive public restructuring with the possibility of filing an application for temporary protection at the court with substantive and territorial jurisdiction pursuant to section 7 (1) of the Act No. 111/2022 Coll. dated 16th of March 2022 on the Resolution of Imminent Insolvency and on Amendments to Certain Acts or any other applicable legislation.

### 16. Critical Infrastructure

The Client is not the operator of the critical infrastructure element, has no direct or indirect participation in the operator of the critical infrastructure element and is not in any property relationship to the critical infrastructure element within the meaning of the relevant provisions of Act No. 45/2011 Coll. of 8 February 2011 on Critical Infrastructure, as amended, with the exception of those instances of which the Client has informed the Bank in writing in advance.

### 17. Truthfulness and Completeness of Information and Representations

All representations made by the Client and information about the Client that have been or will be communicated by the Client to the Bank in connection with the Contract, whether verbally or in writing, are and will be truthful and complete in all respects as at the date of their delivery to the Bank as well as on any day on which they are valid in compliance with these Credit Terms and Conditions; and, at the same time, are not and will not be misleading as at the date of their delivery to the Bank or on any other day on which they are valid in compliance with these Credit Terms and Conditions. The Client provided the Bank with every information and all documents required for assessing their financial and business situation and has not withheld any information that might affect the Bank's decision-making on whether, and under what terms and conditions, it would be prepared to provide a Credit to the Client.

18. The representation under second sentence of clause 2 (Statute), clause 6 (Bankruptcy or Other Proceedings with Similar Legal Effects, Restructuring) except for the representation regarding execution and clause 10 (Liquidation) of this Article XII. shall not be used if the Client is a municipality or self-governing region. If the Client's main interest pursuant to the Regulation is not centred on a state of the European Union, the representation under Article 12 (Client's Main Interests) shall not be used.

## XIII. Events of Default

1. Each of the events or circumstances set out in this Article XIII(1) constitutes an Event of Default:

### 1.1 Default with Payment

The Client defaults with payment of any payable payment obligation arising under the Contract or fails to ensure sufficient funds on their Current Account to make the payment that has become due and payable under the Contract.

### 1.2 Other Purpose

The Client uses the Credit for a purpose other than that agreed in the Contract.

### 1.3 Failure to Perform Obligations

The Client fails to fulfil any obligation imposed on them by the Contract, or the Client or the person providing security fails to fulfil any obligation imposed by the contract by which the security is created in connection with the obligations under the Contract entered into between the Client or the security provider on one side and the Bank on the other side, provided that this does not constitute other Event of Default and this breach is not remedied within 10 calendar days of the day as of which the Client or the person providing security should have fulfilled this obligation.

### 1.4 Untrue, Incomplete or Misleading Representations

Any representations made under the Contract or the security documents is or becomes untrue, incomplete or misleading at the time when made or when deemed repeated.

### 1.5 Untrue, Incomplete or Misleading Representation, Confirmation, or Document Provided by a Third Party

Any document, confirmation or other representation by a third party, including the provider of security, made or issued in connection with the Contract is or becomes untrue, incomplete or misleading and in the Bank's opinion, this fact affects or may affect the Client's ability to fulfil their obligations under the Contract.

### 1.6 Breach of Obligations Owed to Other Creditors

The Client (i) breaches their contractual or other legal obligation vis-à-vis any third party or an obligation under another contract entered into by the Client and the Bank and fails to fulfil the obligation within the agreed additional period (if any) to fulfil it, or (ii) any payment obligation of the Client under any contract entered into with a third party becomes or is declared to be due before its original maturity, or (iii) any creditor of the Client becomes entitled to declare any payment obligation or debt of the Client to be due before its original maturity.

### 1.7 Deterioration of Security

The securing for the Client's obligations according to the security documents ceases to exist, deteriorates, is invalid, ineffective or is declared invalid or ineffective by the Client or the provider of the security or the security is disputed in any other way.

### 1.8 Unfavourable Development

An unfavourable development in the economic or financial situation of the Client has occurred that, in the Bank's opinion, may affect the proper repayment of the Credit.

### 1.9 Winding-Up, Liquidation, Transformation, Change of the Legal Form, Change of the Controlling Person

The Client's controlling person (persons) is preparing, without a prior written consent of the Bank, winding-up of the Client with liquidation; a change of the Client's legal form, a transformation of the Client using one of the methods referred to in Section 69 et seq. of the Commercial Code<sup>6</sup> or a similar transformation under other law, a transfer or lease of the Client's business or its part or a demerger of the Client's business or its part or a transaction

<sup>6</sup> Act No. 513/1991 Coll. the Commercial Code, as amended

with similar effects or a change of the direct or indirect controlling entity, partner or shareholder of the Client, or, if the Client had no controlling person, a transaction is implemented as a result of which the Client gets a controlling person, or a decision is made to wind-up the Client with liquidation.

### 1.10 Bankruptcy, Restructuring or Other Proceedings with Similar Legal Effects, Execution

A bankruptcy or restructuring proceedings or other proceedings with similar legal effects have commenced at the court or execution of a ruling (distress) has been ordered with respect of (i) a substantial portion of the assets of either the Client or the person providing the security, or (ii) the assets of either the Client or the person providing the security that are subject of security of the Client's obligations under the Credit or their part.

### 1.11 Declaration of Bankruptcy, Permission of Restructuring

The Client has been declared bankrupt or a petition for declaration of bankruptcy has been dismissed due to insufficiency of assets of the Client, or restructuring of the Client has been permitted.

### 1.12 Insolvency

The Client is insolvent or declares in writing that it is unable to duly perform its obligations.

### 1.13 Other Facts

The Client sells or otherwise disposes of all their assets or their substantial part or loses the licence to do business that was generating a substantial part of their income at the time of execution of the Contract, or discontinues their engagement in such activity to a larger extent.

### 1.14 Auditor's report with negative opinion, rejection or with qualification

In accordance with the Contract, the Client submits the auditor's report and the audit opinion in the report is given with qualifications or is negative or the auditor refuses to provide its opinion if the auditor is not able to give its opinion.

### 1.15 Criminal Proceedings

The Client or any members of the Client's statutory body are subject to criminal prosecution, the Client has been sentenced, with legal effects, for any criminal offence or the Client is subject to any criminal sanction or any restrictive or securing or a protective measures.

2. The breaches under clause 1.9 (Winding-Up, Liquidation, Transformation, Change of the Legal Form, Change of the Controlling Person), clause 1.10 (Bankruptcy, Restructuring or Other Proceedings with Similar Legal Effects, Execution) except for execution and clause 1.11 (Declaration of Bankruptcy, Permission of Restructuring) of this Article XIII shall not be used if the Client is a municipality or self-governing region.

3. If an Event of Default or an event specified in Article XI(1) of these Credit Terms and Conditions occurs, the Bank may:

- a) rescind the Contract;
- b) declare all Client's payment obligations under the Contract (or any part of them determined by the Bank), including the obligation of the Client to provide full monetary cover in respect of every bank guarantee issued under the Contract (or in respect of only some bank guarantees determined by the Bank) and in respect of every documentary letter of credit issued under the Contract (or in respect of only some documentary letters of credit determined by the Bank) due and payable either immediately or by the deadline set forth by the Bank without rescinding the Contract at the same time, and require their repayment on the basis of which all such obligations of the Client under the Contract become due and payable either immediately or by the specified deadline;
- c) refuse to provide or terminate any further Utilisation of the Credit under the Contract; whereas the notice of termination shall become effective as at the date of its delivery to the Client;
- d) enforce any security for the obligations of the Client owed to the Bank arising under or in connection with the Contract to satisfy the due and payable obligations of the Client owed to the Bank, in the order and the manner determined by the Bank, unless the order or manner has been laid down by the mandatory provisions of law;
- e) satisfy any due claims of the Client owed to the Bank arisen under or in connection with the Contract, from the funds on the Client's accounts kept with the Bank. For payments under the preceding sentence, the Bank may also use the funds kept on deposit accounts or deposits of the Client with the Bank, even before the agreed due dates of these deposit accounts or deposits. In such a case, the Bank may charge the Client for the early withdrawal fee and for other charges in accordance with the relevant contract for opening and maintaining of deposit account or deposit. The Bank may pay the due obligations of the Client owed to the Bank also from the debit balance up to the limit agreed for the debit balance of the Client's Current Account with the Bank;
- f) refrain from releasing the Client's funds held on the account up to the amount of all outstanding obligations of the Client owed to the Bank;
- g) increase the interest rate in the manner agreed in the Contract;
- h) reduce or cancel the Limit for the Overdraft or Revolving Credit;
- i) refrain from issuing a letter of guarantee under an already executed Contract;
- j) cancel a letter of credit with respect to the entitled party if the LOC deed is revocable and the entitled party under the LOC deed has not met its obligations set forth in the particular LOC deed by the time of occurrence of the Event of Default.

The Bank may, at its own discretion, implement one or several of the measures mentioned above, either concurrently or separately.

### 4. Measures of the Bank in case of Sanctions

If (i) the fulfilment by the Bank of its obligations under the Contract, and/or providing of funds or effecting of payments under the Contract, and/or providing of any other services under the Contract, becomes illegal, or prohibited, for the Bank under the relevant laws or (ii) the Client or any Group Entity becomes a Sanctioned Person, then, in addition to the fulfilment by the Bank of all duties arising for it in this respect under any laws, regulations, measurements or binding decisions:

- a) the Bank shall, to the extent permitted by the relevant laws, promptly inform the Client of such circumstances;
- b) the Bank is entitled, upon a notice to the Client, to refuse to provide any further Utilisations or cancel or terminate the Limit and to declare, unilaterally, all the Client's payment obligations under the Contract due and payable either immediately or by the deadline set forth by the Bank without rescinding the Contract at the same time and require their repayment on the basis of which all such obligations of the Client under the Contract become due and payable either immediately or by the specified deadline; and
- c) the Client must repay the Credit as of the date specified in such notice of the Bank.

## XIV. Contractual Penalty

1. If the Client breaches their obligations under the Contract subject to contractual penalty, the Client shall pay to the Bank the contractual penalty in the agreed amount.

- The contractual penalty shall be due and payable on the seventh (7th) Business Day after delivery of the request to pay the contractual penalty to the Client. Before the Bank makes a claim to the contractual penalty, it may provide the Client with a period to remedy the breach in question, even repeatedly.
- The payment of the contractual penalty shall not prejudice the Bank's right to compensation of damage caused by the breach of the obligation covered by the contractual penalty, nor the obligation to pay default interest.

### XV. Compensation of Costs and Damage

- The Client shall compensate the Bank, at its request, for any and all reasonably expended costs including all fees and charges originating in relation to the entering into, performance, amendment, termination or breach of the Contract and of any contracts entered into under or in connection with the Contract, including the contracts providing for the security for the Client's obligations under the Contract, as well as any costs incurred by the Bank in protection or execution of any of the Bank's rights under the Contract and any contracts entered into under or in connection with the Contract, including the costs expended by the Bank for the assessment of the secured assets.
- Exchange Rate Risk**  
The Client shall compensate the Bank for a loss to the extent of any damage to property ensuing from the conversion of performance to another currency if, for whatever reason, the Bank receives any payment with respect of the liabilities of the Client or of the provider of the security under the Contract, security documents or other document in connection with the Contract in a currency other than the Credit Currency or if any such obligation is satisfied in a currency other than the Credit Currency. If the payment received by the Bank, after its conversion into the Credit Currency using the Rate in accordance with the procedure under Article VIII(1) of these Credit Terms and Conditions, is lower than it was supposed to be in the Credit Currency, the Client shall compensate the Bank for the resulting difference. At the same time, the Client shall compensate the Bank for the costs associated with this conversion.
- Compensation of Damage**  
The Bank may request compensation from the Client for any damage (including the actual damage and the lost profit) incurred by the Bank in particular as a result of any Event of Default.
- Any rescission of the Contract, termination of the Contract or cancellation of further Utilisation or cancellation or reduction of the Limit shall be without prejudice to the Bank's claims under this Article XV of these Credit Terms and Conditions. These claims shall survive the termination of the Contract.

### XVI. Set-off

- The Bank undertakes to inform the Client in writing about set-off of mutual claims, stating the claims involved in the set-off.
- If any credit balance on any of the Client's accounts is denominated in a currency other than the outstanding amount under the Contract, the Bank may, before setting off its claim, convert the balance held on the account to the Credit Currency using the procedure under Article VIII(1) of these Credit Terms and Conditions.

### XVII. Further Provisions

- The Client agrees that the Bank may, even in the absence of the Client's consent, assign and/or transfer any of its rights and obligations under the Contract to: (i) any other person within the Société Générale Group, or (ii) on Event of Default, to any third party.

### XVIII. Definition of Terms

Capitalised terms shall have the following meaning in these Credit Terms and Conditions:

**"Interest Rate Update"** means an update of the IBOR rate or Reference Rate by the Bank in cases where the Final Due Date follows after the Interest Period elapses.

**"Bank"** means Komerční banka, a.s., a company organised and existing under the laws of the Czech Republic, with its registered office in Praha 1, Na Příkopě 33/969, Postal Code: 114 07, Czech Republic, Company ID: 45317054, entered into the Commercial Register kept by the Municipal Court in Prague, Section B, Insert No. 1360, acting through its organisational unit, Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, with its registered office at Hodžovo námestie 1A, Postal Code: 811 06, Bratislava, Company ID: 47 231 564, entered into the Commercial Register kept by the Municipal Court in Bratislava III, Section: Po, Insert No.: 1914/B.

**"Banking Services"** means any banking deals, services and products provided by the Bank under its licence in accordance with applicable law.

**"BOE Website"** shall mean the website of the Bank of England at the address: <https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark>, or the website replacing it.

**"BOJ Website"** shall mean the website of the Bank of Japan at the address: [http://www3.boj.or.jp/market/en/menu\\_m.htm](http://www3.boj.or.jp/market/en/menu_m.htm), or the website replacing it.

**"Current Account"** means any current account of the Client kept by the Bank; for a specific transaction, the Current Account denominated in the currency in which the transaction is performed shall be used preferentially, unless agreed otherwise.

**"Utilisation"** means provision (disbursement) of a Credit under the Contract on condition that the Conditions Precedent of the Drawdown have been met; in the case of bank guarantees or documentary letters of credit, Utilisation means issuance of a bank guarantee or opening of a documentary letter of credit.

**"Due Date"** means the date as at which the Client shall pay certain amount of the principal, interest, or to perform another monetary obligation owed to the Bank under the Contract.

**"Utilisation Period"** means a period of time specified in the Contract during which the Client may utilise the Credit.

**"ECB Website"** shall mean the website of the European Central Bank at the address: [https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/index.en.html), or the website replacing it.

**"EURIBOR"** means the European interbank reference rate published through Thomson Reuters, page EURIBOR 01 or the page replacing it, for the period comparable with the relevant Interest Period and for the relevant Utilisation currency. To determine the interest rate for this Interest Period, the Bank shall use this rate fixed at around 11.00 am (CET) two (2) Business Days before the date of Utilisation or before the entitlement date for Utilisation (in the case of

the Overdraft Credit) or before the date of Interest Rate Update (in the case of the Interest Rate Update). If the rate is lower than zero (0), EURIBOR shall be deemed zero (0).

“**€STR**” shall mean the euro short-term rate administered and published by the European Central Bank (ECB) on ECB Website, usually by 9:00 (CET) of the relevant day. The Bank shall use such published rate for the relevant one-day period on the date of the Drawdown or on the date of the Interest Rate Update. In case that such date is not the Working Day, the Bank shall use the €STR rate published by the European Central Bank on the immediately preceding Working Day. If the €STR rate is less than zero (0), €STR shall be deemed to be zero (0).

“**FED Website**” shall mean the website of the Federal Reserve Bank of New York (FED) at the address: <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>, or the website replacing it.

“**IBOR**” shall mean the interbank reference lending rate for the respective currency, i.e., PRIBOR, EURIBOR and so on. If the IBOR rate is less than zero (0), a rate of zero (0) shall be deemed the respective rate. The rate published for such period shall be deemed the IBOR rate stipulated for the period according to the due date of the Drawdown, and if no rate is published for such period, the rate shall be derived from the closest published IBOR rates and correspond to their linearly interpolated value.

“**Client**” means the legal person who entered with the Bank into the Contract under which the Bank shall provide Credit to the person.

“**Final Due Date**” means the date as at which all funds provided by the Bank to the Client under the Contract must be repaid and all other Client's duties arising from or in connection with the Contract must be satisfied.

“**Crisis**” means the status defined in Section 67a of the Act No. 513/1991 Coll., Commercial Code, as amended.

“**Rate**” means the exchange rate published by the Bank.

“**Limit**” means the highest possible total amount of the Overdraft Credit principal or the Revolving Credit principal.

“**M**” stands for Month.

“**Month**” means the period that starts on a particular day in a given calendar month and ends the following calendar month on the day that has the same numeric designation as the day on which the period started. Where this period starts on a day for which there is no numeric equivalent in the calendar month when that period ends, this period shall end on the last day of that calendar month.

“**Credit Currency**” means the currency in which the Credit Facility or the Limit is denominated in the Contract.

“**Regulation**” means currently applicable Regulation of the European Parliament and of the Council on insolvency proceedings.

“**O/N**” or “**D**” means a day.

“**Business Day**” means a day that does not fall on a Saturday, a Sunday, a public holiday or other holidays within the meaning of the applicable laws, on which the Bank is open for the provision of Banking Services and on which other institutions that take part in the provision of Banking Services or on which the provision of the Banking Services depends are open for the provision of the relevant services.

“**Subject of Credit**” means the movable or immovable asset, a group of assets, or a right acquired by the Client from the Credit or appreciate or preserved from the funds of the Credit.

“**Utilisation Conditions Precedent**” means the conditions specified in Article VI of these Credit Terms and Conditions and in the Contract that must be satisfied for the Bank to provide the Client with Utilisation.

“**Notices**” means the communications in which the Bank, in compliance with the General Terms and Conditions or the relevant Product Terms and Conditions, stipulates technical features and further conditions for provision of Banking Services. Notices do not include, in particular, the Interest Rate Notice and the Bank's exchange rates quotations.

“**Interest Rate Notice**” means an overview of interest rates applicable to deposits and credits and of related rates. This overview is not a Notice.

“**Floating Rate**” is a sum of two components: (i) the Reference Rate of the Bank (RR KB) for the relevant currency or the relevant IBOR or Reference Rate, and (ii) the fixed variance.

“**Business Day**” means a day (that does not fall on a Saturday, a Sunday and a public holiday) on which banks in Bratislava and Prague (and where the Credit currency is not EUR or CZK, also in the city of the county of the central bank primarily managing the currency policy of that currency) are open for general business and on which deposits in the relevant Credit currency are traded on the interbank market.

“**Rules**” means the Rules of time order of payment of receivables set by the Bank and governing the sequence of performance of the Client's due obligations owed to the Bank where the Client has multiple due obligations owed to the Bank at a certain moment, and the performance made by them is insufficient to cover all due obligations of the Client owed to the Bank. The Bank is publishing the Rules at its points of sale or on the Bank's Website. A change to the Rules shall become effective on publication of the updated version of the Rules at the Bank's point of sale or on the Bank's Website.

“**Relevant Period**” means, in respect of each payment under the Credit, the period from the date of prepayment of the Credit or partial Utilisation of the Credit

- (iv) until the Due Date of the particular instalment of the Credit if it occurs before the facts specified in clause (ii) or (iii); or
- (v) until the end of validity of the agreed interest rate (for Credits with fixed interest rate); or
- (vi) until the day of the next Interest Rate Update.

“**PRIBOR**” means the Prague interbank reference rate published through Thomson Reuters, page PRBO or the page replacing it, for the period comparable with the relevant Interest Period and for the relevant Utilisation currency. To determine the interest rate for this Interest Period, the Bank shall use this rate valid at around 11.00 am (CET) two (2) Business Days before the date of Utilisation or before the entitlement date for Utilisation (in the case of the Overdraft Credit) or before the date of Interest Rate Update (in the case of the Interest Rate Update). If the O/N PRIBOR interest rate is agreed for the Credit, the Bank shall use the rate valid for the relevant 1-day period at around 11.00 am (CET) on the date of Utilisation or on the entitlement date for Utilisation (in the case of the Overdraft Credit) or on the date of Interest Rate Update (in the case of the Interest Rate Update). If the rate is lower than zero (0), PRIBOR shall be deemed zero (0).

“**Product Terms and Conditions**” means the terms and conditions of the Bank providing for the provision of individual Banking Services.

“**Effective Date of Termination**” means the date on which notice of termination is delivered to the other party in the manner specified in the Overdraft Facility Agreement.

**"Event of Default"** means any event or situation described under Article XIII(1) of the Credit Terms and Conditions, or an event or situation specified as an Event of Default in the Contract.

**"Reference Rate"** shall mean the short-term overnight reference rate for the respective currency €STR for EUR, SOFR for USD etc., usually published by the central bank of the respective currency or by any similar financial authority. If the Reference Rate is less than zero (0), Reference Rate shall be deemed to be zero (0).

**"Reference Rate of the Bank"** or **"RS KB"** means the interest rate for Credits, published and adjusted by the Bank. Updates of the Reference Rate of the Bank are published in the relevant Interest Rate Notice.

**"Replacement Reference Rate"** shall mean a reference rate which is:

- a) formally designated, nominated or recommended as the replacement for a reference rate by (i) the administrator of that reference rate, or (ii) any relevant administrative or regulatory body;
- b) in the opinion of the Bank, generally accepted in the international or any relevant domestic loan markets as the appropriate successor to a reference rate; or
- c) in the opinion of the Bank, an appropriate successor to a reference rate.

**"Tariff of Fees"** means a list of all charges as set down by the Bank, other fees and other payments for Banking Services or those relating to the Banking Services; the Tariff shall be issued and adjusted by the Bank. The Tariff of Fees is available at the points of sale of the Bank and, abbreviated, also on the Bank's Website.

**"Sanction"** mean any economic or financial sanctions, trade embargoes or similar measures enacted, administered or enforced by any of the following (or by any agency of any of the following): (i) the United Nations; (ii) the United States of America; (iii) the European Union or any present or future member state thereof; or (iv) the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland.

**"Sanctioned Person"** means any person, whether or not having a legal capacity: (i) listed on any list of designated persons in application of Sanctions; (ii) located in, or organised under the laws of, any country or territory that is subject to comprehensive Sanctions; (iii) directly or indirectly owned or controlled, as defined by the relevant Sanctions, by a person referred to in (i) or (ii) above; or (iv) which otherwise is, or will become with the expiry of any period of time, subject to Sanctions.

**"SOFR"** shall mean the secured overnight financing rate published by the Federal Reserve Bank of New York (FED) on the FED Website, about 8:00 (New York) of the relevant day. The Bank shall use such published rate for the relevant one-day period on the date of the Drawdown or on the date of the Interest Rate Update. In case that such date is not the Working Day, the Bank shall use the SOFR rate published by the Federal Reserve Bank of New York on the immediately preceding Working Day. If the SOFR rate is less than zero (0), SOFR shall be deemed to be zero (0).

**"SONIA"** shall mean the sterling overnight average rate published by the Bank of England (BOE) on BOE Website, usually by 9:00 (London) of the relevant day. The Bank shall use such published rate for the relevant one-day period on the date of the Drawdown or on the date of the Interest Rate Update. In case that such date is not the Working Day, the Bank shall use the SONIA rate published by the Bank of England in London on the immediately preceding Working Day. If the SONIA rate is less than zero (0), SONIA shall be deemed to be zero (0).

**"Group Entity"** means a person which (a) is the Client's direct or indirect controlling entity or is directly or indirectly controlled by the Client or (b) is directly or indirectly controlled by a person which controls the Client directly or indirectly or (c) is otherwise economically or personally connected to the Client.

**"Present Value of a New Credit"** means

- (i) on prepayment of the Credit, the present value of all payments under the Credit received by the Bank in case of a prepayment of the Credit, including the amount of the prepaid principal of the Credit. In case of the full prepayment of the Credit, the Present Value of a New Credit at the date of prepayment shall correspond to the current outstanding principal amount of the Credit at the moment immediately before such prepayment;
- (ii) in case of partial utilisation of the Credit, the present value of all payments on the Credit that the Bank will receive in case of partial utilisation of the Credit; the amount corresponding to the unused part of the principal amount of the Credit on the last day of the agreed Utilisation Period shall also be considered as a payment received. If no Utilisation is made, the Present Value of a New Credit on the last day of the agreed Utilisation Period shall be equal to the Credit Facility.

**"Present Value of the Original Credit"** means the present value of all payments under the Credit that the Bank would have received under the originally agreed terms and conditions for individual Relevant Periods if the prepayment/partial utilisation of the Credit would not occur.

**"TONAR"** shall mean the overnight reference rate for Japanese yen administered and published by the Bank of Japan (BOJ) on BOJ Website, usually by 2:00 (CET) of the relevant day. The Bank shall use such published rate for the relevant one-day period on the date of the Drawdown or on the date of the Interest Rate Update. In case that such date is not the Working Day, the Bank shall use the TONAR rate published by the Bank of Japan on the immediately preceding Working Day. If the TONAR rate is less than zero (0), TONAR shall be deemed to be zero (0).

**"Interest Period"** means the period for which a IBOR rate for the Credit was fixed (i.e. for 1M IBOR one month, for 3M IBOR three months etc.) and in case of O/N IBOR rate or Reference Rate such a period shall be one (1) day.

**"Credit"** means the funds provided by the Bank to the Client under the terms and conditions specified in the Contract for the agreed period of time and up to the agreed amount under the conditions set forth in the Contract and in all forms specified in the Contract, including by issuing a bank guarantee or opening a documentary letter of credit.

**"Credit Facility"** means the maximum amount of the Credit specified in the Contract.

**"W"** stands for Week.

**"Bank's Website"** means the website at the web address [www.kb.sk](http://www.kb.sk) or other web addresses used by the Bank while providing the Banking Services now or in the future.

**"Act on Banks"** means Act No. 483/2001 Coll. on Banks, as amended.

**"Contract"** means the contract under which the Bank undertakes to provide the Client with a Credit under the agreed terms and conditions; the General Terms and Conditions and these Credit Terms and Conditions, including the Bank Guarantee Contract and the Documentary Letter of Credit Contract, are part of the Contract.

**"Application"** means the Client's application for Utilisation submitted by the Client to the Bank in the form and satisfying all the requirements on its contents specified in these Credit Terms and Conditions and the Contract.

**XIX. Final Provisions**

1. The Bank may update these Credit Terms and Conditions from time to time in the manner specified in the General Terms and Conditions.
2. These Credit Terms and Conditions cancel and supersede the Credit Terms and Conditions for Legal Persons effective from 1 April 2023.
3. These Credit Terms and Conditions shall become effective on 12 June 2023.