



## Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.

1. Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, IČO: 00 682 420, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3010/B (ďalej len „SZRB“ alebo „banka“) v súlade s § 273 Obchodného zákonníka vydáva pre bankové obchody charakteru poskytovaných úverov a bankových záruk všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“), ktoré dopĺňajú obsah príslušných zmluvných dokumentov a tvoria ich neoddeliteľnú súčasť.

### 2. DEFINÍCIE POJMOV

Ak nie je v právnych dokumentoch pre úvery a bankové záruky uvedené inak, majú nižšie uvedené pojmy tento význam:

2.1. Klient banky alebo dlžník v záväzkovom vzťahu (ďalej aj ako „obligačný dlžník“), k poskytnutej bankovej záruke (ďalej aj ako „mandant“) – účastník obchodu v zmluvnom vzťahu alebo nezmluvnom vzťahu k banke, osoba, s ktorou alebo pre ktorú vykonáva banka svoje bankové činnosti a s ktorou má alebo bude mať uzavretý obchod:

- a) podnikatelia, ktorí vykonávajú podnikateľskú činnosť podľa všeobecného predpisu<sup>1</sup>, t. j.:
  - aa) osoby, zapísané v obchodnom registri (právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia),
  - ab) osoby, ktoré podnikajú na základe živnostenského oprávnenia a nie sú zapísané v obchodnom registri (fyzické osoby – podnikatelia),
  - ac) osoby, ktoré podnikajú na základe iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov,
  - ad) fyzické osoby, ktoré sa zaoberajú poľnohospodárskou výrobou a sú zapísané do evidencie podľa osobitného predpisu, (ďalej aj „podnikatelia“),
- b) právnické osoby, ktoré boli zriadené podľa osobitného predpisu<sup>2</sup> (napr. spoločenstvá vlastníkov bytov),
- c) právnické osoby, ktoré neboli zriadené alebo založené za účelom podnikania – obce, mestá<sup>3</sup> a vyššie územné celky<sup>4</sup>, (ďalej aj „obce a mestá“ alebo „municipality“),

d) právnické osoby – banky, zriadené podľa osobitného predpisu<sup>5</sup> (ďalej aj „banky“).

2.2. Bankové činnosti – činnosti, ktoré banka vykonáva na základe bankového povolenia a v súlade s osobitným predpisom<sup>6</sup>.

2.3. Aktívny obchod – záväzkové vzťahy v oblasti poskytovania úverov a bankových záruk medzi bankou a klientom a akékoľvek operácie súvisiace s týmito bankovými činnosťami.

2.4. Úver – dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov

2.5. Priamy úver – dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov bankou klientovi na základe úverovej zmluvy.

2.6. Nepriamy úver – dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov inej banke na základe úverovej zmluvy uzavretej medzi SZRB a inou bankou za účelom poskytnutia peňažných prostriedkov touto inou bankou klientovi za podmienok dohodnutých v úverovej zmluve.

2.7. Úverová zmluva<sup>7</sup> – písomná dohoda medzi veriteľom (bankou) a klientom / dlžníkom, na základe ktorej sa veriteľ zaväzuje, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy a na dohodnutý účel a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky v dohodnutých termínoch vrátiť, zaplatiť úroky a splniť ďalšie podmienky uvedené v úverovej zmluve.

2.8. Úverový účet – evidenčný účet klienta, vedený bankou, na ťarchu ktorého dochádza k poskytnutiu peňažných prostriedkov, t. j. čerpaniu úveru a v prospech ktorého klient uhrádza splátky úvery.

2.9. Banková záruka<sup>8</sup> – vzniká písomným vyhlásením banky v záručnej listine, že uspokojí veriteľa (beneficianta) do výšky určitej peňažnej sumy podľa obsahu záručnej listiny, ak určitá tretia osoba – príkazca (dlžník) nesplní svoj určitý záväzok alebo sa splnia iné podmienky, určené v záručnej listine (ďalej aj „**plnenie z bankovej záruky**“). Podľa formy zabezpečenia prípadného plnenia z bankovej záruky, poskytuje SZRB:

- a) **bankovú záruku s priamym zabezpečením;**
- b) **bankovú záruku s nepriamym zabezpečením** – SZRB si nezabezpečuje svoju budúcu pohľadávku

<sup>1</sup> § 2 ods. 1a 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len "Obchodný zákonník")

<sup>2</sup> napr. zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov

<sup>3</sup> zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov

<sup>4</sup> zákon č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov (zákon o samosprávnych krajoch) v znení neskorších predpisov

<sup>5</sup> Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o bankách“)

<sup>6</sup> Zákon o bankách

<sup>7</sup> § 497 až 507 Obchodného zákonníka

<sup>8</sup> § 313 až 322 Obchodného zákonníka

voči klientovi z prípadného plnenia z bankovej záruky, má však nárok voči beneficiantovi na podiel zo speňaženia zabezpečovacích inštitútov beneficianta vo výške zodpovedajúcej záručnému percentu.

2.10. **Mandátna zmluva**<sup>9</sup> - písomná dohoda upravujúca vzťah mandatára a mandanta, ktorou sa mandatár zaväzuje, že pre mandanta na jeho účet zariadi za poplatok určitú obchodnú záležitosť a mandant sa zaväzuje zaplatiť mu za to poplatok. Mandátnu zmluvu banka uzatvára najmä v súvislosti s poskytnutím bankovej záruky za záväzky klienta, spravidla sa ňou zabezpečuje peňažné plnenie voči tretej osobe - beneficiantovi (veriteľovi), ak tak neurobí mandant, pričom mandátna zmluva určuje základný obsah záručnej listiny.

2.11. **Záručná listina** - písomné vyhlásenie banky, ktorá poskytuje bankovú záruku, že uspokojí beneficianta veriteľa do výšky určitej peňažnej sumy podľa obsahu záručnej listiny, ak príkazca (dlžník) nesplní určitý záväzok alebo sa splnia iné podmienky v nej určené.

2.12. **Mandant** - je subjekt zmluvného vzťahu (klient, príkazca), ktorému sa banka zaväzuje za poplatok vystaviť bankovú záruku na úhradu jeho záväzkov.

2.13. **Mandatár** - je subjekt zmluvného vzťahu (banka), ktorý na základe žiadosti mandanta poskytne mandantovi (klientovi) bankovú záruku na splnenie jeho záväzkov.

2.14. **Beneficiant** - je oprávnený subjekt (veriteľ) - príjemca bankovej záruky, v prospech ktorého je poskytnutá banková záruka.

2.15. **Pohľadávka** - je nárok veriteľa na určité peňažné, prípadne vecné plnenie zo strany dlžníka, vzniknutý v súvislosti so zmluvným vzťahom. Príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, a náklady spojené s jej uplatnením a ďalšie náklady, ak sú dohodnuté v zmluve, napr. úhrady, poplatky a ostatné platby - poistné, strážna služba a pod.

2.16. **Default doložka** - definuje v úverových zmluvách alebo v mandátnych zmluvách postupy banky v prípade nedodržania, resp. neplnenia záväzkov zo strany dlžníka alebo mandanta. V prípade úverov má predovšetkým zabezpečiť vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru za účelom okamžitej návratnosti peňažných prostriedkov.

2.17. **Návratnosť aktívneho obchodu** - je prvoradou podmienkou uzavretia aktívneho obchodu zo strany banky. Preukázaním návratnosti sa rozumie schopnosť klienta splniť záväzky vyplývajúce z aktívneho obchodu, t. j. splatiť aktívny obchod, vrátane jeho príslušenstva, v požadovanej lehote splatnosti a za vopred dohodnutých podmienok z vlastných finančných zdrojov vytvorených zo svojej podnikateľskej činnosti alebo inej ziskovej činnosti - primárna návratnosť.

2.18. **Zabezpečenie** aktívneho obchodu požaduje banka v závislosti na rizikách návratnosti aktívneho obchodu, v nadväznosti na bonitu klienta a mieru zistených rizík dohodne SZRB s klientom podmienky na zabezpečenie aktívneho obchodu. Na zabezpečenie pohľadávky SZRB prijíma majetok, na ktorom neviaznu ťarchy iných

veriteľov. Majetok, ktorý tvorí zabezpečenie musí byť poistený, pričom poistné plnenie musí byť vinkulované v prospech banky. Na zabezpečenie pohľadávky SZRB prijíma banka najmä tieto zabezpečovacie prostriedky:

- o vinkulácia termínovaného vkladu,
- o záložné právo k nehnuteľným veciam,
- o záložné právo k rozostavanej stavbe,
- o záložné právo k hnutelným veciam, registrované v Notárskom centrálnom registri,
- o zmluva o budúcej zmluve k založeniu nehnuteľných a hnutelných vecí,
- o záložné právo k pohľadávkam registrované v Notárskom centrálnom registri,
- o záručná listina a ručenie treťou osobou formou vyhlásenia o ručiteľskom záväzku.

V prípade realizácie zabezpečovacích prostriedkov daného obchodu ide o jeho sekundárnu návratnosť.

2.19. **Záložca** - je osoba, ktorá poskytuje svoj majetok veriteľovi (záložnému veriteľovi) na zabezpečenie aktívneho obchodu, t. j. na zabezpečenie návratnosti poskytnutých peňažných prostriedkov, formou zriadenia záložného práva k majetku v jeho vlastníctve (záložný dlžník). Tento subjekt nemusí byť totožný s osobou obligáčného dlžníka.

2.20. **Ručiteľ** - je tretia osoba, ktorá ručí banke za záväzky klienta (dlžníka), vyplývajúce z úverovej / mandátnej zmluvy.

2.21. **Záložná zmluva (zmluva o zriadení záložného práva)** - upravuje práva a záväzky záložcu a banky ako záložného veriteľa, pričom oprávňuje záložného veriteľa uspokojiť sa z predmetu záložného práva, ak pohľadávka záložného veriteľa nie je dlžníkom riadne a včas splnená.

2.22. **Odkladacie podmienky úverovej zmluvy** - sú zmluvne dohodnuté podmienky, od splnenia ktorých závisí účinnosť čerpania poskytnutého úveru, pričom dňom splnenia podmienky, ktorá bude splnená najneskôr, nadobúdajú účinnosť ustanovenia úverovej zmluvy o práve klienta čerpať úver. Splnenie odkladacích podmienok preukazuje klient banke predložením príslušných dokladov v stanovenom rozsahu a termíne.

Najčastejšími odkladacími podmienkami pre účinnosť čerpania úveru sú:

- o uzatvoriť s bankou príslušné zmluvné dokumenty, t. j. úverovú zmluvu a súvisiace zabezpečovacie zmluvy a dokumenty,
- o predložiť banke doklady, ako je napr. potvrdenie o poistení celého majetku klienta a vinkuláciu výplaty poistného v prospech banky, právoplatné rozhodnutie o povolení vkladu záložného práva na nehnuteľnosti, potvrdenie o registrácii záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv, Vyhlásenie o ručiteľskom záväzku, neodvolateľnú notársku zápisnicu, v ktorej okrem ustanovení v zmysle § 46 zák. č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti v znení neskorších predpisov a § 41 zák. č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v znení neskorších predpisov je uvedený výslovný neodvolateľný súhlas s exekúciou na celý majetok klienta a ručiteľov pre prípad neplnenia záväzkov z úverovej zmluvy voči banke, zmenky,

<sup>9</sup> § 566 až 576 Obchodného zákonníka