

## Všeobecné obchodné podmienky Všeobecnej úverovej banky, a.s., na poskytovanie hypotekárnych úverov pre fyzické osoby

### ČLÁNOK I

#### Všeobecné ustanovenia

1. Všeobecné podmienky Všeobecnej úverovej banky, a.s., na poskytovanie hypotekárnych úverov pre fyzické osoby (ďalej aj „obchodné podmienky“) upravujú právne vzťahy Všeobecnej úverovej banky, a.s. (ďalej „banka“ alebo „VÚB, a.s.“ alebo „veriteľ“) s ďalšími osobami pri poskytovaní hypotekárnych úverov (ďalej „úver“) v súlade so zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov a s inými všeobecne záväznými predpismi. Tieto obchodné podmienky upravujú poskytovanie úverov pre fyzické osoby občanov a nevzťahujú sa na podnikateľské subjekty.
2. Tieto obchodné podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou príslušnej zmluvy o poskytnutí úveru (ďalej „úverová zmluva“), ktorej podpisom dlžník, resp. iné osoby potvrdili, že boli s nimi oboznámené a súhlasia s ich obsahom.
3. Na účely týchto obchodných podmienok sa používajú pojmy s nasledujúcim významom, resp. vysvetlením:

**Dlžník** – osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou banky v úverovej zmluve, a/alebo osoby, ktoré sa zaviazali voči banke zaplatiť pohľadávku banky a/alebo jej príslušnú časť na základe prevzatia dlhu alebo prístupenia k záväzku, a/alebo osoby, na ktoré prešiel alebo bol prevedený záväzok zaplatiť pohľadávku banky a/alebo jej príslušnú časť;

**Finančný trh** – medzibankový trh krajín eurozóny;

**Fixovaná úroková sadzba** – úroková sadzba poskytovaného hypotekárneho úveru, ktorú tvorí platná Základná úroková sadzba banky ku dňu uzavretia úverovej zmluvy a Hrubá marža, platná na príslušné Fixované obdobie. Fixovaná úroková sadzba a jej jednotlivé zložky na prvé Fixované obdobie sú uvedené v úverovej zmluve. Po uplynutí každého Fixovaného obdobia počas trvania úverového vzťahu môže byť Fixovaná úroková sadzba jednostranne zmenená zmenou výšky Základnej úrokovej sadzby a Hrubej marže v súlade s ustanoveniami úverovej zmluvy, týchto obchodných podmienok a Zákona o bankách;

**Fixované obdobie** – obdobie, počas ktorého nemožno zmeniť výšku Fixovanej úrokovej sadzby. Jeho začiatok a koniec je presne vymedzený v úverovej zmluve a v týchto obchodných podmienkach;

**Hrubá marža** – hodnota vyjadrená v % p. a., ktorá je súčasťou Fixovanej úrokovej sadzby. Hrubú maržu banka stanovuje individuálne pre každého Dlžníka/Klienta. Pri jej stanovení banka prihliada najmä na obchodné a rizikové náklady banky súvisiace s príslušným úverom;

**Klient** – žiadateľ o úver – fyzická osoba po dosiahnutí plnoletosti;

**Mimoriadna splátka** – čiastočné splatenie úveru pred lehotou splatnosti;

**Obchodné miesto banky** – retailová pobočka;

**Objekt úveru** – nehnuteľnosť financovaná z peňažných prostriedkov hypotekárneho úveru;

**Osoba zabezpečujúca pohľadávku banky** – vlastník nehnuteľnosti – záložca, tretia osoba, ktorá záložným právom na svoju nehnuteľnosť zabezpečuje záväzok dlžníka z úverovej zmluvy, alebo ručiteľ;

**Pohľadávka banky** – pohľadávka banky voči dlžníkovi na zaplatenie úveru alebo na vrátenie plnenia poskytnutého na základe zmluvy spolu s príslušenstvom pohľadávky banky a so súčasťami pohľadávky banky;

**Príslušenstvo pohľadávky banky** – úroky, úroky z omeškania, náklady a trovy spojené s vyháňaním pohľadávky;

**Predmet zabezpečenia/Založená nehnuteľnosť** – tuzemská nehnuteľnosť, na ktorú je zriadené záložné právo v prospech banky na zabezpečenie pohľadávky banky z úverovej zmluvy;

**Prenesený štátny príspevok** – štátny príspevok priznaný k hypotekárnemu úveru poskytnutému podľa §122o Zákona o bankách;

**Príspevok banky** – výška príslušného percenta, ktorým banka znižuje výšku úrokovej sadzby určenej v zmluve o hypotekárnom úvere v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o bankách;

**Poberateľ hypotekárneho úveru** – fyzická osoba spĺňajúca podmienky upravené zákonom o bankách na vznik nároku na štátny príspevok;

**Mladý poberateľ hypotekárneho úveru** – dlžník zo zmluvy o hypotekárnom úvere poskytnutom na účely podľa §68 písm. a) až c) Zákona o bankách, ktorým je fyzická osoba, ktorá ku dňu podania žiadosti o hypotekárny úver dovŕšila vek 18 rokov a neprekročila vek 35 rokov; požiadavku na vek musí spĺňať každý z manželov alebo každý z viacerých spoludlžníkov;

**Splátka** – pravidelná anuitná splátka úveru, dohodnutá podľa úverovej zmluvy a uvedená v splátkovom kalendári, ktorej časť tvorí splátka úveru a zvyšnú časť splátka úrokov;

**Súčasť pohľadávky** – poplatky v zmysle úverovej zmluvy a Cenníka VÚB, a.s., náklady spojené s realizáciou záložného práva, pohľadávka voči dlžníkovi na vrátenie štátneho príspevku, ako aj iné druhy poplatkov a nákladov, na ktorých zaplatenie sa zaviazal dlžník a/alebo osoba zabezpečujúca pohľadávku;

**Súťaž** – verejná obchodná súťaž v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších zmien a doplnkov;

**Štátny príspevok** – príspevok z prostriedkov štátneho rozpočtu Slovenskej republiky v zmysle zákona o bankách, ktorým sa rozumie percento, o ktoré štát znižuje výšku úrokovej sadzby určenú v zmluve o hypotekárnom úvere;

**Štátny príspevok pre mladých** – príspevok z prostriedkov štátneho rozpočtu Slovenskej republiky v zmysle zákona o bankách, poskytovaný mladému poberateľovi úveru, ktorým sa rozumie percento, o ktoré štát znižuje výšku úrokovej sadzby určenú v zmluve o hypotekárnom úvere a ktorý sa poskytuje počas piatich rokov od začatia úročenia hypotekárneho úveru (od prvej anuitnej splátky hypotekárneho úveru, resp. od povolenia vkladu záložného práva na predmet zabezpečenia v období odkladu splátky istiny);

**Úver/Celková čiastka úveru** – peňažné prostriedky, ktoré banka poskytne dlžníkovi na základe úverovej zmluvy, pričom za Celkovú čiastku úveru sa považuje skutočne vyčerpaný objem peňažných prostriedkov úveru, ktoré dlžník povinný vrátiť banke podľa podmienok úverovej zmluvy;

**Úverová zmluva** – zmluva o poskytnutí hypotekárneho úveru, ktorou je Zmluva o poskytnutí flexihypotéky alebo aj Zmluva o financovaní bývania;

**Voliteľná služba** – produkt banky alebo služba banky, o ktorý(-ú) klient môže požiadať v súvislosti s úverom a ktorý(-á) môže byť spojený(-á) s poskytnutím Zľavy z výšky Fixovanej úrokovej sadzby určenej bankou za každú Voliteľnú službu;

**Základná úroková sadzba** – úroková sadzba banky vyjadrená v % p. a., ktorá je súčasťou Fixovanej úrokovej sadzby a ktorú stanovuje banka na základe svojej obchodnej a úrokovej politiky na jednotlivé typy Fixovaného obdobia pre všetkých Klientov/Dlžníkov. Pri určení výšky Základnej úrokovej sadzby banka prihliada na zmeny refinančných sadzieb na finančnom trhu. Výšku Základnej úrokovej sadzby na jednotlivé typy Fixovaného obdobia banka zverejňuje na svojom webovom sídle a obchodných miestach banky;

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

**Zľava** – výška o ktorú sa znižuje Fixovaná úroková sadzba z dôvodu odpočítania zľavy z výšky schválenej Hrubej marže dlžníkovi, ktorý požiadal o Voliteľnú službu s nárokom na zľavu a banka mu priznala zľavu.

**Webové sídlo banky** – ucelený súbor webových stránok v správe banky, najmä www.vub.sk, www.flexihypoteka.sk.

### ČLÁNOK II

#### Žiadosť o poskytnutie hypotekárneho úveru

1. Banka posudzuje žiadosť klienta o poskytnutie úveru na základe vyplneného predpísaného tlačiva, ktorého obsahovými náležitosťami sú najmä:
  - a) údaje o klientovi (resp. žiadateľovi, spolžiadateľovi) a o iných osobách, ak zabezpečujú záväzok klienta,
  - b) údaje o zamestnaní, resp. údaje o podnikaní, ak zdrojom príjmu je príjem z podnikania,
  - c) údaje o účele, výške požadovaného úveru a o lehote splatnosti úveru,
  - d) údaje o nehnuteľnosti, ktorá bude predmetom zabezpečenia úveru záložným právom, a údaje o nehnuteľnosti, ktorá je objektom úveru, ak nie je totožná s predmetom zabezpečenia úveru,
  - e) prípadne ďalšie údaje požadované bankou.
2. Klient je povinný spolu so žiadosťou predložiť banke aj doklady preukazujúce skutočnosti v nej uvádzané.
3. Prípadnú bližšiu špecifikáciu požadovaných podkladov k žiadosti poskytne klientovi obchodné miesto banky, v ktorom sa žiadosť podáva.

### ČLÁNOK III

#### Postup pri predkladaní žiadosti o hypotekárny úver

1. Tlačivo žiadosti o poskytnutie úveru je k dispozícii na ktoromkoľvek obchodnom mieste banky, kde si klient môže podať žiadosť o úver.
2. Po vyplnení tlačiva žiadosti je zamestnanec obchodného miesta oprávnený skontrolovať správnosť vyplnenia, doložené prílohy a overiť si aj pravdivosť údajov, ktoré sú v ňom uvedené.
3. O výsledku posúdenia žiadosti banka klienta informuje. Poskytnutie úveru si nemožno právne nárokovať.

### ČLÁNOK IV

#### Podmienky poskytovania úveru

1. Úver môže byť poskytnutý na tieto účely:
  - a) nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti alebo jej časti,
  - b) výstavbu alebo zmenu dokončených stavieb,
  - c) údržbu tuzemských nehnuteľností,

- d) splatenie poskytnutého úveru použitého na účely podľa písmen a) až c), ktorý je hypotekárnym úverom,
- e) splatenie poskytnutého úveru použitého na účely podľa písmen a) až c), ktorý nie je hypotekárnym úverom.
- Minimálna výška úveru je 6 600,-EUR, maximálna výška je obmedzená hodnotou nehnuteľnosti, ktorá má byť predmetom zabezpečenia úveru záložným právom v súlade s ustanoveniami zákona o bankách. Banka je viazaná len vlastným ohodnotením tejto nehnuteľnosti.
  - Lehota splatnosti úveru je minimálne 4 roky a maximálne 30 rokov.
  - Pri hypotekárných úveroch banka uplatňuje tieto typy úrokových sadzby:
    - Fixovaná úroková sadzba na Fixované obdobie v trvaní 1 roka,
    - Fixovaná úroková sadzba na Fixované obdobie v trvaní 3 roky,
    - Fixovaná úroková sadzba na Fixované obdobie v trvaní 5 rokov,
    - Fixovaná úroková sadzba na Fixované obdobie v trvaní 10 rokov.
- Fixované obdobie začína plynúť od dátumu prvého čerpania úveru. V prípade zmeny Fixovanej úrokovej sadzby po uplynutí Fixovaného obdobia bude začiatok každého nového Fixovaného obdobia číselne zhodný s dňom a mesiacom, v ktorom bolo uskutočnené prvé čerpanie úveru. Banka oznamuje zmenu Fixovanej úrokovej sadzby dlžníkovi najneskôr dva mesiace pred uplynutím Fixovaného obdobia formou písomného oznámenia. Podmienky bezodplatného predčasného splatenia úveru alebo jeho časti (mimoriadna splátka) v súvislosti s uplynutím Fixovaného obdobia sú upravené v čl. VII týchto obchodných podmienok.
- V prípade, ak by v deň, v ktorý má byť podpísaná úverová zmluva (ďalej len „uzavretá úverová zmluva“), došlo k zmene Základnej úrokovej sadzby jej publikovaním na webovom sídle a na výveskách na Obchodných miestach, ktorá je iná ako Základná úroková sadzba, pri ktorej žiadosť o úver banka schválila, banka nemôže uzavrieť úverovú zmluvu a je povinná úver preschváliť so zmenou Základnou úrokovou sadzbou. Po preschválení úveru banka Dlžníkovi predloží na podpis novú úverovú zmluvu s uvedením platnej Základnej úrokovej sadzby, keďže v súlade so Zákonom o bankách musí úverová zmluva obsahovať platnú výšku Základnej úrokovej sadzby v deň jej uzavretia. Ak sa dodatočne zistí, že uzavretá úverová zmluva obsahuje nesprávnu, tzn. neplatnú výšku Základnej úrokovej sadzby, sú zmluvné strany povinné uzatvoriť dodatok k úverovej zmluve s platnou Základnou úrokovou sadzbou. V prípade, že dodatok nebude uzatvorený, banka nie je oprávnená povoliť čerpania úveru zo zákonných dôvodov.

## ČLÁNOK IVa Voliteľné služby

- V prípade, ak bola poskytnutá Zľava(vy) z výšky Fixovanej úrokovej sadzby z dôvodu Voliteľnej služby, je výška Zľavy vrátane podmienok jej uplatnenia a trvania upravená v úverovej zmluve. Zľava(vy) je platná aj po uplynutí Fixovaného obdobia počas každého nového Fixovaného obdobia, pokiaľ Voliteľná služba(by) nebola(li) zrušená zo strany dlžníka alebo zo strany banky alebo pokiaľ nebola zmenená zo strany banky v priebehu príslušného Fixovaného obdobia. Banka si vyhradzuje právo na zmenu výšky poskytovanej Zľavy za príslušnú Voliteľnú službu počas platnosti úverovej zmluvy po predchádzajúcom oznámení dlžníkovi o jej zmene.
- Za neplnenie podmienok Voliteľnej služby (ďalej aj „služba“) na účely zrušenia Zľavy sa považuje neplnenie záväzkov spojených so službou, alebo nevykonávanie úkonov spojených so službou v závislosti od povahy služby, alebo zrušenie služby zo strany dlžníka.
- Ak pri pravidelnom monitorovaní využívania voliteľnej služby, banka zistí, že Dlžník voliteľnú službu nevyužíva alebo ju zrušil, v súlade s podmienkami stanovenými v úverovej zmluve dôjde k odobratiu Zľavy uplatňovanej k danej voliteľnej službe. O tejto skutočnosti je Dlžník písomne informovaný. Bližšie podmienky zániku Zľavy obsahuje úverová zmluva.
- Definície a podmienky niektorých voliteľných služieb:
 

**Pravidelné zasielanie príjmu na Flexiúčet VÚB** – je pravidelné mesačné zasielanie celého príjmu/ov klienta/dlžníka od zamestávateľa, resp. z podnikania alebo iných príjmov (kreditných obrátov) na Flexiúčet dlžníka vedený vo VÚB, a.s., avšak najmenej vo výške 1,5 násobku aktuálnych anuitných splátok. Banka je oprávnená v priebehu trvania úverového vzťahu uviesť hodnotu zmeniť, pričom o tejto zmene bude vopred písomne dlžníka informovať.

**Vedenie Flexiúctu v príslušnom cenovom pásme** je voliteľná služba, ktorá umožňuje Dlžníkovi získať zvýhodnenú úrokovú sadzbu a to za podmienok, že Dlžník má v zmysle Všeobecných obchodných podmienok VÚB, a.s. pre deponitné produkty zriadený Flexiúčet v príslušnom cenovom pásme.

## ČLÁNOK IVb Štátny príspevok, štátny príspevok pre mladých a príspevok banky

- Podmienky poskytnutia štátneho príspevku k úrokovej sadzbe, ako aj jeho straty, upravuje výhradne zákon o bankách. Zákon o bankách rozlišuje dva druhy štátnych príspevkov, ktorými sú štátny príspevok a štátny príspevok pre mladých (v ďalšom texte tohto článku aj „štátny príspevok“, ak sa text vzťahuje na obidva druhy štátnych príspevkov). Výška obidvoch štátnych príspevkov sa určuje každoročne zákonom o štátnom rozpočte na príslušný rozpočtový rok a v tom roku platí na všetky zmluvy o hypotekárnom úvere uzatvorené za podmienok podľa príslušných ustanovení zákona o bankách (ďalej aj „zákonné dôvody“), ktoré sa vzťahujú na príslušný druh štátneho príspevku.
- Ak banka nedostane od štátu prostriedky štátneho príspevku v lehote stanovenej zákonom o bankách, vyhradzuje si právo požadovať od dlžníka splátku úveru pri plnej výške úrokovej sadzby, a to až do splnenia uvedeného záväzku zo strany štátu.
- Konkrétna výška štátneho príspevku na rok, v ktorom sa uzatvára úverová zmluva, vyplýva priamo zo zákona o štátnom rozpočte na príslušný rok. Konkrétna výška príspevku banky je určená bankou na príslušný rok a jej výšku je banka oprávnená ponechať, resp. meniť na príslušný ďalší rozpočtový rok v závislosti od určenia štátneho príspevku pre mladých na príslušný rozpočtový rok do výšky v súlade so zákonom o bankách. V nasledujúcich rokoch bude dlžníkovi, ktorým je poberateľ hypotekárného úveru alebo mladý poberateľ hypotekárného úveru, písomne oznámená nová výška štátneho príspevku formou oznámenia o určení novej výšky štátneho príspevku na príslušný kalendárny rok spolu s novou výškou splátok, ak zákon o štátnom rozpočte na príslušný kalendárny rok výšku štátneho príspevku zmení. Písomné oznámenie sa po jeho doručení stáva neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy s účinnosťou uvedenou v tomto písomnom oznámení. V prípade, že sa výška štátneho príspevku na príslušný kalendárny rok nezmení a štátny príspevok bude určený v rovnakej výške ako predchádzajúci kalendárny rok, banka nebude posielat písomné oznámenie.
- V súlade s § 84 ods. 6 Zákona o bankách ak Fixovaná úroková sadzba (úroková sadzba hypotekárného úveru) stanovená pri poskytnutí úveru alebo po uplynutí Fixovaného obdobia alebo pri akejkoľvek inej zmene Fixovanej úrokovej sadzby úveru je nižšia, ako je výška štátneho príspevku, poberateľovi hypotekárného úveru patrí štátny príspevok len do výšky Fixovanej úrokovej sadzby. Uvedené platí aj pre prípad úveru s Preneseným štátnym príspevkom, ako aj iných úverov s priznaným štátnym príspevkom. V prípade, ak sa Fixovaná

- úroková sadzba nového hypotekárného úveru s Preneseným štátnym príspevkom zmení tak, že bude vyššia ako Prenesený štátny príspevok, výška štátneho príspevku na novom úvere bude vo výške Preneseného štátneho príspevku. Prenesený štátny príspevok alebo aj štátny príspevok z úverových zmlúv uzavretých pred 1. 7. 2003 sa zo zákonných dôvodov môže zmeniť v závislosti od aktuálnej výšky Fixovanej úrokovej sadzby, maximálne však do výšky, v ktorom bol dlžníkovi priznaný podľa predpisov účinných pred 1. 7. 2003.
- V prípade zákonného zániku nároku na štátny príspevok banka písomne oznámi túto skutočnosť dlžníkovi s uvedením zákonných dôvodov zániku tohto nároku a s oznámením o povinnom splácaní úveru splátkami vo výške bez štátneho príspevku, prípadne aj o povinnosti vrátenia štátneho príspevku zo zákonných dôvodov, vrátane údajov o výške štátneho príspevku podliehajúceho vráteniu. V prípade povinnosti vrátenia štátneho príspevku pre mladých je banka oprávnená požadovať vrátenie príspevku banky.
  - Príspevok banky sa poskytuje dlžníkovi každoročne počas 5 rokov od začatia úročenia hypotekárného úveru (od prvej anuitnej splátky hypotekárného úveru, resp. od povolenia vkladu záložného práva na predmet zabezpečenia v období odkladu splátky istiny). Po uplynutí tejto lehoty dlžníkovi zaniká nárok na štátny príspevok pre mladých a súčasne mu vzniká nárok na štátny príspevok, ak v tom období dlžník spĺňa, podľa zákona o bankách, zákonné dôvody na jeho priznanie. Počas obdobia trvania nároku na štátny príspevok pre mladých je prípadná zmena výšky príspevku banky oznamovaná dlžníkovi v písomnom oznámení o novej výške štátneho príspevku. Podmienky straty nároku na príspevok banky sú totožné so zákonnými dôvodmi zániku nároku na štátny príspevok pre mladých. Oznámenie banky o dôvodoch zániku nároku na štátny príspevok obsahuje aj oznámenie o zániku nároku na príspevok banky.
  - Malý poberateľ hypotekárného úveru je oprávnený požiadať banku o odklad splátky istiny úveru na obdobie 5 rokov od poskytnutia a začatia úročenia hypotekárného úveru, na základe čoho banka umožní odklad splátok istiny na uvedené obdobie v súlade s § 85a ods. 3 Zákona o bankách. Malý poberateľ hypotekárného úveru je takisto oprávnený požiadať banku o odklad splátok istiny úveru alebo o zníženie mesačnej splátky úveru až na polovicu jej výšky na dobu 24 mesiacov, ak sa mu narodí dieťa a on písomne požiada banku o vykonanie príslušnej zmeny do 3 mesiacov po narodení dieťaťa spolu s doložením rodného listu dieťaťa.
  - Malý poberateľ hypotekárného úveru je oprávnený kedykoľvek na základe predchádzajúceho písomného oznámenia, resp. žiadosti, vykonať bezplatne mimoriadnu splátku vrátane predčasného splatenia úveru počas trvania nároku na štátny príspevok pre mladých. Banka v tomto období nebude účtovať dlžníkovi žiadny poplatok.
  - Ustanovenia ostatných článkov týchto obchodných podmienok, ktoré nesúvisia s osobitnou úpravou podľa Zákona o bankách v súvislosti so štátnym príspevkom, sa vzťahujú aj na poberateľov hypotekárného úveru alebo mladých poberateľov hypotekárného úveru.

## ČLÁNOK V Zabezpečenie úveru

- V zmysle zákona o bankách musí byť hypotekárny úver zabezpečený záložným právom banky na tuzemskú nehnuteľnosť, ktorej hodnotu určuje banka. Banka je podľa zákona o bankách viazaná len vlastným ohodnotením nehnuteľnosti.
- Podmienkou poskytnutia úveru je aj poistenie založenej nehnuteľnosti s výnimkou pozemkov a predloženie potvrdenia poisťovne o prijatí oznámenia o zriadení záložného práva a o vinkulovaní poisťovního plnenia minimálne do výšky objemu schváleného úveru.
- V prípade dlžníka, ktorý má príjem zo závislej činnosti, je povinným zabezpečením úveru dohoda o zrážkach zo mzdy, ktorá je bližšie upravená priamo v úverovej zmluve.

## ČLÁNOK VI Čerpanie úveru

- Čerpanie úveru môže byť jednorazové alebo postupné. Maximálny počet čerpaní je 6. Dátum prvého čerpania nesmie byť neskôr ako 6 mesiacov od uzavretia úverovej zmluvy. V opačnom prípade veriteľ nie je povinný úver dlžníkovi poskytnúť. Za poskytnutie hypotekárného úveru zmluvné strany považujú deň pripísania peňažných prostriedkov na čerpací účet. Dlžník je oprávnený písomne požiadať o predĺženie lehoty na prvé čerpanie úveru pred uplynutím lehoty 6 mesiacov od uzavretia úverovej zmluvy, Predĺženie lehoty na prvé čerpanie sa považuje za zmenu zmluvných podmienok z podnetu dlžníka a uzavretie dodatku k úverovej zmluve je spoplatnené v zmysle platného Cenníka VÚB. V prípade, ak dlžník nepožiadava o predĺženie lehoty podľa predchádzajúcej vety, banka je oprávnená nepovoliť čerpanie úveru a odstúpiť od úverovej zmluvy.
- Lehota na vyčerpanie úveru je maximálne 18 mesiacov odo dňa prvého čerpania. Po splnení podmienok na čerpanie úveru uvedených v úverovej zmluve a preukázaní ich splnenia banke dlžník písomne požiada o čerpanie úveru, resp. o prvé čerpanie úveru, s určením presného termínu a výšky čerpania. V prípade, ak dlžník nepožiadava o dočerpanie celého úveru v uvedenej lehote alebo požiada banku o nedočerpanie úveru, sa za poskytnutý úver, resp. Celkovú časť úveru považuje reálne vyčerpaný objem peňažných prostriedkov úveru.
- Pri postupnom čerpaní po splnení stanovených podmienok na ďalšie čerpania (predloženie dokladov o účelovom použití predchádzajúceho čerpania úveru) dlžník písomne požiada o ďalšie čerpanie.
- Hypotekárny úver sa spravidla poukazuje bezhotovostným spôsobom na účet oprávnenej osoby v zmysle príslušného dokladu preukazujúceho účel úveru.
- Ak je účelom úveru financovanie výstavby nehnuteľnosti alebo zmena dokončenej stavby, pri postupnom čerpaní je možné zálohové čerpanie na bežný účet klienta. V takomto prípade výška prvého čerpania môže byť maximálne 50 % objemu úveru, najviac však 66 400,-EUR. V prípade, že banka zohľadňuje budúcu hodnotu nehnuteľnosti, výška prvého čerpania môže byť maximálne 70 % z hodnoty založenej nehnuteľnosti stanovenej v čase schválenia hypotekárného úveru a súčasne maximálne 50 % z výšky úveru, najviac však 66 400,-EUR. Nasledujúce čerpanie bude uvoľnené vždy až po predložení dokladov o účelovom použití predchádzajúceho čerpania. Posledné čerpanie musí byť minimálne 10 % objemu úveru a bude uvoľnené po predložení dokladov o účelovom použití celého objemu úveru.

## ČLÁNOK VII Splácanie úveru

- V prípade jednorazového čerpania úveru budú termíny a výška jednotlivých splátok (úrokov a istiny) uvedené v splátkovom kalendári, ktorý dlžník dostane pri prvom čerpaní, pokiaľ v úverovej zmluve nie je uvedené inak. Dlžník sa zaväzuje splácať úver podľa uvedeného splátkového kalendára.
- V prípade postupného čerpania do obdobia vyčerpania celého úveru sa dlžník zaväzuje splácať mesačne len úroky z vyčerpanej istiny úveru, ktoré sú splatné v mesiaci nasledujúcom po čerpaní úveru. Úroky banka vypočítava na báze roka s 360 dňami a mesiaci s aktuálnym

- počtom dní. Výšku splácaných úrokov bude banka oznamovať dlžníkovi písomne po každom čerpaní. Po vyčerpaní celého úveru sa dlžník zaväzuje splácať úver anuitnými splátkami, resp. podľa upraveného splátkového kalendára. Termín splatnosti a výšky jednotlivých anuitných splátok budú po vyčerpaní celého objemu úveru uvedené v splátkovom kalendári, ktorý bude dlžníkovi zaslaný poštou najneskôr do 5 pracovných dní po vyčerpaní celého objemu úveru, pokiaľ boli splnené podmienky na čerpanie úveru v úverovej zmluve. Termín splatnosti anuitných splátok si dlžník určí v požiadavke na čerpanie úveru. V prípade dlhšieho časového odstupu medzi kalendárnym dňom prvého čerpania a kalendárnym dňom termínu splatnosti anuitných splátok môže v individuálnych prípadoch prvá anuitná splátka obsahovať splátku iba úroku. Dlžník sa zaväzuje splácať úver podľa poslaného splátkového kalendára. Splátka sa považuje za uhradenú, pokiaľ je uhradená na príslušný evidenčný účet banky v plnej výške najneskôr v deň splatnosti splátky. Čiastočné plnenie banku nepovažuje za uhradenú splátku.
- Banka môže na žiadosť dlžníka povoliť odklad platenia istiny v lehote určenej v úverovej zmluve alebo aj odklad splácania anuitných splátok, t. j. istiny a úroku.
  - Splácanie úveru a pohľadávok banky je zabezpečené bankovým inkasom z účtu vedeného vo VÚB, a.s., alebo iným bezhotovostným alebo hotovostným spôsobom na príslušný evidenčný účet. Spôsob splácania si určí dlžník najneskôr pri prvom čerpaní úveru. Dlžník je povinný dodržiavať podmienky spôsobu vykonania jednotlivých druhov platieb uvedené v dokumente „Informácia pre klienta o splácaní“, ktorý dlžník dostane spolu s úverovou zmluvou, pokiaľ sa rozhodne pre iný spôsob splácania úveru ako inkaso z účtu vedeného vo VÚB, a.s. V prípade splácania úveru bankovým inkasom banka realizuje bankové inkaso na tarchu osobného účtu dlžníka vedeného vo VÚB, a.s., jeden pracovný deň pred termínom splatnosti príslušnej splátky. Pri splácaní úveru iným spôsobom ako inkasom z bežného účtu vo VÚB, a.s., môžu byť bankou evidované voči dlžníkovi preplatky z dôvodu, že dlžník pošle na splátku viac peňažných prostriedkov, ako je skutočná výška splatnej splátky úveru. V prípade vzniku takýchto preplatkov zo strany dlžníka, ktorý banke neoznámil číslo účtu, na ktorý mu má byť vrátený preplatok, banka je oprávnená vzniknuté preplatky použiť na vykonanie mimoriadnej splátky úveru prevodom na úverový účet dlžníka, pričom v prípade vykonania takejto mimoriadnej splátky zašle dlžníkovi nový splátkový kalendár. Za vykonanie mimoriadnej splátky podľa predchádzajúcej vety je banka oprávnená účtovať si poplatok za vykonanie mimoriadnej splátky vo výške podľa platného Cenníka VÚB, a.s.
  - Mimoriadna splátka je každá splátka úveru, ktorej výška a termín splatnosti neobsahuje príslušný splátkový kalendár a ktorej vykonanie dlžník vopred oznamuje banke v súlade s týmto článkom, pričom úhradou mimoriadnej splátky úver nie je predčasné splatenie. Mimoriadna splátka nemôže byť vykonaná v takej výške, v dôsledku ktorej by pri jej úhrade zostal taký nízky nesplatený zostatok istiny úveru, pri ktorej by nebolo technicky možné zo strany banky vyhotoviť nový splátkový kalendár s anuitnými splátkami do konca obdobia splatnosti úveru. V prípade, ak dlžník oznámi banke vykonanie mimoriadnej splátky vo výške podľa predchádzajúcej vety, banka je oprávnená nezúčtovať túto mimoriadnu splátku. Predčasné splatenie úveru sa vykonáva jednorazovou splátkou vo výške celkovej pohľadávky banky ku dňu predčasného splatenia úveru, ktorej úhradou úverový vzťah zaniká (na rozdiel od mimoriadnej splátky).
  - Dlžník je oprávnený vykonať mimoriadnu splátku alebo predčasné splatenie úveru, ktoré podliehajú spolplateniu podľa platného Cenníka VÚB, a.s. kedykoľvek počas trvania úverového vzťahu. Spolplateniu nepodlieha vykonanie mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úveru v prípadoch upravených Zákomom o bankách (bod 7 tohto článku) a v prípadoch upravených v úverovej zmluve alebo určených bankou. Na účely vykonania mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úveru je dlžník povinný osobne (alebo splnomocnenou osobou) podať na ktorejkoľvek pobočke banky písomné oznámenie o plánovanom vykonaní mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úveru najneskôr 15 dní pred termínom plánovanej mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úveru. Mimoriadna splátka nemôže byť zrealizovaná v deň splatnosti štandardnej anuitnej splátky podľa splátkového kalendára. Uvedené platí aj pre mimoriadnu splátku podľa bodu 7 tohto článku. Po vykonaní mimoriadnej splátky banka zašle dlžníkovi nový splátkový kalendár a v prípade predčasného splatenia úveru banka po obrátení oznámenia zo strany dlžníka zašle dlžníkovi písomné oznámenie o celkovej výške pohľadávky banky platnej ku dňu plánovaného predčasného splatenia úveru, pričom obdobný postup je aj v prípadoch podľa bodu 7 tohto článku. Dlžník je povinný zabezpečiť, aby peňažné prostriedky ktoré sú určené na vykonanie mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úveru vrátane príslušného poplatku (pokiaľ je bankou vyžadovaný), boli pripísané jednorazovo v plnej výške (v prípade predčasného splatenia vo výške uvedenej v oznámení banky k predčasnému splateniu) na príslušný účet najneskôr jeden pracovný deň pred dňom určeným dlžníkom na vykonanie mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úveru. V prípade, ak dlžník uzatvoril s bankou „Zmluvu o financovaní bývania“, ktorou sa poskytuje spoločne hypotekárny a doplnkový spotrebný úver, mimoriadna splátka bude použitá prednostne najskôr na splatenie doplnkového spotrebného úveru a v prípade, ak dlžník požaduje (možno požadovať len pri 20% mimoriadnych splátkach, dohodnutých v úverovej zmluve) súčasne aj skrátenie lehoty splatnosti tohto typu úveru, skráti sa lehota splatnosti iba na doplnkovom spotrebnom úvere. V prípade, ak dlžník uzatvoril s bankou úverovú zmluvu s nárokom na štátny príspevok pre mladých, ktorý nie je kombináciou hypotekárneho a spotrebného úveru ako v predchádzajúcej vete a súčasne bol štátny príspevok pre mladých priznaný iba na časť výšky hypotekárneho úveru určenej Zákomom o bankách, bude mimoriadna splátka (nezávisle od jej výšky) prednostne použitá najskôr na splatenie časti hypotekárneho úveru na ktorú bol priznaný štátny príspevok pre mladých.
  - V súlade so Zákomom o bankách v súvislosti s uplynutím Fixovaného obdobia je dlžník oprávnený bezodplatne vykonať predčasné splatenie úveru alebo mimoriadnu splátku. Po obrátení oznámenia banky o zmene úrokovej sadzby je dlžník oprávnený písomne oznámiť plánované predčasné splatenie úveru alebo vykonanie mimoriadnej splátky, ktoré musí byť podané osobne (alebo splnomocnenou osobou) na ktorejkoľvek pobočke banky najneskôr ku dňu výročia Fixácie, tzn. do dňa uvedeného v oznámení banky ako dňa od ktorého začína plnúť nové Fixované obdobie s novou výškou úrokovej sadzby. Termín na vykonanie bezodplatného predčasného splatenia úveru alebo mimoriadnej splátky je najneskôr do 15 dňa odo dňa výročia Fixácie od ktorého začalo plnúť nové Fixované obdobie. V prípade nedodržania postupu a termínov podľa tohto bodu je banka oprávnená účtovať príslušný poplatok podľa platného Cenníka VÚB, a.s.
  - V prípade omeškania dlžníka so splácaním úveru je povinný banke okrem úrokov z úveru zaplatiť aj úroky z omeškania a poplatky. Úroky z omeškania sú splatné denne. Dlžná istina sa úročí úrokom z omeškania od prvého dňa omeškania až do dňa, ktorý predchádza dňu splatenia dlžnej sumy.

## ČLÁNOK VIII Práva a povinnosti zmluvných strán

- Banka je oprávnená priebežne posudzovať bonitu dlžníka, ktorému poskytla hypotekárny úver, ako aj bonitu prípadného ručiteľa. Ďalej si banka vyhradzuje právo preverovať kvalitu zabezpečenia hypotekárneho úveru, ako aj všetky ďalšie skutočnosti, ktoré môžu mať vplyv na návratnosť hypotekárneho úveru. Zvláštnu pozornosť bude banka venovať skutočnosti, či dlžník použil úver na účel, na ktorý mu bol tento úver poskytnutý.

- Dlžník sa zaväzuje na požiadanie banky kedykoľvek v priebehu trvania úverového vzťahu predložiť:
  - doklady preukazujúce jeho finančnú situáciu. S tým cieľom je banka oprávnená vyžadovať ďalšie doklady nevyhnutné na overenie účelovosti a návratnosti hypotekárneho úveru a overovať vierohodnosť údajov poskytnutých dlžníkom;
  - aktuálny list vlastníctva k predmetu zabezpečenia, na ktorom viazne záložné právo v prospech banky;
  - znalecký posudok k nehnuteľnosti, ktorá je predmetom zabezpečenia;
  - aktuálny doklad o platení poisťného (v prípade poistenia predmetu zabezpečenia, resp. aj v prípade životného poistenia dlžníka).
- Ďalej sa dlžník zaväzuje:
  - splácať poskytnutý úver vrátane príslušenstva v termínoch a sumách dohodnutých v úverovej zmluve. V prípade omeškania so splátkami hypotekárneho úveru podľa tejto zmluvy sa zaväzuje zaplatiť úrok z omeškania vo výške uvedenej v úverovej zmluve;
  - informovať banku o podstatnom poškodení alebo zničení nehnuteľnosti, na ktorú bolo zriadené záložné právo banky, a rešpektovať požiadavku banky zabezpečiť doplnenie zabezpečenia hypotekárneho úveru zriadením záložného práva na inú nehnuteľnosť;
  - informovať banku o všetkých uvažovaných závažných zmenách, týkajúcich sa založenej nehnuteľnosti, hlavne o zmene účelu využitia založenej nehnuteľnosti a o stavebných úpravách rozsiahlejšieho charakteru, a neuskutočniť ich bez písomného súhlasu banky;
  - umožniť oprávnenému zamestnancovi banky vykonať fyzickú previerku účelovosti poskytnutého úveru a stavu založenej nehnuteľnosti. Ak dôjde k zániku alebo znehodnoteniu založenej nehnuteľnosti, dlžník je povinný škodu odstrániť bez zbytočného odkladu. Ak dôjde k poškodeniu založenej nehnuteľnosti v takom rozsahu, že to bude mať za následok objektivne zníženie jej ceny, prípadne keď k zníženiu ceny dôjde v dôsledku zmien na trhu s nehnuteľnosťami, banka má právo požadovať aktualizáciu znaleckého posudku, resp. vyzvať dlžníka, aby doplnil zabezpečenie hypotekárneho úveru zriadením záložného práva na inú vhodnú nehnuteľnosť. Ak tak dlžník neurobí 3 mesiace od doručenia výzvy banky, banka je oprávnená požadovať okamžité splatenie celej dlžnej sumy vrátane príslušenstva plynúceho z úverového vzťahu;
  - poistiť nehnuteľnosť, ktorá je predmetom zabezpečenia hypotekárneho úveru, proti živelnému pohrebu a iným rizikám, a to na sumu, ktorá v prípade poisťnej udalosti umožní plnú náhradu nákladov na obnovenie nehnuteľnosti do pôvodného stavu (minimálne do výšky hodnoty nehnuteľnosti bez pozemku určenej bankou). Poistenie nehnuteľnosti sa dlžník zaväzuje zabezpečiť po celý čas trvania zmluvne dohodnutého záväzku. Ďalšou podmienkou banky je, aby dlžník, resp. záložca, doložil banke písomné oznámenie poslané príslušnej poisťovni, ktorým poisťovni oznámil vznik záložného práva na poistenú nehnuteľnosť v súlade s § 151 mc ods. 2 Občianskeho zákonníka, na základe čoho plnenie z poisťnej zmluvy bude do zákona zabezpečené priamo v prospech banky vo výške poisťnej sumy, resp. minimálne vo výške určenej vinkulácie v oznámení poslanom poisťovni pre prípad, že by si nárok z poisťného uplatňovali viacerí záložní veritelia. V prípade, že poisťná suma nepostačuje na krytie pohľadávky predchádzajúceho záložného veriteľa a banky, dlžník je povinný zabezpečiť poistenie a založenie inej nehnuteľnosti na účely povolenia čerpania úveru;
  - platiť včas poisťné za životné poistenie, z ktorého sa zabezpečuje splácanie istiny hypotekárneho úveru, podľa dohodnutých podmienok poistenia s príslušnou poisťovňou a súčasne zabezpečiť vinkuláciu poisťného plnenia v prospech banky po celý čas splatnosti úveru;
  - platiť včas poisťné za životné poistenie uzavreté ako dodatočné zabezpečenie úveru a súčasne zabezpečiť vinkuláciu poisťného plnenia v prospech banky po celý čas úveru;
  - v prípade úmrtia záložcu, tretej osoby je dlžník povinný ponúknuť banke inú nehnuteľnosť na zabezpečenie hypotekárneho úveru záložným právom, a to najneskôr do 2 mesiacov odo dňa oznámenia úmrtia záložcu, ak v uvedenej lehote nebude skončené dedičské konanie, resp. pokiaľ sa dlžník nestane dedičom založenej nehnuteľnosti; v tejto súvislosti je dlžník povinný v uvedenej lehote predložiť banke znalecký posudok novej nehnuteľnosti na účely stanovenia jej hodnoty podľa metodiky banky vrátane listu vlastníctva nie staršieho než dva mesiace, a to na účely uzavretia záložnej zmluvy;
  - v prípade splácania formou bankového inkasa z účtu vedeného vo VÚB, a.s., zabezpečiť na príslušnom účte dostatok finančných prostriedkov na úhradu splátok hypotekárneho úveru vrátane príslušenstva;
  - informovať banku bez zbytočného odkladu o zmene zamestnania, zmene adresy (adresy trvalého pobytu alebo korešpondenčnej adresy, ak nie je totožná s adresou trvalého pobytu) o rozvode manželstva, úmrtí záložcu alebo zániku záložcu (pokiaľ ide o právnickú osobu), v prípade, keď záložca nie je totožný s osobou dlžníka, o úmrtí ručiteľa alebo spoludlžníka.
- Ak poskytnuté plnenie dlžníka na úhradu omeškaných platieb z dôvodu plnenia peňažných záväzkov zo zmluvy o poskytnutí hypotekárneho úveru nestačí na splnenie všetkých jeho peňažných záväzkov, poskytnuté plnenie banka použije najprv na najskôr splatný záväzok, a to najskôr jeho príslušenstvo, a to aj vtedy, ak dlžník pri platení určí inak. V prípade vzniku nákladov banky spojených s mimosúdnym vymáhaním pohľadávky voči dlžníkovi je banka oprávnená započítať tieto náklady do celkovej výšky vymáhanej pohľadávky na tarchu dlžníka.
- Dlžník je povinný uhradiť banke škodu (skutočnú škodu a ušlý zisk), ktorá jej vznikne v dôsledku akéhokoľvek porušenia zmluvných podmienok zo strany klienta.

## ČLÁNOK IX Výpoveď úverovej zmluvy

Dlžník je oprávnený vypovedať poskytnutie úveru s okamžitou účinnosťou bez udania dôvodu. Výpoveď podľa tohto bodu je dlžník oprávnený podať za podmienky, že nedošlo k akémukoľvek čerpaniu úveru.

## ČLÁNOK X Odstúpenie od úverovej zmluvy

- Banka môže odstúpiť od úverovej zmluvy alebo požadovať predčasné splatenia úveru (vyhlásiť okamžitú splatnosť) v stanovení z týchto dôvodov:
  - dlžník nespĺnil v úverovej lehote podmienky čerpania zostatku úveru alebo celého úveru;
  - dlžník písomne oznámil banke odmietnutie čerpania úveru;
  - v prípade zrušenia alebo zániku životného poistenia, ktorým sa zabezpečuje splácanie istiny hypotekárneho úveru, v dôsledku porušenia podmienok poistenia dlžníkom počas lehoty splatnosti hypotekárneho úveru alebo v prípade nezaplatenia príslušnej splátky istiny úveru na základe výzvy banky na jej zaplatenie určenej príslušnému dlžníkovi. Toto platí len v prípade poskytnutia hypotekárneho úveru v kombinácii so životným poistením (s upraveným splátkovým kalendárom);
  - dlžník je v omeškaní s úhradou viac ako dvoch splátok alebo jednej splátky dlhšie ako 3 mesiace a bol na ich zaplatenie písomne vyzvaný s upozornením na právo banky odstúpiť



- od zmluvy o poskytnutí hypotekárneho úveru. Banka je na tieto účely oprávnená poslať dlžníkovi dve upomienky vrátane pokusu o zmier. Na doručovanie upomienok platia podmienky upravené v bode č. 6 čl. XIV obchodných podmienok banky;
- e) dlžník písomne nepožiadala banku o prvé čerpanie úveru ani po uplynutí 6 kalendárnych mesiacov od mesiaca, v ktorom kumulatívne splnil všetky podmienky na čerpanie úveru uvedené v úverovej zmluve, alebo písomne nepožiadala banku o predĺženie lehoty na čerpanie úveru;
- f) v prípade, ak sa banka pred čerpaním úveru dozvie o závažných okolnostiach ohrozujúcich pravidelný príjem dlžníka.
2. V prípade odstúpenia od úverovej zmluvy alebo vyhlásenia okamžitej splatnosti úveru je dlžník povinný vrátiť čerpané peňažné prostriedky, poskytnuté bankou vrátane príslušenstva v lehote určenej v písomnom oznámení banky o odstúpení od zmluvy, resp. o vyhlásení okamžitej splatnosti.
3. Ak banka využije svoje právo odstúpiť od úverovej zmluvy alebo požadovať predčasné splatenie úveru, platnosť zmluvy o zriadení záložného práva na nehnuteľnosť zabezpečujúcej dlžníkov záväzkov zostáva nezmenená. Toto sa rovnako vzťahuje aj na iné formy zabezpečenia, ak boli zriadené na účely poskytnutia hypotekárneho úveru.

#### ČLÁNOK XI Okamžitá splatnosť úveru

1. Banka je oprávnená odmietnuť poskytnutie úveru alebo jeho časti dlžníkovi podľa úverovej zmluvy alebo požadovať, aby dlžník vrátil celú poskytnutú sumu úveru s príslušenstvom, ktorá sa na požiadanie banky ako veriteľa stane okamžite splatná, v prípadoch, ak:
- a) je voči predmetu zabezpečenia alebo jeho časti riadené dražobné, exekučné alebo iné konanie (napr. výkon záložného práva) na podnet iného veriteľa, resp. ak ide o začaté súdne konanie, v ktorom sa uplatňujú práva k založenej nehnuteľnosti alebo bolo vydané predbežné opatrenie k založenej nehnuteľnosti;
- b) v požiadavke na čerpanie úveru dlžník uviedol iné číslo účtu oprávnenej osoby, aké oprávnená osoba uvádzala v príslušnom dokumente a/alebo nedoložil ďalší dokument vystavený oprávnenou osobou s jej úradne overeným podpisom, v ktorom táto oprávnená osoba požaduje poukázať príslušnú úhradu z úvere na iný účet;
- c) je na dlžníka, ktorého príjem bol jediným zdrojom splácania úveru, uvalená väzba, prípadne má nastúpiť výkon trestu;
- d) dôjde k zníženiu hodnoty založenej nehnuteľnosti alebo k zhoršeniu jej fyzického stavu do takej miery, že zabezpečenie úveru je nedostačujúce;
- e) dlžník alebo vlastník založenej nehnuteľnosti zanedbaním starostlivosti o založenú nehnuteľnosť spôsobil jej podstatné znehodnotenie, v dôsledku čoho sa stane zabezpečenie úveru nedostačujúce;
- f) na nehnuteľnosť zafixované záložným právom v prospech banky vznikne záložné právo inému subjektu alebo vznikne tarcha bez súhlasu banky;
- g) zanikne poisťná zmluva na nehnuteľnosť, ktorá je predmetom zabezpečenia úveru, alebo poisťná zmluva na životné poistenie, alebo zanikne poistenie hypotekárneho úveru;
- h) nastane okamžitá splatnosť iného úveru poskytnutého bankou, ktorý je zabezpečený záložným právom na tú istú nehnuteľnosť ako úver poskytnutý podľa týchto obchodných podmienok;
- i) dlžník neplní podmienky úverovej zmluvy, vrátane nedodržania účelu úveru, alebo neplní podmienky vyplývajúce z ostatných súvisiacich dokumentov;
- j) dlžník je v omeškani s plnením akýchkoľvek záväzkov z úverovej zmluvy;
- k) dlžník bez súhlasu banky zmení stavebným alebo určitým administratívnym zásahom charakter založenej nehnuteľnosti;
- l) dlžník alebo vlastník nehnuteľnosti bez súhlasu banky založenú nehnuteľnosť prenajme v rozpore s podmienkami stanovenými bankou v záložnej zmluve alebo prevedie na inú osobu;
- m) banka dodatočne zistila, že údaje o doklady, ktoré dlžník predložil ako podklady na rozhodnutie o poskytnutí úveru, boli sfaľované, neúplné, skreslené, nepravdivé, a tým podstatnou mierou ovplyvnili rozhodnutie banky a ohrozujú jej záujmy.
2. Banka je oprávnená na postup uvedený v bode 1 tohto článku aj vtedy, keby bol dôvod vyvolania okamžitej splatnosti (a odmietnutia poskytnutia úveru) neskôr dodatočne odstránený.

#### ČLÁNOK XII Poplatky

1. Banka je oprávnená od dlžníka, prípadne od iných osôb zabezpečujúcich záväzky dlžníka, požadovať poplatky podľa platného Cenníka VÚB, a.s., alebo poplatky uvedené priamo v úverovej zmluve, ktoré nesúvisia s Cenníkom VÚB, a.s., pričom zaviazaní sú povinní požadované poplatky zaplatiť včas a v plnej výške.
2. K poplatkom banky súvisiacim s hypotekárnym úverom a s uzavretím zmluvy o takomto úvere patria najmä: poplatok za poskytnutie úveru, poplatok za zmenu zmluvných podmienok, poplatok za upomienku, poplatok za predčasné splatenie úveru a poplatok za mimoriadnu splátku (ak nie je v úverovej zmluve dohodnuté inak). Klient má v čase podania žiadosti o úver možnosť požiadať o ocenenie predmetu zabezpečenia priamo bankou pri vybraných druhoch nehnuteľností (ďalej len „Interné ocenenie“) namiesto predloženia externého znaleckého posudku. V prípade výberu interného ocenenia banka účtuje aj poplatok za interné ocenenie vo výške a v termíne podľa platného Cenníka VÚB, a.s.
3. Prehľad jednotlivých poplatkov podľa Cenníka VÚB, a.s., a ich výšky v čase uzatvorenia úverovej zmluvy je uvedený v úverovej zmluve vrátane uvedenia dôvodov na ich prípadnú zmenu. Banka je oprávnená účtovať príslušné poplatky vo výške podľa Cenníka VÚB, a.s. platného v čase účtovania poplatku(ov).
4. Banka nie je oprávnená účtovať poplatky za vedenie, evidenciu alebo správu úveru alebo úverového účtu, ktoré sú splatné po 9. júni 2013 v súlade so Zákonom o bankách. V prípade, ak po tomto dátume dlžník obdrží od banky akúkoľvek písomnosť obsahujúcu informáciu o poplatku podľa predchádzajúcej vety, je takýto text v časti o tomto poplatku neúčinný a neplatný.

#### ČLÁNOK XIII Realizácia záložného práva

1. Ak nebude dlžník riadne a včas splácať pohľadávku ani po predchádzajúcich upomienkach, banka je oprávnená uspokojiť svoju pohľadávku výťažkom z predaja založenej nehnuteľnosti, a to týmito spôsobmi:
- a) priamym predajom (priamo kupujúcemu) za podmienky, že kúpnu cenu, resp. časť kúpnej ceny vo výške pohľadávky banky, kupujúci zaplatí a poukáže na príslušný účet banky ku dňu účinnosti kúpnej zmluvy,
- b) predajom podľa zákona č. 527/2002 Z. z. o dobrovoľných dražbách v znení neskorších predpisov,

- c) predajom podľa zákona č. 233/1995 Z. z. Exekučný poriadok v znení neskorších predpisov alebo podľa zákona č. 99/1963 Zb. Občiansky súdny poriadok v znení neskorších predpisov,
- d) prostredníctvom tretej osoby (napr. realitnej kancelárie),
- e) verejnou súťažou,
- f) verejným výberovým konaním.
2. Náklady spojené s realizáciou záložného práva, ktoré vynaložila banka (náklady na dobrovoľnú verejnú dražbu, na exekučné konania, na súťaž, notárske poplatky, právne poplatky, poštovné náklady a iné), sú súčasťou pohľadávky banky. Dlžník alebo záložca, tretia osoba (ak nie je totožný s dlžníkom), sa zaväzuje zaplatiť ich banke, pričom ich zaplatenie zabezpečuje záložné právo.
3. Výber vhodného spôsobu realizácie záložného práva podľa bodu č. 1 tohto článku je oprávnená uskutočniť banka.
4. V prípade predaja založenej nehnuteľnosti na dražbe podľa zákona č. 527/2002 Z. z. o dobrovoľných dražbách v znení neskorších predpisov môže banka v zmysle § 16 ods. 4 tohto zákona v zmluve o vykonaní dražby uzavretej s dražobníkom oprávniť licitátora znížiť výšku najnižšieho podania.

#### ČLÁNOK XIV Záverečné ustanovenia

1. Zmluvné vzťahy medzi Dlžníkom a Bankou, ktoré nie sú výslovne upravené Úverovou zmluvou, prípadne v týchto Obchodných podmienkach, sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na dojednávaný zmluvný vzťah. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy potvrdzuje, že bol oboznámený s týmito Obchodnými podmienkami a súhlasí s ich obsahom.
2. Dlžník podpisom žiadosti o poskytnutie Úveru/Úverovej zmluvy potvrdzuje, že všetky údaje uvedené v žiadosti o poskytnutie Úveru a v Úverovej zmluve sú pravdivé, aktuálne, úplné a poskytnuté dobrovoľne a že v prípade akýchkoľvek zmien ich okamžite oznámi VÚB, a.s. Banka nie je zodpovedná za zisťovanie, overovanie správnosti a aktuálnosti akýchkoľvek údajov, ktoré jej Dlžník poskytol.
3. Dlžník dáva Banke súhlas na použitie informácií o všetkých svojich bankových operáciách na účely auditu a na využitie týchto informácií osobami, ktoré podľa požiadaviek a v rozsahu stanovenom vnútornými predpismi Banky zabezpečujú realizáciu úloh nevyhnutných na riadnu obchodno-bankovú činnosť vrátane odborných externých poradcov.
4. V zmysle Zákona o bankách je banka oprávnená spracúvať osobné údaje aj bez súhlasu Klienta/Dlžníka. Účelom spracovania je najmä zistenie totožnosti Klienta a zistenie jeho majetkových pomerov, ponuka, uzatváranie, vykonávanie a dokumentovanie obchodov, a ďalej ochrana práv Banky v rozsahu požadovanom všeobecne záväznými a internými právnymi predpismi. Cieľom svojej internetovej stránky zverejňuje zoznam sprostredkovateľov v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení (ďalej „Zákon o ochrane osobných údajov“).
5. Podpisom žiadosti/úverovej zmluvy Klient/Dlžník dáva v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov a Zákona o bankách súhlas na poskytnutie svojich osobných údajov a informácií, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva alebo sú chránené bankovým tajomstvom a ktoré sú spracúvané v súvislosti so žiadosťou o poskytnutie úveru alebo s Úverovou zmluvou (ďalej len „údaje a informácie“), a to subjektom uvedeným na internetovej stránke Banky a na obdobie 10 rokov od podpisu žiadosti o poskytnutie úveru alebo 10 rokov od vyporiadania záväzkového vzťahu medzi Dlžníkom a Bankou, pričom Dlžník je oprávnený odvolať svoj súhlas písomným oznámením najskôr po jednom roku od zániku záväzkového vzťahu alebo od udelenia súhlasu pre prípad, že zmluva nevznikne. Podpisom žiadosti/úverovej zmluvy Klient/Dlžník potvrdil dobrovoľnosť tohto súhlasu, ďalej skutočnosť, že jeho osobné údaje môžu podliehať prenosu do Talianska a že bol informovaný o svojich zákonných právach, predovšetkým o tom, že môže požadovať informácie o spracovaní svojich osobných údajov, odpis svojich spracúvaných osobných údajov, opravu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych údajov, ktoré sú predmetom spracovania, likvidáciu svojich osobných údajov, ak bol splnený účel ich spracovania a uplynul lehoty na archiváciu údajov a dokumentov, v ktorých sú predmetné osobné údaje uvedené, v zmysle osobitných právnych predpisov. Podpisom žiadosti/úverovej zmluvy Klient/Dlžník vyjadril súhlas s tým, aby Banka poskytla jeho osobné údaje a informácie za podmienok uvedených v tomto článku v nevyhnutnom rozsahu bankám a/alebo pobočkám zahraničných bánk na území Slovenskej republiky na účely výmeny varovných informácií z dôvodu ich ochrany pred prípadnými škodami a/alebo stratami vyplývajúcimi z podzrivých, resp. podvodných konaní niektorých klientov, ako aj Slovenskej obchodnej inšpekcie.
6. Podpisom žiadosti/úverovej zmluvy Klient/Dlžník vyjadril súhlas s tým, že z dôvodu bezpečnosti budú telefonické hovory v telefónnom centre automaticky nahrávané a prípadne použité ako dôkaz v prípade reklamácie alebo sporu. Podpisom žiadosti/úverovej zmluvy Klient/Dlžník vyjadruje súhlas s marketingovým oslovaním zo strany Banky formou poštového styku, volania a zasielania ponúk do schránky elektronickej pošty Klienta/Dlžníka, telefónom, telefaxom, e-mailom alebo iným prostriedkom elektronickej komunikácie vrátane krátkych textových a obrazových správ, a to na kontakty, ktoré Klient/Dlžník poskytol Banke, alebo na kontakty, ktoré sú verejne dostupné. Súhlas podľa tohto článku môže Klient/Dlžník odvolať písomným oznámením doručeným Banke. Podpisom žiadosti/úverovej zmluvy Klient/Dlžník vyjadril súhlas s tým, aby na účely zabezpečenia marketingovej komunikácie Banka poskytla jeho osobné údaje a kontaktné informácie za podmienok uvedených v tomto článku subjektu, ktorý je uvedený na internetovej stránke Banky v zozname sprostredkovateľov.
7. Dlžník súhlasí s poskytovaním bankových informácií o úverovom obchode Bankou splnomocneným subjektom pre prípad vymáhania Pohľadávok banky mimosúdnu cestou.
8. Ak Veriteľ poštu doručuje výzvu na zaplatenie zostatku Úveru spolu so splatným príslušenstvom, robí tak doporučenou zásielkou do vlastných rúk na poslednú známu adresu Dlžníka. Pre vylúčenie pochybnosti sa za poslednú známu adresu Dlžníka považuje adresa Dlžníka uvedená v Úverovej zmluve, ibaže by Dlžník Banke písomne oznámil zmenu adresy pred dňom odoslania výzvy na zaplatenie zostatku Úveru. Tieto písomnosti vrátane upomienok sa považujú za doručené aj vtedy, ak sa zásielka vráti Veriteľovi ako nedoručiteľná zásielka (adresát neznámy, nezastihnúť, nesprávna adresa, adresát požiadavil o doposielanie), a to dňom podania zásielky. Inak sa písomnosť považuje za doručenie Dlžníkovi dňom, keď ju podľa údajov Veriteľa prevzal, alebo ak bola písomnosť uložená na pošte v posledný deň lehoty stanovenej poštovým doručovateľom na jej vyzdvihnutie. V prípade keď sa písomnosť nezasiela ako doporučená zásielka alebo doporučená zásielka do vlastných rúk považuje sa takáto písomnosť za doručenie desiatym dňom po dni, keď bola písomnosť podľa údajov veriteľa daná na poštovú prepravu. Uvedené platí na všetky zasielané písomnosti. V prípade, ak sa Veriteľovi vráti Dlžníkovi zaslaný výpis z úverového účtu ako nedoručiteľná zásielka, Veriteľ je oprávnený takýto výpis skartovať. Tým nie je dotknuté právo Dlžníka vyžiadať si aktuálny výpis z úverového účtu mimo určených pravidelných termínov ich zasielania.
9. Ak dlžník vyjadril súhlas s rozhodovaním sporov Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie zriadeným v zmysle zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zмене a doplnení niektorých zákonov zmluvné strany sa dohodli, že všetky spory, ktoré by v budúcnosti medzi nimi vznikli z príslušnej úverovej zmluvy, budú rozhodované v roz-

hodcovskom konaní v zmysle zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej aj „Rozhodcovský súd“). Vyjadrenie súhlasu alebo nesúhlasu dlžníka s rozhodovaním sporov Rozhodcovským súdom, na základe neodvolateľného návrhu banky, obsahuje úverová zmluva uzavretá medzi bankou a dlžníkom. Ak dlžník nevyjadril súhlas s rozhodovaním sporov Rozhodcovským súdom, budú prípadné spory z príslušnej úverovej zmluvy rozhodované príslušným všeobecným súdom v Slovenskej republike v súlade s právnymi predpismi platnými v čase riešenia sporov. Dlžník je súčasne bankou informovaný, a to už pri podaní žiadosti o úver, že vyjadrením súhlasu s rozhodovaním sporov Rozhodcovským súdom nie je dotknuté právo predložiť spor na rozhodnutie všeobecnému súdu, pričom toto právo zaniká podaním žaloby na Rozhodcovský súd. Dlžník je takisto poučený bankou pri uzatváraní obchodu o dôsledkoch jeho súhlasu s návrhom banky na rozhodovanie sporov Rozhodcovským súdom ako sú bližšie uvedené v tomto odseku.

Rozhodcovské konanie sa koná v sídle Rozhodcovského súdu, riadi sa jeho štatútom, rokovacím poriadkom a prípadne inými jeho predpismi. Vo veci sa rozhoduje bez ústneho pojednávania, iba na základe písomných materiálov predložených stranami v lehote sta-

novenej rozhodcom. Rozhodca môže nariadiť ústne pojednávanie, ak nebude považovať predložené listiny za dostačujúce. Písomnosti v rozhodcovskom konaní zasiela rozhodca stranám na adresu, ktorú strana uviedla, alebo jej zvolenému právnenému zástupcovi. Účinky doručenia nastanú aj vtedy, ak adresát písomnosť odmietol prevziať alebo keď si ju ako poštovú zásielku aj napriek oznámeniu pošty nevyzdvihol. Rozhodcovský rozsudok je konečný a záväzný a dňom doručenia nadobúda účinok právoplatného súdneho rozhodnutia. Banka a dlžník vyhlasujú, že sa dobrovoľne podriadia rozhodnutiu rozhodcu. Táto rozhodcovská doložka je súčasťou Úverovej zmluvy a zaväzuje právnych nástupcov obidvoch zmluvných strán. Zánik Úverovej zmluvy sa nedotýka tejto rozhodcovskej doložky, ktorá je jej súčasťou.

Dlžník a osoba zabezpečujúca záväzok dlžníka sa zoznámil(-li) s týmito uvedenými obchodnými podmienkami a súhlas s ich obsahom potvrdzuje(-jú) podpisom úverovej zmluvy, resp. iného dokumentu zabezpečujúceho záväzok dlžníka z úverovej zmluvy.

Platnosť od 1. 7. 2013