

I. ZMLUVNÉ STRANY

1.1. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp. značkou B 3608,

organizačná zložka:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B

(ďalej len „**banka**“)

obchodné miesto banky: pobočka v Bratislave, Šancová 1/A , PSČ: 813 33
č. tel.: +421 [*] fax: +421 [*]

a

1.2. KLIENT

Obchodné meno:

Železnice Slovenskej republiky

Sídlo:

Klemensova 8, 813 61 Bratislava

IČO:

31 364 501

Zapísaný:

v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I (oddiel: Po, vložka číslo: 312/B)

V mene ktorého koná:

Ing. Miloslav Havrila, generálny riaditeľ

1.2.1. údaje pre doručovanie a komunikáciu: Klemensova 8, Bratislava PSČ: 813 61
č. tel.

II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY

2.1. Základné dojednania

2.1.1. Banka sa zaväzuje, že na financovanie krátkodobých prevádzkových potrieb klienta za podmienok dojednaných v tejto zmluve o úverovom rámci (ďalej len „**táto zmluva**“), dojednanými spôsobmi financovania na požiadanie klienta dočasne poskytne v prospech klienta peňažné prostriedky (úver) alebo na náklady klienta prevezme dojednaný platobný záväzok alebo záväzky v prospech tretej osoby určenej klientom, a to až do sumy úverového rámca dojednanej v tejto zmluve nižšie (ďalej aj len „**dojednaná suma úverového rámca**“).

2.1.2. Klient sa zaväzuje použiť úverový rámec dojednaným spôsobom alebo dojednanými spôsobmi financovania, prípadne na dohodnutý účel, za dojednaných podmienok úverom poskytnuté peňažné prostriedky (istina úveru) vrátiť a zaplatiť z nich úroky, zaplatiť banke to, čo je banka povinná plniť podľa svojej povinnosti zo záväzku na náklady klienta, zaplatiť banke dojednané odplaty (poplatky), poskytnúť potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky podľa tejto zmluvy. Peňažné záväzky klienta sú splatné na ťarchu Určeného účtu.

2.2. Použitie úverového rámca

2.2.1. Spôsobmi financovania, na ktoré sa vzťahuje táto zmluva, sú kontokorentný úver alebo úvery, krátkodobý úver alebo úvery.

2.2.2. Úverový rámec možno použiť spôsobom alebo spôsobmi financovania **(i)** dohodnutými v tejto zmluve nižšie alebo **(ii)** na žiadosť klienta dohodnutými v dodatku k tejto zmluve (v tejto zmluve aj len „**dojednané spôsoby financovania**“); v prípade uvedenom pod (ii) v mene, v rozsahu výšky, platnosti a Obdobia čerpania úverového rámca a za úrokových, poplatkových prípadne iných podmienok ktoré možno dojednať v dodatku k tejto zmluve.

2.2.3. Klient môže použiť každý z dojednaných spôsobov financovania až do dojednanej výšky, avšak platí, že počas doby predchádzajúcej poslednému dňu platnosti úverového rámca alebo počas inej dojednanej doby

(1) suma úverom poskytnutých a ešte nevrátených peňažných prostriedkov v úhrne nesmie presiahnuť dojednanú sumu úverového rámca alebo jeho časti dojednanej pre určitý spôsob financovania; pričom

(2) použiteľnú sumu úverového rámca znižuje aj časť úverového rámca v menovitej hodnote ešte neposkytnutého plnenia, na ktoré je banka zaviazaná podľa iných dojednaných spôsobov financovania, ako aj každá nezaplatená splatná suma akéhokoľvek peňažného záväzku klienta voči banke.

2.3. Základné podmienky úverového rámca

2.3.1. Dojednaná suma komitovaného úverového rámca je: **=45.000.000,- EUR** (slovom: štyridsaťpäť miliónov eur).

2.3.2. Dojednanými spôsobmi financovania sú

(1) krátkodobý úver v mene EUR až do sumy úverového rámca;

2.3.3. Obdobie čerpania: (i) prvý deň, kedy možno čerpať úverový rámec uzavretím zmluvy o úverovom obchode ako je vymedzená nižšie (viď bod 2.4), je deň nadobudnutia účinnosti tejto zmluvy, posledný deň, kedy možno takto čerpať úverový rámec (dátum posledného čerpania úverového rámca) sa nedojednávava a (ii) posledný deň, kedy možno poskytnúť plnenie podľa zmluvy o úverovom obchode:

(1) deň, v ktorom bola bankou odoslaná alebo banke doručená výpoveď čerpania úverového rámca podľa dojednaní v tejto zmluve nižšie, ak ide o krátkodobý úver.

2.3.4. Posledný deň platnosti úverového rámca je:

(1) ak ide o krátkodobý úver, dátum, určený v dojednaní o výpovedi čerpania úverového rámca alebo podľa neho.

2.3.5. Úrokové sadzby

(1) Úroková sadzba na určenie výšky úrokov sa určuje

a/ ak ide o krátkodobý úver, na jednotlivé za sebou nepretržité nasledujúce Očehovacie obdobia trvajúce jeden týždeň, jeden mesiac, tri mesiace súčtom referenčnej sadzby EURIBOR s lehotou splatnosti jeden týždeň, jeden mesiac alebo tri mesiace, (1 W, 1M, 3M EURIBOR) a marže, ktorá je

(2) Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: .

2.3.6. Niektoré ustanovenia o poplatkoch a odplate

(1) Banke patrí

(i) počiatkový poplatok za prevzatie záväzku podľa tejto zmluvy, splatný jednorazovo vo výške z dojednanej sumy úverového rámca a

(ii) poplatok z nečerpanej sumy úverového rámca (commitment fee) vo výške , ako aj

(iii) poplatok za administrovanie úveru vo výške za mesiac (p. m.) z dojednanej sumy úverového rámca a

(iv) poplatok za monitorovanie úveru vo výške za rok (p. a.) z dojednanej sumy úverového rámca.

(2) Klientovi patrí odplata za čerpanie krátkodobého úveru vo výške zo sumy príslušného krátkodobého úveru (ďalej len „**odplata za čerpanie**“), ktorá sa určuje percentuálnou sadzbou za rok a je splatná v deň splatnosti príslušného krátkodobého úveru; pri výpočte odplaty za čerpanie sa kalendárny rok počíta ako 360 dní.

(3) Zmluvné strany sa dohodli, že banka poukáže najneskôr do nasledujúceho Pracovného dňa odo dňa splatnosti príslušného krátkodobého úveru kladný rozdiel medzi vypočítanou sumou odplaty za čerpanie a sumou Úroku za príslušný krátkodobý úver v prospech Určeného účtu; pričom takéto dojednanie predstavuje dohodu o započítaní vzájomných pohľadávok.

2.3.7. Určeným účtom je bežný účet klienta vedený bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK44 1111 0000 0011 8562 9060 v mene EUR.

2.4. Čerpanie úverového rámca a Obdobie čerpania úverového rámca:

2.4.1. Banka poskytne krátkodobý úver na základe zmluvy o úvere (ďalej aj len „**zmluva o úverovom obchode**“).

2.4.2. Zmluva o úverovom obchode vzniká na základe písomnej žiadosti alebo príkazu klienta (v tejto zmluve spoločne alebo niektorá z nich aj len „**žiadosť**“ alebo „**žiadosť o úverový obchod**“), vyhovujúcich podmienkam tejto zmluvy, súhlasom banky s takouto žiadosťou; pričom za takýto súhlas sa považuje poskytnutie úveru v súlade so žiadosťou (ďalej aj len „**schválenie žiadosti**“). Žiadosť klienta o uzavretie úverového obchodu sa predkladá podľa bankou určeného vzoru, ktorý je v **prílohe č. 1** tejto zmluvy, ak ide o zmluvu o krátkodobom úvere (žiadosť o krátkodobý úver), prípadne ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy.

2.4.3. Bankou schválená žiadosť klienta a táto zmluva tvoria spolu jednu zmluvu o úverovom obchode. Vznikom zmluvy o úverovom obchode klient čerpá úverový rámec v časti určenej pre dotknutý dojednaný spôsob financovania, a to sumou dojednanej výšky úveru, dojednaného úverového limitu alebo menovitej hodnoty záväzku banky na účet klienta.

2.4.4. Banka peňažné prostriedky v prospech klienta poskytne (čerpanie úveru), len počas Obdobia čerpania úverového rámca.

2.4.5. Každá zo zmluvných strán môže čerpanie úverového rámca alebo jeho časti pre ktorýkoľvek z dojednaných spôsobov financovania písomne vypovedať bez udania dôvodu s tým, že:

(1) Výpovedná lehota je jeden (1) mesiac a počíta sa od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po doručení výpovede.

(2) Vypovedanie čerpania úverového rámca alebo jeho časti pre určitý dojednaný spôsob financovania sa oznamuje písomne podľa vzoru pripojeného v **prílohe č. 3a alebo 3b** k tejto zmluve (oznámenie o výpovedi); oznámenie o výpovedi sa doručuje podľa osobitného dojednaní v odseku 7.1.7. tejto zmluvy nižšie.

(3) Posledný pracovný deň pred uplynutím výpovednej lehoty je posledným dňom platnosti úverového rámca, ibaže ide o krátkodobý úver s neskorším dátumom splatnosti istiny úveru dojednaným pred doručením výpovede, kedy je posledným dňom platnosti úverového rámca pre tieto spôsoby financovania tento dátum.

(4) Ak bolo čerpanie úverového rámca alebo jeho časti pre určitý dojednaný spôsob financovania vypovedané, po takto určenom dátume posledného čerpania úverového rámca banka nie je povinná uzavrieť zmluvu o úverovom obchode pre tento spôsob financovania ani poskytnúť úver alebo iné plnenie na základe zmluvy o úverovom obchode, aj keď sú splnené Podmienky čerpania podľa dojednaní nižšie. Ak banka takúto zmluvu uzavrie alebo poskytne plnenie na jej základe, predpoklady a podmienky týchto úkonov a ich účinky sa spravujú touto zmluvou a uzavretou zmluvou o úverovom obchode.

(6) Doručení výpověď možno odvolať len pred uplynutím výpovednej lehoty a len so súhlasom druhej strany; účinky odvolania výpovede má aj uzavretie zmluvy o úverovom obchode pre spôsob financovania dotknutý doručenou výpovedťou v tomto čase podľa ustanovenia (4) vyššie.

2.4.6. Osobitné ustanovenie o zmene marže a/alebo odplaty za čerpanie

(1) Zmluvné strany sa dohodli, že banka môže jednostranným oznámením podľa vzoru uvedeného v **prílohe č. 3c** tejto zmluvy (ďalej len „**oznámenie o zmene**“) zaslaným klientovi v súlade s odsekom 7.1.7. tejto zmluvy zmeniť dojednanú (i) úrokovú sadzbu z dôvodu zmeny podmienok na finančnom trhu, a to zmenou marže dojednanej v bode 2.3.5. tejto zmluvy a/alebo (ii) výšku odplaty za čerpanie dojednanej v bode 2.3.6. (2) tejto zmluvy s tým, že takáto zmena bude účinná dňom uvedeným v takomto oznámení, najskôr však počnúc prvým kalendárnym dňom nasledujúcim po doručení takéhoto oznámenia (ďalej len „**deň účinnosti zmeny**“); pričom takáto zmena sa bude aplikovať iba na krátkodobý úver poskytnutý na základe žiadosti o úverový obchod doručenej banke po dni účinnosti zmeny.

(2) Ak klient nebude súhlasiť s výškou marže a/alebo výškou odplaty za čerpanie oznámenou mu bankou podľa ods. (1) vyššie, je oprávnený vypovedať čerpanie úverového rámca v súlade s bodom 2.4.5. tejto zmluvy.

2.5. Určenie práv a povinností

2.5.1. Ustanovenia tejto zmluvy týkajúce sa výlučne spôsobov financovania, ktoré nie sú uvedené v odseku 2.3.2. ani dojednané v dodatku k tejto zmluve podľa odseku 2.2.2., sa nepoužijú.

2.5.2. Časť obsahu zmluvy o úverovom obchode určuje táto zmluva. Časť obsahu tejto zmluvy, pokiaľ v nej nie je dojednané inak, určujú obchodné podmienky banky pre úvery podnikateľom, s ktorými sa klient pred uzavretím tejto zmluvy oboznámil, v tomto rozsahu s nimi súhlasí, čo potvrdil vlastným podpisom na nich a jedno ich vyhotovenie prevzal (ďalej aj len „**obchodné podmienky**“); uvedené obchodné podmienky sa vzťahujú aj na akékoľvek, tejto zmluve podliehajúce zmluvy o úverovom obchode a záväzky z nich vyplývajúce alebo s nimi súvisiace. Výrazy v tejto zmluve uvedené s veľkým začiatočným písmenom majú význam im priradený v obchodných podmienkach prípadne v tejto zmluve.

2.5.3. Práva a záväzky zo zmlúv uzavretých pred podpisom tejto zmluvy, ktoré sú zahrnuté do úverového rámca, ak také sú, ako aj ich zabezpečenie a iné s nimi súvisiace práva a záväzky zostávajú nedotknuté a ich určenie v zmluvách a iných právnych úkonoch ich zakladajúcich, sa použije prednostne pred touto zmluvou, ibaže je výslovne dojednané inak.

III. ČERPANIE ÚVEROVÉHO RÁMCA A PODMIENKY ČERPANIA

3.1. Úvodné ustanovenia

3.1.1. Žiadosti klienta sa predkladajú riadne vyplnené, v dohodnutom čase a v mene klienta podpísané osobou (osobami) na to oprávnenou podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený v **prílohe č. 2** k tejto zmluve alebo oprávnenými konať v jeho mene na základe iného oprávnenia alebo podpísané iným dohodnutým spôsobom.

3.1.2. Žiadosť klienta sa predkladá v pracovný deň v bankou určenom dennom čase, najskôr v deň podpisania tejto zmluvy. Potvrdenie prevzatia žiadosti klienta nie je ešte jej schválením; pričom ak bolo plnenie banky poskytnuté na základe príslušnej žiadosti klientovi, tak schválenie žiadosti nadobúda účinnosť poskytnutím tohto plnenia. Ak žiadosť klienta nevyhovuje podmienkam tejto zmluvy, vrátane toho, že schválením žiadosti o úverový obchod alebo vykonaním žiadosti o čerpanie úveru by došlo k prekročeniu úverového rámca alebo jeho určitej časti dojednanej pre určitý spôsob financovania čo do ich výšky alebo čo do platnosti úverového rámca alebo iného v tejto zmluve dohodnutého času, banka to oznámi klientovi a žiadosť mu vráti.

3.1.3. Prevádzkovými potrebami klienta, na financovanie ktorých môže klient použiť bankou poskytnuté peňažné prostriedky alebo iné spôsoby financovania, sa rozumejú výdavky klienta na všeobecné prevádzkové potreby pri vykonávaní jeho podnikateľskej činnosti podľa oprávnenia uvedeného v označení zmluvných strán, ako aj pri oprávnenom nakladaní s majetkom v správe klienta. Banka nie je povinná overovať účel použitia dojednaného spôsobu financovania klientom, klient je však povinný toto použitie banke preukázať v prípadoch dojednaných v tejto zmluve alebo na výzvu banky pred alebo po vzniku zmluvy o úverovom obchode, osobitne pred poskytnutím plnenia banky z nej.

3.2. Podmienky čerpania

3.2.1. Banka schváli žiadosť klienta a úver alebo iné plnenie na základe zmluvy o úverovom obchode sa zaväzuje poskytnúť, len ak sú riadne a včas splnené Podmienky čerpania určené v tejto zmluve a v obchodných podmienkach.

3.2.2. Pre žiadosť klienta, pre právo klienta na jej predloženie a pre účinky tohto predloženia, ako aj pre Podmienky čerpania platia inak ustanovenia tejto zmluvy a ustanovenia obchodných podmienok o predkladaní žiadosti o čerpanie úveru, o Podmienkach čerpania a o následkoch ich nesplnenia a tiež o dôvodoch na odopretie (odmietnutie) úveru.

3.3. Podmienkami čerpania pri prvom čerpaní je, že podľa okolností, najneskôr ku dňu požadovaného plnenia klient predložil a odovzdal banke listiny alebo iné doklady na preukázanie splnenia nasledovných podmienok ako aj na vykonávanie práv banky zo Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve (ak také je), a to že:

(1) klient bez zbytočného odkladu, najneskôr v lehote 7 dní od podpisu tejto zmluvy, preukáže banke zverejnenie tejto zmluvy podľa zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „**zákon**“), a to (i) zákonom ustanoveným písomným potvrdením (vydaným Úradom vlády Slovenskej republiky o zverejnení v ním vedenom registri vo forme a obsahu vyžadovanom zákonom) alebo (ii) v prípade

zverejnenia tejto zmluvy v Obchodnom vestníku údajmi umožňujúcimi overiť zverejnenie tejto zmluvy (najmä bližším publikačným označením v Obchodnom vestníku);

(2) klient doručil banke doklad preukazujúci súhlas Ministerstva financií SR s uzatvorením tejto zmluvy a prijatím peňažných prostriedkov (úveru) až do výšky úverového rámca podľa tejto zmluvy udelenom klientovi v súlade s ust. § 19 ods. 12 zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v platom znení.

3.4. Podmienkami každého čerpania je, že

3.4.1. žiadosť klienta, na základe ktorej sa uzatvára zmluva o úverovom obchode alebo žiadosť o čerpanie úveru, bola predložená riadne a včas, pričom banka môže požadovať, aby jej bol preukázaný uspokojivý stav v príprave alebo uskutočňovaní účelu použitia úverového rámca alebo určitého dohodnutého spôsobu financovania;

a že

3.4.2. podľa okolností, ku dňu uzavierania zmluvy o úverovom obchode alebo ku dňu požadovaného čerpania úveru,

a/ trvajú a sú účinné práva banky z dojednaného Zabezpečenia (ak je dohodnuté v tejto zmluve),

b/ splatný poplatok alebo poplatky a, ak sú, splatné úroky a splatná časť istiny úveru sú zaplatené s tým, že ak ide o prvé čerpanie po podpise každého dodatku k tejto zmluve, splatným poplatkom sa rozumie aj poplatok pri zmene tejto zmluvy dojednaný v dodatku k tejto zmluve (ak taký je),

c/ sú právoplatné a účinné a podľa okolností banke preukázané akékoľvek povolenia, Súhlasy alebo splnenie iných podmienok na uskutočnenie účelu (ak sú touto zmluvou vyžadované), na ktorý sa má použiť úverový rámec alebo určitý dohodnutý spôsob financovania a klient neporušuje záväzné podmienky na uskutočnenie tohto účelu,

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

e/ nevyskytla sa a netrvá skutočnosť, ktorá je podľa tejto zmluvy alebo podľa obchodných podmienok, dôvodom predčasnej splatnosti úveru (iného záväzku klienta; ďalej aj len „**dôvod predčasnej splatnosti**“),

f/ referenčná úroková sadzba bola zverejnená.

3.5. Spoločné ustanovenia

3.5.1. Ak plnenie, na ktoré sa zaviazala banka zmluvou o úverovom obchode, je v inej mene ako je mena úverového rámca, úverový rámec alebo aj suma jeho častí určená pre určitý spôsob financovania, sa čerpá v ekvivalente meny úverového rámca podľa prepočtu bankou vyhlásovaným kurzom platným v deň čerpania úveru. Banka môže pri každom čerpaní úverového rámca takto prepočítavať aj sumu už vyčerpanej časti úverového rámca alebo vyčerpanú sumu jeho časti určenej pre určitý spôsob financovania.

3.5.2. Včasným vrátením istiny úveru pred posledným dňom platnosti úverového rámca sa v rozsahu tejto sumy úverový rámec a právo na jeho čerpanie obnovuje a za podmienok určených touto zmluvou banka umožní klientovi čerpanie úverového rámca opakovane.

3.5.3. Ak nie je so súhlasom banky v žiadosti o čerpanie úveru uvedené inak, úver podľa tejto zmluvy banka poskytne v prospech Určeného účtu alebo v prospech iného účtu klienta v banke, pričom, ak medzi bankou a klientom nie je iná dohoda, banka úver poskytne len ak právo klienta nakladať s prostriedkami na tomto účte nie je obmedzené, s výnimkou obmedzení dohodnutých s bankou; ak má byť v tomto prípade úver použitý na plnenie určitého záväzku klienta, žiadosť o čerpanie úveru je účinná len spolu s prevodným príkazom na farchu tohto účtu a v prospech veriteľa klienta.

3.5.4. Ak klient odstúpi od tejto zmluvy pred prvým čerpaním úverového rámca alebo ju pred prvým čerpaním vypovie, banke patrí jednorazový poplatok vo výške **0,00 %** z dojednanej výšky úveru.

IV. OSOBITNÉ USTANOVENIA PRE JEDNOTLIVÉ SPÔSOBY FINANCOVANIA

4.1. Krátkodobý úver

4.1.1. Krátkodobý úver sa poskytuje podľa bankou schválenej žiadosti klienta, v ktorej je určená výška a mena úveru, dátum čerpania úveru a dátum splatnosti istiny úveru. Ak sa nedojedná inak:

(1) Úver sa čerpá jednorazovo, pričom suma jednotlivého úveru je minimálne **1.000.000,- EUR**, ibaže ide o nevyčerpaný zostatok dojednanej výšky úverového rámca pre krátkodobý úver.

(2) Úver sa poskytuje na dobu najmenej jeden (1) týždeň a najviac na tri (3) mesiace a klient je povinný vrátiť istinu úveru jednorazovo v posledný deň lehoty, na ktorú bol úver poskytnutý, nie však neskôr, ako v posledný deň platnosti úverového rámca (fixná tranža). Úroková sadzba sa určuje na Oceňovacie obdobie dojednané v základných podmienkach úverového rámca v tejto zmluve; ak je dojednaných viacero Oceňovacích období, na to, ktoré je zhodné s dobou, na ktorú sa fixná tranža poskytuje alebo jej najbližšie.

(3) V zmluve o krátkodobom úvere možno dojednať, že úver alebo časť úveru klient čerpá na účel splatenia skôr čerpaného krátkodobého úveru podľa tejto zmluvy.

4.1.2. Ak je tak určené v žiadosti klienta, banka môže schváliť postupné splácanie istiny po častiach (v splátkach) vo viacerých mesačných, dvojmesačných, alebo trojmesačných splátkach v rovnakej výške, z ktorých posledná je splatná v posledný deň lehoty, na ktorú boli peňažné prostriedky tejto tranže poskytnuté (splátkový úver).

4.1.3. Ak sa dojedná fixná tranža alebo jednorazovo čerpaný splátkový úver, žiadosť klienta o krátkodobý úver je zároveň žiadosťou klienta o čerpanie úveru.

4.1.4. Poskytnutý krátkodobý úver sa eviduje na úverovom účte, ktorý vedie banka.

V. ÚROKY A ÚROKY Z OMEŠKANIA

5.1. Ak sú peňažné prostriedky poskytnuté na lehotu dlhšiu ako je Oceňovacie obdobie, Úroková sadzba na určenie úrokov je pohyblivá; určuje sa na jednotlivé za sebou nepretržité nasledujúce Oceňovacie obdobia a mení sa pravidelne uplynutím každého Oceňovacieho obdobia zmenou referenčnej sadzby. Prvým dňom prvého Oceňovacieho obdobia deň prvého čerpania krátkodobého úveru. Oceňovacie obdobie končí uplynutím dňa bezprostredne predchádzajúceho prvý deň Oceňovacieho obdobia najbližšie nasledujúceho.

5.2. Referenčná sadzba, pomocou ktorej sa určuje úroková sadzba na určenie výšky úrokov, je úroková sadzba, ktorej hodnota je vypočítavaná podľa pravidiel na medzibankovom peňažnom trhu v eurozóne (EURIBOR), ak je menou úveru EURO (EUR), z údajov o predajných úrokových sadzbách, za akých sa na tomto trhu ponúkajú depozitá (vklady) v mene úveru a s lehotou splatnosti zhodnou s dĺžkou Oceňovacieho obdobia alebo s inou lehotou splatnosti, pre ktorú je referenčná sadzba touto zmluvou dojednaná, ak taká je a podľa týchto pravidiel zverejnená k určenému dennému času v rozhodujúci deň určený v tomto ustanovení. Rozhodujúcim dňom je deň, ktorého dátum (podľa kalendára platného v mieste medzibankového trhu), je deň ktorý o dva Pracovné dni predchádza prvý deň Oceňovacieho obdobia. Ak je Oceňovacím obdobím jeden štvrťrok, lehotou splatnosti, na ktorú sa vzťahuje referenčná sadzba, sú tri mesiace.

5.3. Úroky sú splatné, jednorazovo v prípade krátkodobého úveru s poslednou splátkou istiny alebo spolu s jednorazovo splatnou istinou príslušného krátkodobého úveru.

5.5. Zmluvné strany sa dohodli, že banka môže jednostranným oznámením zaslaným klientovi zvýšiť dojednanú maržu o prirážku až _____, pokiaľ klient neplní alebo nedodržiava záväzky určené v tejto zmluve alebo ak nastane Prípád neplnenia, a to s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení banky a až na čas do uplynutia Oceňovacieho obdobia, v ktorom pominul dôvod zvýšenia.

5.6. Úroková sadzba pre výpočet úrokov z omeškania sa mení na každý deň a určuje sa pomocou referenčnej sadzby na určenie úrokov podľa tejto zmluvy zverejnenej v tento deň, a ak nejde o Pracovný deň alebo ak nie je v tento deň zverejnená, použije sa posledná zverejnená referenčná sadzba. Úroky z omeškania sú splatné denne.

VI. ZABEZPEČENIE

6.1. Osobitným dodatkom k tejto zmluve možno na zabezpečenie uspokojenia peňažných pohľadávok banky a splnenia peňažných záväzkov klienta (1) vzniknutých na základe zmlúv o úverovom obchode podliehajúcich tejto zmluve najmä na zabezpečenie uspokojenia pohľadávok banky a splnenia záväzkov klienta vrátiť úverom poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť úroky z nich podľa zmluvy o úvere a peňažné záväzky klienta podľa iných zmlúv o úverovom obchode (ak také sú) vrátane záväzkov uhradiť banke dojednané odplaty (poplatky) a prípadné ďalšie náklady vynaložené pri plnení jej záväzku podľa zmlúv o úverových obchodoch a tiež na zabezpečenie uspokojenia peňažných pohľadávok banky a splnenia peňažných záväzkov klienta (2) vyplývajúcich z tejto zmluvy, ako aj (3) z porušenia ktorejkoľvek z uvedených zmlúv, záväzkov pri predčasnej splatnosti a záväzkov z odstúpenia od ktorejkoľvek zmluvy alebo jej vypovedania a prípadných záväzkov v súvislosti s neplatnosťou ktorejkoľvek zmluvy alebo jej zánikom z iných dôvodov (ďalej len „**zabezpečená pohľadávka**“ alebo „**zabezpečený záväzok**“), dojednať zábezpeku a poskytnúť iné zabezpečenie v prospech banky, pričom **pre vylúčenie pochybností platí, že v tejto zmluve sa Zabezpečenie nedojednávava.**

6.2. Ak nie je v bode 6.1. dojednané inak, Zabezpečenie podľa bodu 6.1. sa prijíma ako dostatočné ku dňu podpisu tejto zmluvy. Ak sa za trvania zabezpečeného záväzku Zabezpečenie zhorší, klient sa zaväzuje doplniť ho bez zbytočného odkladu, najneskôr v primeranej lehote určenej vo výzve banky na pôvodný rozsah alebo na rozsah primeraný dlžnej sume podľa bankou všeobecne používaných pravidiel na oceňovanie Zabezpečenia v čase zhoršenia Zabezpečenia alebo namiesto toho zabezpečenú pohľadávku v tej istej lehote primerane splatiť.

6.3. Ak nie je v bode 6.1 dojednané inak, zabezpečenie podľa bodu 6.1. sa vzťahuje na ktorúkoľvek zabezpečenú pohľadávku.

VII. OSOBITNÉ ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA

7.1. Iné dojednania a záväzky

7.1.1. Niektoré ustanovenia o poplatkoch

(1) Počiatočný poplatok za prevzatie záväzku podľa tejto zmluvy dojednaný v tejto zmluve, je splatný v deň podpisu tejto zmluvy, najneskôr však v deň prvého čerpania úverového rámca; poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu zaplatený v súvislosti so žiadosťou klienta uvedenou v úvodných ustanoveniach, sa započítava na úhradu počiatočného poplatku za prevzatie záväzku podľa tejto zmluvy.

(2) Poplatok za administrovanie úveru dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa určuje percentnou sadzbou za mesiac alebo pevnou sumou za mesiac a je splatný prvýkrát v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca, v ktorom bola uzavretá táto zmluva, a potom v posledný pracovný deň každého ďalšieho uplynutého kalendárneho mesiaca a v posledný deň platnosti úverového rámca. Počíta sa za každý deň počnúc dňom podpisu tejto zmluvy a končiac posledným dňom platnosti úverového rámca; pri výpočte poplatku sa kalendárny štvrťrok počíta ako 90 dní kalendárny mesiac ako 30 dní, pričom poplatok určený pevnou sumou môže byť najviac v sume dojednanej v tejto zmluve.

(3) Poplatok z nečerpanej sumy úverového rámca dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa platí zo sumy rozdielu dojednanej sumy úverového rámca bez jeho časti, v ktorej banka nie je povinná uzavrieť zmluvu o úverovom

obchode, ak je taká dojednaná a súčtu (podľa okolností) dlžnej sumy istiny úveru počas Obdobia čerpania, počnúc prvým dňom kedy možno čerpať úver, a to mesačne pozadu v posledný deň kalendárneho mesiaca; poplatok sa počíta zo skutočných denných stavov nečerpanej sumy úverového rámca.

(4) Poplatok za monitorovanie dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa určuje percentnou sadzbou za rok alebo pevnou sumou za rok a je splatný v deň výročia podpisu tejto zmluvy a v posledný deň platnosti úverového rámca. Počíta sa za každý deň počnúc dňom podpisu tejto zmluvy a končiac posledným dňom platnosti úverového rámca; pri výpočte poplatku sa kalendárny rok počíta ako 360 dní, pričom poplatok určený pevnou sumou môže byť najviac v sume dojednanej v tejto zmluve.

(5) Ak **(i)** kreditné obraty na platobných účtoch klienta zriadených v banke za uplynutý kalendárny štvrtrok nedosahujú na jeho tržbách z predaja tovaru, (vlastných) výrobkov a služieb za toto obdobie zistených z účtovných výkazov (záznamov) klienta predkladaných banke podľa tejto zmluvy, rozsah vyhovujúci určeniu v obchodných podmienkach (najmenej vo výške podielu úverov poskytnutých mu bankou na jeho celkových bankových úveroch k poslednému dňu tohto obdobia, s tým, že na tento účel sa k zisteným tržbám pripočítava aj prijatá daň z pridanej hodnoty alebo ak **(ii)** klient neuskutočňuje platobný styk prostredníctvom svojich účtov zriadených v banke rozsahu dohodnutého obratu ako je uvedený nižšie (ak taký je), patrí banke poplatok vo výške **0,00 %** z dojednanej výšky úverového rámca, splatný pri predložení účtovných výkazov (záznamov) podľa tejto zmluvy.

(6) Dojednáva sa, že

a/ ak banka vyzýva klienta na splnenie povinnosti, ktorú nespĺnil riadne a včas (upomienka), má právo na paušálnu náhradu vo výške **EUR** pri prvej upomienke a vo výške **EUR** pri každej ďalšej upomienke;

b/ ak klient nepredloží dohodnuté účtovné výkazy (záznamy) riadne a včas, je povinný zaplatiť banke zmluvnú pokutu vo výške **EUR**, splatnú v čase najbližšej splatnosti úrokov, pričom ak ide o výkazy (záznamy) na zistenie údajov o touto zmluvou požadovanom rozsahu kreditných obrátov na platobných účtoch klienta môže banka požadovať aj zaplatenie poplatku dojednaného pre prípad nedosahovania dojednaných kreditných obrátov na platobných účtoch klienta zriadených v banke.

7.1.2. Peňažné sumy na zaplatenie akýchkoľvek dlžných súm podliehajúcich tejto zmluve sa platia z Určeného účtu, ibaže je dojednané inak.

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

a/ účtovné záznamy v rozsahu, štruktúre a formáte účtovnej závierky, zostavené podľa uznávaných účtovných metód a zásad, a to podľa medzinárodných účtovných štandardov vydávaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy so sídlom v Londýne v lehote do šesť mesiacov odo dňa skončenia účtovného obdobia, ku koncu ktorému sa účtovná závierka zostavuje,

b/ kópiu správy audítora k účtovnej závierke v lehote najneskôr do šesť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje,

7.1.4. Klient vyhlasuje, že v súvislosti s vykonávaním jeho činnosti nie je priamo ani sprostredkovane prijímateľom finančných prostriedkov, ani iného majetku alebo majetkových práv v postavení partnera verejného sektora podľa vymedzenia predpisov o registri partnerov verejného sektora (ku dňu podpisu tejto zmluvy zákon č. 315/2016 Z. z.), ktorých hodnota prevyšuje týmito predpismi ustanovený minimálny limit (ku dňu podpisu tejto zmluvy 100.000,- EUR jednorazovo alebo v opakovaných plneniach 250.000,- EUR úhrnom v kalendárnom roku), ani nie je účastníkom zmluvy alebo iného úkonu alebo konania, ktoré zakladá alebo môže zakladať právo na takéto plnenie (ďalej aj len „**zmluva s verejným sektorom**“) a ako taký nemá povinnosť zapisovať sa do registra partnerov verejného sektora podľa pravidiel ustanovených uvedenými predpismi. Pre prípad, že mu podľa pravidiel ustanovených uvedenými predpismi vznikne za trvania záväzkov z tejto zmluvy povinnosť byť zapísaný v registri partnerov verejného sektora, sa zaväzuje, že oznámi banke túto skutočnosť, ako aj zápis do registra a bude banku informovať aj o zmene zapisovaných údajov v lehotách požadovaných predpismi o registri partnerov verejného sektora, ako aj o výmaze klienta z registra partnerov verejného sektora alebo o inej skutočnosti, na základe ktorej podľa predpisov o registri partnerov verejného sektora vznikne druhej strane zmluvy s verejným sektorom právo odstúpiť od nej alebo odprieť poskytnutie plnenia klientovi podľa nej (ďalej aj len „**zmarenie zmluvy s verejným sektorom**“). K tomu sa dojednáva, že zmarenie zmluvy s verejným sektorom, ktoré sa stane banke akokoľvek známe, je dôvodom na odopretie plnenia banky podľa tejto zmluvy, ak trvá obdobie čerpania, a dôvodom predčasnej splatnosti peňažných záväzkov klienta podľa tejto zmluvy, ibaže klient banke bez zbytočného odkladu banke preukáže, že jeho spôsobilosť plniť svoje záväzky riadne a včas nie je tým podstatne dotknutá.

7.1.5. Dojednáva sa, že obchodné podmienky pre úvery podnikateľom, na ktoré odkazuje táto zmluva, sa na určenie obsahu tejto zmluvy použijú podľa nasledovných dojednaní:

(1) Ustanovenie bodu 4.7.2. obchodných podmienok sa nepoužije;

(2) Ustanovenie bodu 8.2.3 c/ obchodných podmienok sa nepoužije;

(3) Ustanovenie bodu 11.5.2. obchodných podmienok sa nepoužije;

(4) Ustanovenie bodu 11.5.4. obchodných podmienok sa mení a znie:

11.5.4. Banka môže postúpiť pohľadávku voči Klientovi alebo jej časť, len na inú banku alebo pobočku zahraničnej banky, ktorá je oprávnená podnikáť ako banka alebo pobočka zahraničnej banky v členskom štáte Európskej únie, a to s predchádzajúcim písomným súhlasom klienta, zaslaným banke do 5 obchodných dní od oznámenia postúpenia, ktorého udelenie klient nemôže bezdôvodne odmietnuť, a to pred splatnosťou i po splatnosti pohľadávky. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla osobám, s ktorými rokuje o postúpení pohľadávok voči Klientovi zo Zmluvy o úvere, všetky údaje a informácie týkajúce sa obchodného vzťahu založeného Zmluvou o úvere vrátane tých, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva, avšak iba v rozsahu, ktorý je potrebný pre dosiahnutie uvedeného účelu.

(4) Ustanovenie bodu 11.6.2. obchodných podmienok sa mení a znie:

11.6.2. Ak v dôsledku vyššie uvedených právnych zmien Banke vzniknú dodatočné alebo zvýšené náklady či záväzky (napr. z dôvodu zmeny požiadaviek príslušného orgánu bankového dohľadu na pravidlá dodržiavania výšky povinných minimálnych rezerv) alebo v tej súvislosti dôjde k zníženiu pohľadávok Banky alebo jej príjmov z poskytnutého úveru, poskytne Klient Banke na jej výzvu primeranú náhradu. Ak Banka požiadala o takúto náhradu a Klient ju písomne do 45 dní odmietne, je Banka oprávnená požadovať a Klient je povinný vrátiť úver a zaplatiť Úroky pred časom určeným v Zmluve o úvere, a to bez Poplatku za predčasnú platbu a uhradenia požadovanej náhrady.

(5) Ustanovenie bodu 11.7.1. obchodných podmienok sa nepoužije;

7.1.6. Dojednáva sa, že dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa záväzky klienta stanú splatnými Oznámením banky o predčasnej splatnosti, je aj to, že (i) klient prestane byť výhradným prevádzkovateľom železničnej infraštruktúry a servisných zariadení tak ako sú tieto špecifikované v zákone č. 258/1993 Zb. o Železničniciach Slovenskej republiky (ďalej len „**zákon o ŽSR**“) (ii) **Slovenská republika** v zastúpení príslušným ústredným orgánom štátnej správy (ďalej len „**ministerstvo**“) stratí oprávnenie menovať a odvolávať generálneho riaditeľa a členov správnej rady klienta a vykonávať kontrolnú činnosť vo vzťahu ku klientovi v súlade so zákonom o ŽSR alebo (iii) klient nebude mať s ministerstvom platne uzatvorenú zmluvu na prevádzku železničnej infraštruktúry a servisných zariadení v súlade s § 56 zákona č. 513/2009 Z.z. o dráhach .

7.1.7. Osobitné ustanovenia o doručovaní

(1) Oznámenie o vypovedaní čerpania úverového rámca alebo jeho časti pre určitý dojednaný spôsob financovania sa doručujú osobne, kuriérom, poštou, alebo elektronickou poštou podľa vzoru pripojeného v **prílohe č. 3a, 3b alebo 3c** k tejto zmluve alebo ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy, v prípade oznámenia klienta, v jeho mene podpísané osobou alebo osobami oprávnenými na podpisovanie oznámení, žiadostí alebo iných písomností podľa tejto zmluvy podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený ako **príloha č. 2** tejto zmluvy.

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

(3) Oznámenia sa považujú za doručené okamihom ich odovzdania na určenej adrese, ak ide o osobné doručenie alebo doručenie kuriérom, doručením zásielky pri doručovaní doporučenou poštou,. Ak sa oznámenie doručuje elektronickou poštou, vyžaduje sa postup podľa nasledovného písmena a/ a na jeho účinné oznámenie sa vyžaduje aj doručenie podľa nasledovného písmena b/ takto:

a/ scan vyplneného a podpísaného oznámenia sa pripojí ako príloha k elektronickej správe, ktorú niektorá z osôb oprávnených na jeho odoslanie, odošle niektorej z osôb oprávnených v mene druhej strany prijímať tieto oznámenia elektronickou poštou a na vedomie ostatným osobám oprávneným na strane klienta a banky, ako sú tieto osoby aj s adresami uvedené v ustanovení (5) nižšie alebo v oznámení zmien podľa ustanovenia (4) nižšie a

b/ originál oznámenia sa druhej strane doručí osobne alebo kuriérom najneskôr v tretí pracovný deň od odoslania oznámenia podľa písmena a/ alebo sa v tejto lehote odovzdá na poštovú prepravu alebo sa urobí doručenie aj faxom.

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

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

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

- 1.
- 2.

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

- 1.
- 2.

7.2. Rôzne vyhlásenia

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

7.2.2. Klient súhlasí so spracúvaním, sprístupnením a poskytnutím údajov, ktoré banka získa alebo sa dozvie v súvislosti s právnym vzťahom podľa tejto zmluvy, a to (i) údajov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva a (ii) osobných údajov, v rozsahu údajov vymedzenom platnými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách v platnom znení a zákonom o ochrane osobných údajov v platnom znení, nasledovným subjektom: (i) podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona o bankách v platnom znení a subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok stanovených osobitným zákonom, (ii) Národnej banke Slovenska, Českej národnej banke, bankám

a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona o bankách v platnom znení, (iii) spoločnostiam v rámci Skupiny banky, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky (osobitne materskej spoločnosti Banky, ako aj spoločnosti, ktorá vykonáva kontrolu nad materskou spoločnosťou Banky a ďalej spoločnosti UniCredit Business Integrated Solutions Societa Consortile per Azioni (skrátene UBIS S.C.p.A.), so sídlom Via Livio Cambi 1, 20151 Miláno, Taliansko), a to na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou banky v rámci Skupiny banky a činnosti súvisiace s účasťou banky vo finančnom konsolidovanom celku podľa zákona o bankách, a na účely riadenia rizika a obozretného podnikania a výkazníctva v rámci Skupiny banky a (iv) iným subjektom, ktorým môžu byť vyššie uvedené údaje poskytnuté podľa platných právnych predpisov.

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

7.2.4. Osoby oprávnené konať za klienta, ktoré podpísali túto zmluvu, ako dotknuté osoby podľa platného zákona o ochrane osobných údajov, svojím podpisom na tejto zmluve udeľujú banke svoj súhlas so spracúvaním poskytnutých osobných údajov v súlade s platnými právnymi predpismi a v nevyhnutnom rozsahu po dobu trvania záväzkov z tejto zmluvy a zo zmlúv o úverových obchodoch podliehajúcej tejto zmluve a po dobu päť rokov po ich ukončení, ako aj s ich poskytovaním tretím osobám v zmysle vyššie uvedených ustanovení o spracovaní údajov klienta.

7.2.5. Klient berie na vedomie, že Banka ako člen Skupiny banky, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky, zaviedla interné postupy, ktorých cieľom je zabezpečiť dodržiavanie ustanovení čl. 2358 talianskeho občianskeho zákonníka, resp. ďalších právnych predpisov upravujúcich finančnú asistenciu zo strany Banky. V tejto súvislosti Klient vyhlasuje a zároveň sa zaväzuje, že prostriedky z úveru nepoužije na realizáciu transakcií týkajúcich sa akcií a/alebo iných cenných papierov emitovaných Bankou alebo inými spoločnosťami patriacimi do Skupiny banky, čím by došlo k porušeniu vyššie uvedenej právnej úpravy.

VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

8.1. Prílohou tejto zmluvy sú:

8.1.1. Príloha č. 1 - Vzor žiadosti o krátkodobý úver (bod 2.4.2. tejto zmluvy),

8.1.2. Príloha č. 2 - Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadostí a príkazov klienta (bod 3.1.1. tejto zmluvy).

8.1.3. príloha č. 3a - Vzor oznámenia banky o vypovedaní čerpania úverového rámca (k odseku 2.4.5. tejto zmluvy),

8.1.4. príloha č. 3b - Vzor oznámenia klienta o vypovedaní čerpania úverového rámca (k odseku 2.4.5. tejto zmluvy),

8.1.5. príloha č. 3c - Vzor oznámenia banky o zmene marže (k odseku 2.4.6. tejto zmluvy).

8.2. Zmluva sa uzatvára v troch vyhotoveniach. z toho pre banku jedno vyhotovenie a pre klienta dve vyhotovenia. Táto zmluva obsahuje úplnú dohodu zmluvných strán a zahŕňa všetky podmienky, na ktorých sa strany dohodli. Táto zmluva, ako aj zmluvy o úverovom obchode jej podliehajúce, sa uzatvárajú na dobu určitú, a to do splatenia istiny úveru, úrokov, poplatkov a iného príslušenstva alebo iných záväzkov alebo do posledného dňa platnosti úverového rámca (vrátane jeho predĺženia alebo obnovenia), podľa toho, čo nastane neskôr.

8.3. Táto zmluva je platná dňom jej podpisu poslednou zo zmluvných strán a účinná dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v súlade s ust. § 47a Občianskeho zákonníka.

8.4. Táto zmluva, ako aj zmluvy o úverovom obchode podliehajúce tejto zmluve a tiež akékoľvek zmluvné alebo mimozmluvné záväzky ktoré z nich vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s nimi, sa spravujú právom Slovenskej republiky a ak nie je výslovne dohodnuté alebo donucujúcimi ustanoveniami zákona ustanovené inak, na riešenie sporov z nich sú oprávnené a príslušné súdy Slovenskej republiky.

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

V Bratislave, dňa [*], 2021

V Bratislave, dňa [*], 2021

V mene banky:

V mene klienta:

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava**

Železnice Slovenskej republiky

[*] meno, priezvisko a funkcia]

Ing. Miloslav Havrila,
generálny riaditeľ

Podpis:

Podpis:

[*] meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

(Vyplní sa len na jednom výtlačku pre banku)

Za banku podpis(y) na strane klienta overil:

podľa preukazu totožnosti (druh číslo):

doplňujúce údaje: štátna príslušnosť (ak je iná ako SR):

Meno a priezvisko overujúceho:

Podpis:

Príloha č. 1 k zmluve o úverovom rámci č. [*]
Vzor žiadosti o krátkodobý úver
(k bodu 2.4.2. zmluvy)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Žiadosť o krátkodobý úver: k zmluve o úverovom rámci č.: [*], zo dňa: [*]

Poradové číslo žiadosti: [*]

KLIENT *(obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, IČO):*

Žiadosť pod spisovým číslom u klienta: _____ vybavuje *(meno/číslo telefónu):* _____

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

1.	Výška a mena úveru (číslo, skratka meny): [*výška číslom].- [*EUR] (slovom):
2.	Požadovaný dátum čerpania: [dd.mm.rrrr].
3.	Prijímateľ platby (číslo účtu/kód banky): [*].
4.	Doba, na ktorú sa poskytuje úver: { *najmenej na jeden týždeň a najviac tri mesiace }.
5.	Dátum splatnosti istiny: [dd.mm.rrrr].
6.	Iné údaje: [*účel použitia úveru, ak sa vyžaduje]
7.	Prílohy: [*listiny na preukázanie účelu použitia úveru

Klient potvrdzuje, že všetky jeho vyhlásenia o skutočnostiach podstatných pre jeho pripravenosť a schopnosť plniť jeho peňažné záväzky, sú k dátumu tejto žiadosti úplné a v podstatných okolnostiach pravdivé a treba ich považovať za zopakované k tomuto dátumu a taktiež vyhlasuje, že Ministerstvo financií SR súhlasí s čerpaním krátkodobého úveru vo výške špecifikovanej v tejto žiadosti. Zároveň vyhlasuje, že neexistujú dôvody predčasnej splatnosti a nevyskytla sa žiadna okolnosť, ktorá by bola dôvodom na odopretie úveru. Klient potvrdzuje, že priložené kópie pripojených dokladov sú totožné s ich originálmi. Výrazy použité v tejto žiadosti sa používajú v rovnakom význame, ako sú použité v zmluve o úverovom rámci.

Súhlasom banky s údajmi požadovaného úveru vzniká zmluva o krátkodobom úvere s obsahom určeným touto žiadosťou klienta a označenou zmluvou o úverovom rámci. Originálne znenie tejto listiny zostáva v banke.

V mene klienta:

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

Doručené banke: dňa: _____ o: _____

V mene banky:

V _____ dňa _____ podpis

Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úverového rámca a úveru

(vyhotovuje sa na firemnom papieri klienta)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Vec: Oznámenie oprávnenia na podpisovanie žiadostí podľa zmluvy o úverovom rámci

*** ak bude oprávnená podpisovať poverená a splnomocnená osoba, a to**

**** jedna poverená a splnomocnená osoba**

Na základe zmluvy o úverovom rámci č. [*] zo dňa [*], klient [obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere], oznamuje, že všetky žiadosti, oznámenia a iné písomnosti v jeho mene podľa uvedenej zmluvy, osobitne aj žiadosti klienta o uzavretie úverového obchodu, a to žiadosti o krátkodobý úver, podľa uvedenej zmluvy, ak je to v nej dojednané, ako aj žiadosti klienta o čerpanie úveru, oznámenia o vypovedaní čerpania úverového rámca až kým banka neobdrží od neho iné písomné oznámenie, je v jeho mene oprávnená podpisovať nižšie označená osoba, ktorú tým poveruje a udeľuje jej za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení tohto splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní uvedených žiadostí v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rodné číslo	Podpis

*** jedna z viacerých poverených a splnomocnených osôb**

Na základe zmluvy o úverovom rámci č. [*] zo dňa [*], klient [obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere], oznamuje, že všetky žiadosti, oznámenia a iné písomnosti v jeho mene podľa uvedenej zmluvy, osobitne aj žiadosti klienta o uzavretie úverového obchodu, a to žiadosti o krátkodobý úver, podľa uvedenej zmluvy, ak je to v nej dojednané, ako aj žiadosti klienta o čerpanie úveru, oznámenia o vypovedaní čerpania úverového rámca až kým banka neobdrží od neho iné písomné oznámenie, sú v jeho mene oprávnené podpisovať nižšie označené osoby, a to každá samostatne, ktoré tým poveruje a udeľuje im za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení každého splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní uvedených žiadostí v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rod. číslo	Podpis
1.	Ing. Jana Krupcová	Riaditeľka odboru financovania, účtovníctva a daní	Mierová 22, 821 05 Bratislava	745910/8426	
2.	Ing. Monika Derevjaniková	Procesný manažér	Hlaváčiková 12, 841 05 Bratislava	805826/8944	
3.					

*** viaceré poverené a splnomocnené osoby spoločne**

Na základe zmluvy o úverovom rámci č. [*] zo dňa [*], klient [obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere], oznamuje, že všetky žiadosti, oznámenia a iné písomnosti v jeho mene podľa uvedenej zmluvy, osobitne aj žiadosti klienta o uzavretie úverového obchodu, a to žiadosti o krátkodobý úver,

podľa uvedenej zmluvy, ak je to v nej dojednané, ako aj žiadosti klienta o čerpanie úveru, oznámenia o vypovedaní čerpania úverového rámca až kým banka neobdrží od neho iné písomné oznámenie, sú v jeho mene oprávnené podpisovať nižšie označené osoby, a to vždy dvaja spoločne, ktoré tým poveruje a udeľuje im za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení každého splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní uvedených žiadostí v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

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

Miesto a dátum podpisu

obchodné meno klienta

podpis

(vlastnoručný podpis klienta alebo meno, priezvisko a funkcia a vlastnoručný podpis podpisujúceho za a v mene klienta)

Príloha č. 3a k zmluve o úverovom rámci č. [*]
Vzor oznámenia banky o výpovedi úverového rámca alebo jeho časti
– k odseku 2.4.5. zmluvy



Pre:

[*obchodné meno klienta]

[*ulica]

[*PSČ, obec]

Vec: Oznámenie o výpovedaní čerpania úverového rámca alebo jeho časti

V [*] dňa [*]

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri vedenom mestským súdom v Prahe pod sp. značkou B 3608,

organizačná zložka:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, Bratislava 813 33, Slovenská republika, IČO 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2310/B (ďalej aj len „banka“), ako účastník zmluvy o úverovom rámci uzavretej s Vami ako klientom dňa [*] pod číslom [*] [*], v znení dodatku č. 1 zo dňa [*] [*] v znení neskorších dodatkov, naposledy dodatku č. [*2] zo dňa [*] (ďalej aj len „zmluva o úverovom rámci“),

Vám podľa zmluvy o úverovom rámci oznamuje výpovedanie čerpania úverového rámca [*v jeho časti, a to na sumu [*]] pre dojednaný spôsob financovania, ktorým je (sú) [*krátkodobý úver].

ÚDAJE PRE DORUČOVANIE ELEKTRONICKOU POŠTOU:

Odosielatelia za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

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

Prijímatelia za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):

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

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

V mene banky:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Bratislava

[*meno, priezvisko a funkcia]
Podpis:

[*meno, priezvisko a funkcia]
Podpis:

Príloha č. 3b k zmluve o úverovom rámci č. []**
Vzor oznámenia klienta o výpovedi úverového rámca alebo jeho časti
– k odseku 2.4.5. zmluvy

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava,**

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úverovo rámci)

Vec: Oznámenie o vypovedaní čerpania úverového rámca alebo jeho časti

V [**] dňa [**]

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

Vám podľa zmluvy o úverovom rámci oznamuje vypovedanie čerpania úverového rámca [**v jeho časti, a to na sumu [**]] pre dojednaný spôsob financovania, ktorým je (sú) [**krátkodobý úver].

ÚDAJE PRE DORUČOVANIE ELEKTRONICKOU POŠTOU:

Prijímatelia za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

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

Odosielatelia za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):

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

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

V mene klienta:

[**obchodné meno klienta]

[**meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

[**meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

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

Doručené banke: dňa: o:

V mene UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava

V dňa

Podpis:

Príloha č. 3c k zmluve o úverovom rámci číslo: [*]
Vzor oznámenia banky o zmene marže
– k odseku 2.4.6. zmluvy)



Pre:

[*obchodné meno klienta]

[*ulica]

[*PSČ, obec]

Vec: Oznámenie o zmene

V [*] dňa [*]

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, Bratislava 813 33, Slovenská republika, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2310/B (ďalej aj len „**banka**“), ako účastník zmluvy o kontokorentnom úvere uzavretej s Vami ako klientom (ďalej aj len „**klient**“) podľa zmluvy o úverovom rámci pod číslom [*] {*, v znení dodatku č. 1 zo dňa [*] *v znení neskorších dodatkov, naposledy dodatku č. [*2] zo dňa [*]} (ďalej aj len „**zmluva o úvere**“),

[*Vám z dôvodu zmeny podmienok na finančnom trhu podľa dojednaní o zmene marže v ustanovení [*2.4.6.] zmluvy o úvere oznamuje zmenu marže takto:

Počnúc dňom [*dd.mm.rrrr] sa na určenie úrokovej sadzby použije marža vo výške [*] % p. a., pričom táto bude platiť do dátumu, ktorý Vám banka oznámi v nasledujúcom oznámení o zmene alebo do dňa konečnej splatnosti úveru (podľa toho čo nastane skôr) minimálne však do [*dd.mm.rrrr] }.

[*Vám podľa dojednaní o zmene odplaty za čerpanie v ustanovení [*2.4.6.] zmluvy o úvere oznamuje zmenu odplaty za čerpanie takto:

Počnúc dňom [*dd.mm.rrrr] výška odplaty za čerpanie je [*] % p. a., pričom táto bude platiť do dátumu, ktorý Vám banka oznámi v nasledujúcom oznámení o zmene alebo do dňa konečnej splatnosti úveru (podľa toho čo nastane skôr) minimálne však do [*dd.mm.rrrr] }.

ÚDAJE PRE DORUČOVANIE ELEKTRONICKOU POŠTOU:

Odosielatelia za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

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

Prijímatelia za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):

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

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

V mene banky:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava

[*meno, priezvisko a funkcia]

[*meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

Podpis:

