

ZMLUVA O ÚVERE č. 040/11/550088

Zmluvné strany:

Poštová banka, a.s.

sídlo: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

IČO: 31 340 890

IČ DPH: SK2020294221

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 501/B

zastúpená: **Ing. Milan Hanic, riaditeľ Divízie firemného bankovníctva, na základe plnomocenstva a**

Ing. Marián Lukáček, vedúci Oddelenia metodiky a analýz, na základe plnomocenstva
(ďalej len „Veriteľ“)

a

Slovenská pošta, a.s.

sídlo: Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica

IČO: 36 631 124

IČ DPH: SK2021879959

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu v Okresného súdu v Banskej Bystrici, oddiel: Sa, vl. č. 803/S

zastúpená: **Ing. Marcela Hrdá, predseda predstavenstva a**

Ing. Rita Tornyaiová, podpredseda predstavenstva

číslo podnikateľského účtu: **3001130011/6500**

číslo úverového účtu: **3001130011/6500**

(ďalej len „Dlžník“)

v zmysle § 269 ods. 2 s primeraným použitím §§ 497až 507, zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších zmien a dodatkov uzatvárajú túto zmluvu o úvere (ďalej len „**Zmluva o úvere**“) za nasledujúcich podmienok:

článok I

Predmet Zmluvy o úvere

- 1 Zmluvné strany sa dohodli, že na základe tejto Zmluvy o úvere Veriteľ, po splnení podmienok stanovených v článku II poskytne na účet č. **3001130011/6500** (ďalej len „**Účet**“) Dlžníkovi kontokorentný úver do výšky **15.000.000,- EUR (slovom: pätnásť miliónov eur)**.
- 2 Dlžník sa zaväzuje použiť úverové prostriedky za účelom: **financovania prevádzkových potrieb Dlžníka** a vzniknutú Úverovú pohľadávku v termínoch a spôsobom uvedeným v tejto Zmluve o úvere Veriteľovi splatiť.

článok II

Čerpanie úverových prostriedkov

- 1 Dlžník je oprávnený čerpať úverové prostriedky v bezprostredne nasledujúci pracovný deň po kumulatívnom splnení podmienok uvedených v bode 4.2 Všeobecných úverových podmienok (VÚP) a nasledujúcich podmienok dohodnutých pred čerpaním:
 - a) Dlžník uhradil Veriteľovi poplatok za dojednanie záväzku poskytnúť úver (spracovateľský poplatok) vo výške **5.000 EUR (slovom: päťtisíc eur)** na účet č. **010081-7113000009/6500** vedený v Poštovej banke, a.s., variabilný symbol: **36 631 124**
 - b) uzatvorenie zmluvnej dokumentácie s obsahom a v rozsahu vyhovujúcom pre Veriteľa, kde podpisy Dlžníka, resp. osôb konajúcich v ich mene budú notársky osvedčené :- **Zmluva o úvere č. 040/11/550088 uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom**
 - c) **nadobudnutie účinnosti Zmluvy o úvere č. 040/11/550088.**
- 2 Dlžník je oprávnený čerpať úverové prostriedky priebežne v období **odo dňa nasledujúceho po kumulatívnom splnení podmienok pre čerpanie úverových prostriedkov uvedených v bode 1 tohto článku, najneskôr však do 365. dňa odo dňa nastavenia úverového rámca na podnikateľskom účte Dlžníka vedeného Veriteľom.**
- 3 Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade ak Dlžník kumulatívne nesplní podmienky dohodnuté pred čerpaním uvedené v bode 1 tohto článku v termíne do troch mesiacov odo dňa podpisu Zmluvy o úvere, zaniká mu nárok na čerpanie úverových prostriedkov podľa tejto Zmluvy o úvere.
- 4 Čerpanie úverových prostriedkov sa uskutoční na základe uhrádzania platobných príkazov podaných Dlžníkom Veriteľovi z Účtu, alebo výplatou v hotovosti na ľarchu Účtu. Opätovné čerpanie už splatených čiastok úverových prostriedkov je možné.

Parafy:	Zmluva o úvere č. 040/11/550088	Garant: Ú FSM
		Ev. číslo: 1213/2011
	Strana 1/4	

- 5 Dlžník je oprávnený čerpať úverové prostriedky a povinný splatiť Úverovú pohľadávku v lehote, určenej v čl. IV bod 1 Zmluvy o úvere.

článok III

Úrokové podmienky

- 1 Výška Úrokovej sadzby predstavuje súčet referenčnej sadzby **1 M EURIBOR** fixovanej 2 pracovné dni pred podpisom Zmluvy o úvere v systéme Reuters a marže Veriteľa vo výške **0,8 % p.a.** Úroková sadzba je rozhodujúca pre určenie výšky úrokov na Úrokové obdobie v dĺžke **1** mesiaca odo dňa podpisu Zmluvy o úvere. Pre každé ďalšie **1** mesačné Úrokové obdobie sa pre výpočet Úrokovej sadzby stanovuje referenčná sadzba pre **1** mesačné depozitá fixovaná v systéme Reuters 2 pracovné dni pred dňom uplynutia predchádzajúceho Úrokového obdobia.
- 2 Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade ak Úverová pohľadávka presiahne výšku nastaveného kontokorentného úveru, takto vzniknutý rozdiel sa úročí Úrokovou sadzbou zvýšenou o plus 10% p.a. k Úrokovkej sadzbe uvedenej v článku III bod 1 Zmluvy o úvere. Veriteľ je zároveň oprávnený nerealizovať úhrady na ľarchu Účtu Dlžníka a uhradiť si Úverovú pohľadávku z prostriedkov pripisovaných na Účet.

článok IV

Splácanie Úverovej pohľadávky

- 1 Dlžník sa zaväzuje splatiť istinu Úverovej pohľadávky k **365. dňu odo dňa vzniku nároku na čerpanie úverových prostriedkov** na účet č.: **3001130011/6500**.
- 2 Úroky z čerpaných úverových prostriedkov sú splatné k poslednému dňu v kalendárnom mesiaci. Posledná splátka úrokov je splatná ku dňu poslednej splátky istiny Úverovej pohľadávky.

článok V

Osobitné podmienky

- 1 Dlžník sa zaväzuje počas celého trvania zmluvného vzťahu, založeného Zmluvou o úvere plniť nasledovné podmienky priebehu:
- **v termíne do 40 dní po ukončení príslušného kalendárneho štvrťroka predkladať finančné výkazy (Súvaha a Výkaz ziskov a strát)**
 - **pravidelne, v termíne do 10.04. príslušného roka predkladať priznanie k dani z príjmov právnických osôb za predchádzajúce zdaňovacie obdobie opatrené pečiatkou príslušného správcu dane potvrdzujúcou jeho prevzatie spolu so zákonom stanovenými prílohami, koncoročnými finančnými výkazmi (Súvaha a Výkaz ziskov a strát) a výrok audítora k ročnej účtovnej závierke.**

V prípade neplnenia záväzkov uvedených v tomto bode je Veriteľ v zmysle Sadzobníka poplatkov oprávnený požadovať od Dlžníka sankciu za nedodržanie osobitných úverových podmienok.

- 2 Zmluvné strany sa dohodli, že nasledujúce ustanovenia VÚP sa nebudú aplikovať na tento zmluvný vzťah:
a) body 4.2.5, 4.2.6, 4.5, 9.2.5, 9.4.1, 9.4.2 a 11.7. , ako aj ustanovenia čl. VIII.
- 3 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 4.2.3. VÚP dohodli, že Veriteľ je oprávnený odmietnuť poskytnutie úverových prostriedkov, resp. ich časti Dlžníkovi v prípade, ak nastane ktorýkoľvek z dôvodov oprávňujúcich Veriteľa vyhlásiť Úverovú pohľadávku za predčasne splatnú resp. uplatniť sankciu zo strany Veriteľa.
- 4 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 4.4.1. VÚP dohodli, ak v Zmluve o úvere nie je niektorá z vyššie uvedených podmienok vylúčená platí, že Dlžník je oprávnený čerpať úverové podmienky ak ku dňu čerpania nenastal žiaden dôvod pre vyhlásenie predčasnej splatnosti Úverovej pohľadávky resp. uplatnenia sankcie zo strany Veriteľa.
- 5 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 7.2 VÚP dohodli, že Dlžník má povinnosť uhradiť všetky preukázané náklady, ktoré mu vznikli v súvislosti so zmluvnými vzťahmi vzniknutými na základe a/alebo v dôsledku uzavretia Zmluvy o úvere, ako aj v súvislosti s vymáhaním Úverovej pohľadávky alebo jej časti. Súčasťou týchto nákladov sú aj akékoľvek zákonom predpísané odvody, dane (s výnimkou dane z príjmu) a poplatky, ktoré bude musieť Veriteľ uhradiť v súvislosti so vznikom a trvaním právneho vzťahu založeného Zmluvou o úvere, pričom tieto sa stávajú splatnými dňom, kedy Veriteľ vykonal príslušnú úhradu.
- 6 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 9.3 VÚP dohodli, že Dlžník, ako aj každá z prípadných Zaviazaných osôb sa zaväzujú počas trvania Zmluvy o úvere, oznamovať akúkoľvek zmenu údajov uvedených v dokumente „Vymedzenie hospodársky spojených osôb klienta“, ktorý tvorí prílohu žiadosti o poskytnutie

Parafy:	Zmluva o úvere č. 040/11/550088		Garant: Ú FSM
			Ev. číslo: 1213/2011
	Strana 2/4		

bankového obchodu, a to bez ohľadu na skutočnosť, či táto zmena bude mať charakter rozšírenia alebo zúženia takýchto údajov, ako i oznamovať zmenu (i) identifikačných údajov osôb uvedených v dokumente „Vymedzenie hospodársky spojených osôb klienta“, (ii) sídla, trvalého bydliska osôb uvedených v dokumente „Vymedzenie hospodársky spojených osôb klienta“, a to bezodkladne po vykonaní akejkoľvek zmeny.

- 7 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 9.17 ods. (i) VÚP dohodli, že Dlžník vyhlasuje, že mu nie je známe, že bol vo vzťahu k nemu podaný návrh na začatie súdneho, exekučného, rozhodcovského, alebo exekučného konania spôsobilého ohroziť plnenie jeho záväzkov zo Zmluvy o úvere.
- 8 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 10.2.1 VÚP dohodli, že Veriteľ je oprávnený vyhlásiť Úverovú pohľadávku (alebo jej časť) za predčasne splatnú len v prípade omeškania Dlžníka resp. zaviazanej osoby so splátkou Úverovej pohľadávky alebo jej časti, alebo so zaplatením iného peňažného záväzku voči Veriteľovi vyplývajúceho zo Zmluvy o úvere po dobu viac ako 5 pracovných dní alebo ich nezaplatenia v dodatočne poskytnutej lehote na splatenie, ak túto lehotu Veriteľ poskytol.
- 9 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 10.2.16 VÚP dohodli, že Veriteľ je oprávnený vyhlásiť Úverovú pohľadávku (alebo jej časť) za predčasne splatnú len v prípade opakovaného porušenia záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o úvere, za ktoré je Veriteľ oprávnený uložiť Dlžníkovi a/alebo Zaviazanej osobe sankciu vo forme zmluvnej pokuty.
- 10 Zmluvné strany sa odchyľne od bodu 10.5 VÚP dohodli, že v prípade, ak dôjde k porušeniu ustanovení bodov 9.2, 9.3 VÚP je Veriteľ oprávnený uložiť Dlžníkovi alebo Zaviazaným osobám sankciu vo forme zmluvnej pokuty vo výške 5.000,- EUR. Veriteľ je oprávnený uložiť takúto sankciu aj v prípade, ak nastal ktorýkoľvek z prípadov uvedených v bode 10.2 VÚP a Veriteľ nevyužil právo na vyhlásenie predčasnej splatnosti Úverovej pohľadávky. Ustanovením tohto bodu nie je dotknuté právo na dohodnutie iných sankcií za neplnenie podmienok uvedených v Zmluve o úvere. Zmluvné pokuty ako aj akékoľvek iné sankcie sa stávajú splatnými v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa adresovanom porušiteľovi a v prípade, ak takáto lehota určená nie je, tak v lehote 15 dní odo dňa doručenia takéhoto oznámenia porušiteľovi.

článok VI

Poplatky

- 1 Dlžník sa v súlade s ustanoveniami článku VII VÚP zaväzuje uhradiť Veriteľovi nasledujúce poplatky ako aj poplatky uvedené v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov Veriteľa:
 - a) spracovateľský poplatok vo výške uvedenej v článku II bod 1 písm. a) Zmluvy o úvere do 5 dní po podpise Zmluvy o úvere, avšak najneskôr ku dňu prvého čerpania úverových prostriedkov,
 - b) záväzková provízia vo výške **0,1 %** p.a., ktorá sa vypočíta z rozdielu medzi výškou poskytnutých úverových prostriedkov a skutočným priemerným mesačným zostatkom kontokorentného úveru, ktorý sa vypočíta ako aritmetický priemer denných čerpaní kontokorentného úveru v príslušnom mesiaci. Nárok na záväzkovú províziu vzniká za zodpovedajúci počet kalendárnych dní v príslušnom mesiaci, a to odo dňa nasledujúceho po dni splnenia podmienok uvedených v článku II bod 1 Zmluvy o úvere až do dňa splatnosti kontokorentného úveru. Záväzková provízia sa uplatní k ultimu každého (aj začatého) kalendárneho mesiaca, v ktorom bude priemerný mesačný zostatok kontokorentného úveru vedeného na podnikateľskom účte Dlžníka u Veriteľa vyšší ako mínus **12.000.000,- EUR**. Dlžník sa zaväzuje uhradiť záväzkovú províziu do 10 pracovných dní po ukončení každého kalendárneho mesiaca kedy Veriteľovi vznikol nárok na jej úhradu. Veriteľ bude Dlžníka po ukončení každého kalendárneho mesiaca písomne informovať prostredníctvom emailu kontaktnú osobu Ing. Stanislava Rusiňáka (na emailovú adresu rusinak.stanislav@slposta.sk.) o výške záväzkovej provízie, ktorá bude inkasovaná z účtu Dlžníka.

článok VII

Zabezpečenie

- 1 Návratnosť Úverovej pohľadávky je zabezpečená nasledujúcimi zabezpečeniami:
 - a) **Bez zabezpečenia**

článok VIII

Záverečné ustanovenia

- 1 Akékoľvek zmeny k Zmluve o úvere je možné uskutočňovať iba na základe vzájomne dohodnutých písomných dodatkov podpísaných zmluvnými stranami. Ak nie je v prípadnom dodatku k Zmluve o úvere resp. v samotnej Zmluve o úvere stanovené inak, zmluvne dohodnuté zabezpečenie trvá aj v prípade akejkoľvek zmeny Zmluvy o úvere.

Parafy:	Zmluva o úvere č. 040/11/550088	Garant: Ú FSM
		Ev. číslo: 1213/2011
	Strana 3/4	

- 2 Zmluva o úvere sa uzatvára na dobu do vysporiadania všetkých záväzkov z nej vyplývajúcich.
- 3 Dlžník ako aj každá z osôb podpisujúcich túto Zmluvu o úvere vyhlasuje, že sa oboznámila s VÚP a Sadzobníkom poplatkov a zaväzuje sa ich dodržiavať. VÚP tvoria súčasť tejto Zmluvy o úvere.
- 4 Pojmy použité v tejto Zmluve o úvere majú význam, s akým sú definované vo VÚP. Na práva a povinnosti neupravené v Zmluve o úvere sa vzťahuje úprava uvedená vo VÚP. V prípade rozpornosti medzi ustanoveniami Zmluvy o úvere a VÚP majú prednosť ustanovenia Zmluvy o úvere.
- 5 Zmluva o úvere nadobúda platnosť dňom podpisu obidvomi zmluvnými stranami.
- 6 Táto zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou v zmysle § 5a zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v platnom znení. Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia, že táto zmluva vrátane všetkých jej súčastí a príloh bude zverejnená v Centrálnom registri zmlúv (ďalej len „register“). Register je verejný zoznam povinne zverejňovaných zmlúv, ktorý vedie Úrad vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe. Zverejnenie zmluvy v registri sa nepovažuje za porušenie ani za ohrozenie obchodného tajomstva a informácie označené v tejto zmluve ako dôverné v zmysle § 271 odsek 1 Obchodného zákonníka sa nepovažujú za dôverné informácie.
Táto zmluva nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v centrálnom registri zmlúv na Úrade vlády SR. Dlžník sa zaväzuje informovať Veriteľa o skutočnosti, že táto Zmluva o úvere bola zverejnená v centrálnom registri zmlúv na Úrade vlády SR a to bezodkladne po jej zverejnení.
- 7 Zmluva o úvere bola vyhotovená v 4 rovnopisoch, z ktorých dva obdrží Veriteľ a dva Dlžník.
- 8 Osoby podpisujúce Zmluvu o úvere v mene zmluvných strán vyhlasujú, (i) že si Zmluvu o úvere riadne prečítali, (ii) v plnom rozsahu porozumeli jej obsahu, ktorý je pre ne dostatočne zrozumiteľný a určitý, (iii) že vyjadruje ich slobodnú a vážnu vôľu prostú akýchkoľvek omylov a (iv) nebola uzavretá ani v tiesni, ani za nápadne nevýhodných podmienok plynúcich pre ktorúkoľvek zmluvnú stranu, na znak čoho Zmluvu o úvere týmto vlastnoručne podpisujú.

Prílohy: Všeobecné úverové podmienky

Za Veriteľa:
V Bratislave dňa **14.12.2011**

Za Dlžníka:
V Bratislave dňa **19.12..2011**

Ing. Milan Hanic
riaditeľ Divízie firemného bankovníctva
na základe plnomocenstva
Poštová banka, a.s.

Ing. Marcela Hrdá
predseda predstavenstva
Slovenská pošta, a. s.

Ing. Marián Lukáček
vedúci Oddelenia metodiky a analýz
na základe plnomocenstva
Poštová banka, a.s.

Ing. Rita Tornyaiová
podpredseda predstavenstva
Slovenská pošta, a. s.

Parafy:	Zmluva o úvere č. 040/11/550088	Garant: Ú FSM
	Strana 4/4	Ev. číslo: 1213/2011