

ZMLUVA O ÚVERE

ČÍSLO 1/2023

ZO DŇA 14.03.2023

MEDZI

National Development Fund II., a.s.

– ako Dlžníkom –

A

National Development Fund I., s. r. o.

– ako Veriteľom –

OBSAH

Článok	Strana
1. Definície a výklad pojmov	3
2. Úver	7
3. Účel	7
4. Poskytnutie Čerpania.....	7
5. Splatenie	7
6. Predčasné splatenie a zrušenie Úveru.....	8
7. Úrok.....	9
8. Poplatok.....	10
9. Záväzné vyhlásenia	10
10. Informačné povinnosti.....	10
11. Záväzky týkajúce sa Účtov dlžníka	11
12. Všeobecné povinnosti.....	12
13. Porušenie zmluvy	12
14. Zmeny obsahu záväzkov	14
15. Zmeny v osobe Zmluvných strán	14
16. Mlčanlivosť	14
17. Spôsob platenia.....	15
18. Započítanie	16
19. Výpočty	16
20. Oddeliteľnosť ustanovení	16
21. Komunikácia	16
22. Rozhodné právo.....	17
23. Riešenie sporov	17
Príloha	
1. Vzor Žiadosti o čerpanie	18
2. Kontaktné údaje Zmluvných strán.....	19
Podpisy Zmluvných strán	20

TÁTO ZMLUVA (ďalej len **Zmluva**) je uzavretá dňa 14.3.2023.

MEDZI:

- (1) **National Development Fund II., a.s.**, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, zapísaným v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5948/B (ďalej ako **Dlžník**); a
- (2) **National Development Fund I., s. r. o.**, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 44 690 487, zapísaným v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 57505/B (ďalej ako **Veriteľ**).

ZMLUVNÉ STRANY SA DOHODLI TAKTO:

1. DEFINÍCIE A VÝKLAD POJMOV

1.1 Definície

V tejto Zmluve:

Celkový úverový limit znamená 40.000.000 EUR.

Čerpanie znamená peňažné prostriedky poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi z Úveru podľa tejto Zmluvy alebo (kde to kontext vyžaduje) dlžnú čiastku istiny takýchto poskytnutých peňažných prostriedkov.

Daň znamená každú daň, clo, poplatok, preddavkovú alebo zabezpečovaciu povinnosť na takéto platby a každý iný súvisiaci poplatok, vrátane úrokov z omeškania, penále, pokút a iných sankcií za porušenie povinností s nimi súvisiacich.

Deň čerpania znamená deň, v ktorý dôjde k poskytnutiu Čerpania podľa tejto Zmluvy Dlžníkovi.

Deň splatnosti úroku znamená Konečný deň splatnosti.

DPH znamená daň z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z., zákona o dani z pridanej hodnoty, v platnom znení.

EUR, euro alebo € znamená jednotnú menu členských štátov Európskej únie, ktoré prijali euro ako svoju zákonnú menu podľa predpisov o Európskej menovej únii.

EURIBOR znamená percentuálnu sadzbu p.a. určenú Veriteľom ako Zobrazovaná sadzba o 11.00 hodine (bruselského času) v príslušný deň pre menu EUR a obdobie jedného mesiaca.

Finančný dokument znamená:

- (a) túto Zmluvu; alebo
- (b) akýkoľvek iný dokument označený ako Finančný dokument Veriteľom a Dlžníkom.

Investičná stratégia Veriteľa znamená investičnú stratégiu Veriteľa v znení jej trinástej aktualizácie.

Konečný deň splatnosti znamená pätnásť (15) kalendárnych mesiacov od prvého Čerpania, pričom ak takýto deň nie je Pracovným dňom, Deň splatnosti úroku bude namiesto toho najbližší predchádzajúci Pracovný deň.

Konečný užívateľ výhod znamená konečného užívateľa výhod vo vzťahu k Dlžníkovi v zmysle §6a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Kontrola znamená:

- (a) priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet prevyšujúci 50% na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe;
- (b) právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby;
- (c) možnosť vykonávať vplyv na riadenie právnickej osoby (ďalej len **rozhodujúci vplyv**):
 - (i) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa odseku (a) vyššie, a to buď na základe stanov právnickej osoby, alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom;
 - (ii) na základe vzťahu spoločníka alebo člena právnickej osoby k väčšine členov štatutárneho orgánu, k väčšine členov dozornej rady alebo k väčšine osôb tvoriacich iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby, ktorý vznikol na základe ich ustanovenia do funkcie príslušným spoločníkom alebo členom právnickej osoby, pričom takto vzniknutý vzťah kontroly trvá do zostavenia najbližšej konsolidovanej účtovnej závierky po zániku práva podľa odseku (a) vyššie príslušnému spoločníkovi alebo členovi právnickej osoby;
 - (iii) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa odseku (a) vyššie, a to na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby; alebo
- (d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom.

Lehota na Čerpanie znamená obdobie, ktoré začína dňom uzavretia tejto Zmluvy a končí tridsať (30) kalendárnych dní pred Dňom konečnej splatnosti.

Marža znamená 1,25% p.a.

Nepoužité prostriedky má význam uvedený v článku 6.1 písm. a) Zmluvy

Občiansky zákonník znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, v platnom znení.

Obchodný zákonník znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v platnom znení.

Oprávnené výdavky znamená výdavky Dlžníka podľa zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi pri implementácii finančných nástrojov Dlžníkom, ktoré sú v súlade s Investičnou stratégiou Veriteľa.

Ovládajúca osoba znamená, vo vzťahu ku konkrétnej osobe (ďalej ako **dotknutá osoba**), takú osobu, vo vzťahu ku ktorej je dotknutá osoba Ovládanou osobou.

Ovládaná osoba znamená, vo vzťahu ku konkrétnej osobe (ďalej ako **dotknutá osoba**), každú osobu ktorá je pod Kontrolou dotknutej osoby.

Porušenie zmluvy znamená:

- (a) Prípád porušenia zmluvy; alebo

- (b) skutočnosť, ktorá sa môže stať Prípacom porušenia zmluvy (napr. v dôsledku uplynutia určitého času od nastania tejto skutočnosti, v dôsledku upozornenia príslušnej osoby na túto skutočnosť inou osobou, prijatia rozhodnutia akejkoľvek osoby alebo inak).

Pracovný deň znamená deň, ktorý nie je sobotou, nedeľou ani dňom pracovného pokoja ani dňom pracovného voľna v Slovenskej republike.

Prípado porušenia zmluvy znamená ktorúkoľvek zo skutočností, ktoré sú takto označené v článku 13 (Porušenie zmluvy).

Riadenie likvidity znamená prevody dočasne nevyužitého Čerpania alebo ich častí prostredníctvom využitia štandardných nástrojov peňažného trhu, najmä depozitných a repo obchodov s bankou vedúcou Účet dlžníka, za účelom ich priebežného zhodnotenia prijateľnou a bezpečnou formou. Tieto obchody sú vykonávané v mene a na účet Dlžníka a po ukončení obchodu sú peňažné prostriedky spolu so Zhodnotením, ku ktorému došlo prostredníctvom obchodov vykonaných v rámci Riadenia likvidity vyplatené späť Dlžníkovi na účet Dlžníka, z ktorého boli odoslané. Obchody, ktorých výsledkom by bol úbytok finančných prostriedkov poskytnutých v rámci Čerpania (napr. úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo), nie sú povolené. Transakčné poplatky (napr. za predčasné ukončenie) spojené s realizáciou týchto obchodov znáša Dlžník a nebudú hradené finančných prostriedkov poskytnutých v rámci Čerpania.

Účet dlžníka má význam uvedený v článku 11.1 (Účty dlžníka).

Účet veriteľa znamená účet Veriteľa IBAN SK30 8180 0000 0070 0044 8122, vedený Štátnou pokladnicou, denominovaný v EUR, prípadne iný účet, ktorý Veriteľ písomne oznámi Dlžníkovi najmenej päť Pracovných dní vopred.

Deň účinnosti Zmluvy znamená deň nasledujúci po dni, kedy bola Zmluva prvýkrát zverejnená v zmysle § 47a ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov niektorou zo Zmluvných strán.

Úroková sadzba znamená sadzbu uvedenú v článku 7.1. tejto Zmluvy.

Úver znamená záväzok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi financovanie vo forme dlhodobého investičného úveru uvedený v článku 2 (Úver).

Zhodnotenie znamená akékoľvek navýšenie finančných prostriedkov poskytnutých Dlžníkovi v rámci Čerpania, ku ktorému došlo prostredníctvom obchodov vykonaných v rámci Riadenia likvidity.

Zmluvná strana znamená každú zmluvnú stranu tejto Zmluvy.

Zobrazovaná sadzba znamená ponukovú sadzbu pre vklady, ktorá je stanovená Európskym inštitútom pre peňažný trh (*European Money Markets Institute*) (alebo inou osobou, ktorá prevezme úlohu stanovovania tejto sadzby) uvedenú na stránke Európskeho inštitútu pre peňažný trh (www.emmi-benchmarks.eu, prípadne na inej stránke, ktorá ju nahradí) alebo na príslušnej stránke Thomson Reuters alebo Bloomberg, pričom ak takáto stránka alebo služba nie je k dispozícii, tak na stránke alebo službe, ktorú Veriteľ odôvodnene určí po konzultácii s Dlžníkom.

Žiadosť o čerpanie znamená žiadosť o Čerpanie v zásade zhodnú so vzorom, ktorý je pripojený v Prilohe 1 (Vzor Žiadosti o čerpanie).

1.2 Výkladové pravidlá

- (a) Okrem definovaných pojmov uvedených v článku 1.1 (Definície), ak je inde v tejto Zmluve použitý definovaný pojem, v tejto Zmluve bude mať takýto pojem význam, ktorý mu je priradený v príslušnom článku, kde je definovaný s výnimkou prípadu, ak je zrejmé z definície takéhoto definovaného pojmu, že jeho význam platí len pre príslušný článok alebo len pre niektoré články.
- (b) V tejto Zmluve, ak z kontextu nevyplýva iný zámer:
- (i) **nakladanie** znamená predaj, odplatný prevod, bezodplatný prevod, zámenu, nájom, odplatné alebo bezodplatné prenechanie do užívania, výpožičku, a to tak dobrovoľne ako aj nedobrovoľne (napr. v prípade exekúcie), a **nakladať** sa bude vykladať v súlade s vyššie uvedeným;
 - (ii) každý odkaz na **majetok** zahŕňa aj príjmy a práva;
 - (iii) každý odkaz na **povolenie** zahŕňa povolenie, súhlas, licenciu, koncesiu, výnimku a akékoľvek iné oprávnenie vydané podľa verejného práva;
 - (iv) má sa za to, že Porušenie zmluvy **trvá** alebo **pretrváva** ak Dlužník tento stav neodstránil alebo ak sa Veriteľ práv vyplývajúcich z tohto stavu nevzdal;
 - (v) každý odkaz na **osobu** (vrátane Zmluvnej strany) zahŕňa aj jej právnych nástupcov ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so zmluvou, do práv a/alebo povinností z ktorej vstúpili;
 - (vi) ak nie je výslovne uvedené inak, pojem **prijateľný** pre Veriteľa, znamená prijateľný pre Veriteľa podľa jeho vlastnej a ničím neobmedzenej úvahy s prihliadnutím na obvyklý postup v obdobných záležitostiach;
 - (vii) ustanovenie **právneho predpisu** je odkazom na toto ustanovenie v znení jeho rozšírenia, aplikácie, úpravy alebo rekonštrukcie a zahŕňa všetky k nemu sa vzťahujúce vykonávacie predpisy;
 - (viii) každý odkaz na **článok, odsek** alebo **prílohu** znamená odkaz na príslušný článok, odsek, alebo prílohu tejto Zmluvy;
 - (ix) slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj ich význam v množnom čísle a opačne;
- (c) Zmluvné strany sa dohodli, že napriek ustanoveniu §122 ods. 3 Občianskeho zákonníka, ak posledný deň akejkoľvek lehoty alebo akýkoľvek deň splatnosti alebo iného plnenia (ďalej len **pôvodný deň uplynutia lehoty**) pripadne na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, lehota končí a deň splatnosti alebo iného plnenia nastáva:
- (i) v Pracovný deň bezprostredne nasledujúci po pôvodnom dni uplynutia lehoty, ak taký Pracovný deň nastane v tom istom kalendárnom mesiaci ako pôvodný deň uplynutia lehoty; alebo
 - (ii) v Pracovný deň bezprostredne predchádzajúci pôvodnému dňu uplynutia lehoty, ak nejde o prípad podľa odseku (i) vyššie.

2. ÚVER

Za podmienok stanovených touto Zmluvou sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi financovanie formou úveru vo výške Celkového úverového limitu.

3. ÚČEL

3.1 Účel

Dlžník je oprávnený použiť Čerpanie Úveru výlučne na úhradu Oprávnených výdavkov.

Pre vylúčenie pochybností, prevody finančných prostriedkov v rámci Riadenia likvidity sa nepovažujú za použitie Čerpania.

3.2 Sledovanie dodržania účelu

Dlžník je povinný zabezpečiť, aby Čerpanie bolo použité výlučne v súlade s týmto článkom 3 (Účel). Veriteľ však nie je povinný skúmať ako bolo Čerpanie použité.

4. POSKYTNUTIE ČERPANIA

- (a) Dlžník môže o Čerpanie požiadať iba riadne vyplnenou Žiadosťou o čerpanie.
- (b) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o čerpanie musí byť Veriteľovi doručená najneskôr v jeden Pracovný deň pred navrhovaným Dňom čerpania.
- (c) Žiadosť o čerpanie doručená Veriteľovi je neodvolateľná.
- (d) Žiadosť o čerpanie sa nebude považovať za riadne vyplnenú ak nie sú zároveň splnené všetky nasledujúce podmienky:
 - (i) navrhovaný Deň čerpania je Pracovným dňom, ktorý nastane pred uplynutím Lehoty na čerpanie;
 - (ii) navrhované Čerpanie bude minimálne v sume EUR 200.000 a celým násobkom EUR 100.000,- (alebo celý nevyčerpaný Celkový úverový limit), pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak;
 - (iii) Čerpanie má byť pripísané na Účet dlžníka;
 - (iv) mena navrhovaného Čerpania je EUR;
 - (v) Žiadosť o čerpanie je podpísaná osobou alebo osobami oprávnenými konať za Dlžníka.
- (e) Veriteľ nie je povinný poskytnúť Čerpanie, ak by sa v dôsledku poskytnutia tohto Čerpania prekročil Celkový úverový limit.

5. SPLATENIE

- (a) Pokiaľ nie je uvedené v tomto článku 5 (Splatenie) inak, Dlžník je povinný splatiť Úver v Konečný deň splatnosti.

- (b) V prípade, že Dlžník vykonal predčasné splatenie ktoréhokoľvek Čerpania v súlade s článkom 6.1 (Povinné predčasné splatenie – nepoužitie prostriedkov z Čerpaní) alebo 6.2 Dobrovoľné predčasné splatenie:
 - (a) Veriteľ oznámi Dlžníkovi:
 - (i) výšku každej ďalšej ročnej splátky Čerpania,
- pričom takýto výpočet Veriteľa bude (s výnimkou zjavnej chyby Veriteľa vo výpočte) pre Zmluvné strany záväzný; a
- (b) Veriteľ a Dlžník budú na základe výzvy Veriteľa rokovať s cieľom dohodnúť sa na prípadnej konsolidácii samostatných splátok Čerpania do konsolidovanej splátky Čerpania; akákoľvek konsolidácia splátok bude záväzná pre Zmluvné strany po vyhotovení a riadnom podpísaní dodatku k tejto Zmluve zohľadňujúcim konsolidáciu splátok.

6. PREDČASNÉ SPLATENIE A ZRUŠENIE ÚVERU

6.1 Povinné predčasné splatenie – nepoužitie prostriedkov z Čerpaní

- (a) V tomto článku 6.1 (Povinné predčasné splatenie – nepoužitie prostriedkov z Čerpaní):

Nepoužitie prostriedky znamená všetky prostriedky poskytnuté Dlžníkovi na základe Čerpaní, ktoré neboli Dlžníkom použité na financovanie Oprávnených výdavkov do (vrátane) 31.12.2023 ako aj akékoľvek Zhodnotenie.

- (b) Dlžník je povinný bezodkladne, najneskôr však do piatich Pracovných dní, od žiadosti Veriteľa použiť všetky Nepoužitie prostriedky na predčasné splatenie Čerpania.

6.2 Dobrovoľné predčasné splatenie

Dlžník môže dobrovoľne predčasne splatiť Čerpanie ako aj Zhodnotenie v celom rozsahu alebo čiastočne iba za súčasného splnenia všetkých nasledovných podmienok:

- (a) Dlžník informoval Veriteľa o predčasnom splatení písomným oznámením doručeným Veriteľovi najmenej 10 Pracovných dní pred dňom, v ktorý sa má predčasná splátka uskutočniť, pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak;
- (b) čiastka predčasnej splátky istiny je najmenej EUR 200.000 a celým násobkom EUR 100.000,- (alebo celý nesplatený zostatok daného Čerpania vrátane Zhodnotenia, ak je nižší), pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak.

6.3 Automatický zánik Úveru

Právo Dlžníka žiadať o Čerpanie a záväzok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi Čerpanie automaticky zanikne uplynutím posledného dňa Lehoty na čerpanie, čím sa nevyčerpaný Celkový úverový limit zníži na nulu.

6.4 Dobrovoľné vypovedanie a zrušenie Úveru

- (a) Dlžník nemôže vypovedať poskytnutie Úveru ani jeho časti.
- (b) Ustanovenie § 500 ods. 2 Obchodného zákonníka sa nepoužije.

6.5 Rôzne

- (a) Každé oznámenie Dlžníka o predčasnom splatení Čerpania doručené Veriteľovi je neodvolateľné.
- (b) Akékoľvek peňažné prostriedky predčasne splatené Dlžníkom, ktoré nepostačujú na splatenie celej čiastky aktuálne dlžného Čerpania sa započítajú sa *pro rata* proti všetkým dovtedy nezaplateným splátkam Úveru (t.j. dôjde k rovnomernému zníženiu každej dovtedy nezaplatenej splátky, pokiaľ peňažné prostriedky predčasne splatené Dlžníkom nepostačujú na splatenie celej čiastky príslušného dlžného Čerpania).
- (c) Poskytnutie Úveru nemožno vypovedať a žiadne Čerpanie predčasne splatiť inak, ako v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy.
- (d) Žiadna časť Celkového úverového limitu zrušeného v dôsledku úplného alebo čiastočného zániku Úveru nemôže byť následne obnovená.
- (e) Splatené alebo predčasne splatené čiastky Čerpania nemôžu byť opätovne čerpané ako Čerpania.
- (f) Pre odstránenie pochybností, vypovedaním ani zrušením Úveru alebo jeho časti nedochádza k vypovedaniu tejto Zmluvy ani k odstúpeniu od tejto Zmluvy.

7. ÚROK

7.1 Sadzba úroku

- (a) Úroková sadzba znamená sadzbu:
 - (i) počas prvých dvanásť (12) mesiacov od prvého Čerpania 0,00 % p.a.,
 - (ii) od prvého dňa po uplynutí prvých dvanásť (12) mesiacov od prvého Čerpania ako percentuálna sadzba p.a. daná súčtom sadzby EURIBOR a Marže.
- (b) Veriteľ oznámi Dlžníkovi sadzbu úroku z každého Čerpania bez zbytočného odkladu po jej stanovení podľa odseku (a) vyššie.
- (c) Ak nastane zmena sadzby EURIBOR v porovnaní s jej výškou podľa posledného oznámenia podľa bodu odseku (b) vyššie, je Veriteľ oprávnený upraviť výšku Úrokovej sadzby a oznámiť jej výšku Dlžníkovi (ďalej len **oznámenie o sadzbe úroku**).
- (d) Po doručení oznámenia o sadzbe úroku Dlžníkovi bude sadzba úroku z každého Čerpania sadzba stanovená Veriteľom v takomto oznámení o sadzbe úroku s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení o sadzbe úroku.

7.2 Platenie úroku

- (a) S výnimkou prípadov, kde táto Zmluva výslovne ustanovuje inak, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z každého Čerpania v príslušný Deň splatnosti úroku.

7.3 Úrok z omeškania

- (a) Ak Dlžník nezaplatí včas čiastku splatnú podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, je Dlžník povinný platiť úrok z omeškania z dlžnej čiastky odo dňa jej splatnosti až do zaplatenia.

- (b) Úrok z omeškania je splatný v sadzbe stanovenej Veriteľom ako sadzba o 10% p.a. vyššia ako sadzba úroku, ktorý by bol splatný z dlžnej čiastky, ak by táto bola Čerpaním.

8. POPLATOK

8.1 Poplatok za poskytnutie Úveru

Za poskytnutie Úveru neplatí Dlžník Veriteľovi žiadny jednorazový poplatok.

8.2 Poplatok za predčasné splatenie Úveru

Dlžník neplatí Veriteľovi žiadny jednorazový poplatok za predčasné splatenie Úveru a ani poplatok z nečerpanej časti Úveru.

9. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA

9.1 Právny status

Dlžník je právnická osoba založená a riadne existujúca podľa právnych predpisov Slovenskej republiky a má riadne oprávnenie vykonávať podnikateľskú činnosť, ktorú riadne vykonáva.

9.2 Oprávnenia

Dlžník je oprávnený uzavrieť každý Finančný dokument. Dlžník získal všetky súhlasy a podnikol všetky kroky potrebné podľa právnych predpisov, svojich interných predpisov a dokumentov ako aj akýchkoľvek iných dokumentov, ktorými je viazaný na to, aby platne uzavrel každý z takýchto dokumentov a plnil všetky povinnosti, ktoré v ňom na seba prevzal.

9.3 Platnosť a záväznosť

Každý Finančný dokument je platný, účinný a pre každú jeho zmluvnú stranu záväzný.

9.4 Správnosť informácií

Každá informácia predložená Veriteľovi Dlžníkom v súvislosti s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom je v podstatných ohľadoch správna a pravdivá ku dňu, ktorým je datovaná alebo (ak je to v informácii alebo v súvislosti s ňou výslovne uvedené), ku dňu kedy bola predložená.

9.5 Zopakovanie vyhlásení

Každé z vyhlásení uvedených v tomto článku 9 (Záväzné vyhlásenia) sa bude považovať za zopakované Dlžníkom v každý Deň čerpania.

10. INFORMAČNÉ POVINNOSTI

10.1 Účtovné závierky a účtovné výkazy

- (a) Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi:
- (i) auditovanú individuálnu účtovnú závierku Dlžníka za príslušné účtovné obdobie;
- (b) Každý z dokumentov podľa odseku (a) vyššie musí byť doručený Veriteľovi bez zbytočného odkladu po jeho vyhotovení, avšak v každom prípade najneskôr:

- (i) pokiaľ ide o dokumenty uvedené v odseku (a)(i) vyššie, do 180 dní od skončenia obdobia, za ktoré sa vyhotovujú.

10.2 Rôzne informácie

Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi:

- (a) informácie o akomkoľvek existujúcom alebo hroziacom spore alebo konaní, ktoré by mohlo mať nepriaznivý dopad na platnosť, účinnosť alebo vymáhateľnosť ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, a to bez zbytočného odkladu po tom, ako sa takéto informácie dozvedel;
- (b) na požiadanie Veriteľa kópie všetkých alebo Veriteľom špecifikovaných faktúr; a
- (c) na požiadanie Veriteľa bez zbytočného odkladu akékoľvek informácie ohľadom tejto Zmluvy.

10.3 Oznámenie o Porušení zmluvy

- (a) Dlžník je povinný písomne oznámiť Veriteľovi, že došlo k (alebo hrozí) Porušeniu zmluvy bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o tom dozvie.
- (b) Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi na jeho požiadanie vyhlásenie, ktoré musí byť podpísané osobou alebo osobami oprávnenými konať za Dlžníka, v ktorom vyhlási buď, že Porušenie zmluvy nepretrváva alebo, ak pretrváva, podrobné informácie o Porušení zmluvy a opatreniach, ktoré boli podniknuté na jeho nápravu.

10.4 Prístup k informáciám

Dlžník je povinný bez zbytočného odkladu umožniť Veriteľovi na jeho požiadanie prístup k informáciám (vrátane prístupu k dokumentom, do priestorov a k majetku Dlžníka), ktoré bude Veriteľ požadovať za účelom preverenia plnenia povinností Dlžníka podľa Finančných dokumentov a pravdivosti a správnosti informácií predložených Veriteľovi. Dlžník je povinný vyvinúť maximálne úsilie, aby v prípade ak je potrebné pre vstup do priestorov a k majetku Dlžníka povolenie alebo súhlas, že takéto povolenie alebo súhlas pre zástupcu alebo zástupcov Veriteľa zabezpečí.

11. ZÁVÄZKY TÝKAJÚCE SA ÚČTOV DLŽNÍKA

11.1 Účet dlžníka

- (a) Dlžník je povinný zabezpečiť, aby Čerpanie bolo poukazované výlučne na Účet dlžníka. Účet dlžníka je SK41 8180 0000 0070 0054 4245.
- (b) Dlžník je oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte dlžníka v týchto nasledovných prípadoch:
 - (i) na úhradu Oprávnených výdavkov;
 - (ii) realizáciu prevodov finančných prostriedkov v rámci Riadenia likvidity, a
 - (iii) na iný účel s predchádzajúcim písomným súhlasom Veriteľa.

V prípade ak pretrváva Prípád porušenia zmluvy, je Dlžník oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte dlžníka len so súhlasom Veriteľa.

12. VŠEOBECNÉ POVINNOSTI

12.1 Dodržanie účelu použitia Čerpania

Dlžník je povinný dodržiavať účel použitia Čerpania podľa článku 3 (Účel).

13. PORUŠENIE ZMLUVY

13.1 Prípady porušenia zmluvy

Každá zo skutočností uvedených v tomto článku 13 (Porušenie zmluvy) (okrem článku 13.9 (Dôsledky Prípady porušenia zmluvy)) je Prípacom porušenia zmluvy bez ohľadu na to, či jej nastanie mohol Dlžník alebo akákoľvek iná osoba ovplyvniť.

13.2 Nezaplatenie

Dlžník nezaplatí čiastku dlžnú podľa Finančného dokumentu v deň jej splatnosti spôsobom vyžadovaným Finančnými dokumentmi s výnimkou prípadu ak je omeškanie spôsobené výlučne technickou alebo administratívnou chybou a Dlžník dlžnú čiastku zaplatil najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa jej splatnosti.

13.3 Porušenie inej povinnosti

- (a) Dlžník poruší povinnosť vyplývajúcu mu z iného ustanovenia niektorého Finančného dokumentu ako toho, na ktoré sa vzťahuje článok 13.2 (Nezaplatenie), s výnimkou uvedenou v odseku (b) nižšie.
- (b) Udalosť uvedená v odseku (a) vyššie nie je Prípacom porušenia zmluvy, ak:
 - (i) je možné nedodržanie povinnosti napraviť alebo odstrániť jeho negatívne následky; a zároveň
 - (ii) dôjde k náprave takéhoto nedodržania alebo odstráneniu jeho negatívnych následkov povinnosti v lehote 10 Pracovných dní od skoršieho z nasledovných dní:
 - (A) dňa kedy Dlžník dostal písomné upozornenie na Porušenie zmluvy od Veriteľa; a
 - (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o takomto porušení povinnosti vyplývajúcej mu z ustanovenia niektorého Finančného dokumentu.

13.4 Nepravdivosť vyhlásenia

- (a) Ktorékoľvek z vyhlásení, ktoré bolo urobené alebo ktoré sa považovalo za zopakované Dlžníkom v ktoromkoľvek z Finančných dokumentov alebo v Žiadosti o čerpanie bolo nepravdivé v deň, kedy bolo urobené alebo v deň, kedy sa považovalo za zopakované s výnimkou uvedenou v odseku (b) nižšie.
- (b) Udalosť uvedená v odseku (a) vyššie nie je Prípacom porušenia zmluvy, ak:
 - (i) okolnosti, ktoré spôsobili nepravdivosť urobeného alebo zopakovaného vyhlásenia je možné odstrániť alebo príslušné negatívne následky odstrániť; a zároveň
 - (ii) takéto okolnosti sú odstránené v lehote 10 Pracovných dní od skoršieho z nasledovných dní:

- (A) dňa kedy Dlžník dostal písomné upozornenie na Porušenie zmluvy od Veriteľa; a
- (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o vzniku takýchto okolností.

13.5 Porušenie iných peňažných záväzkov

Nastane ktorakoľvek z nasledovných skutočností:

- (a) akákoľvek čiastka Dane splatnej Dlžníkom nie je zaplatená najneskôr tri Pracovné dni pod dni jej splatnosti;
 - (i) akýkoľvek peňažný záväzok Dlžníka sa v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníka stane predčasne splatným alebo splatným na prvé požiadanie veriteľa alebo príslušný je oprávnený v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníka stanoviť predčasnú splatnosť takéhoto záväzku alebo splatnosť na prvé požiadanie takéhoto veriteľa.

13.6 Platobná neschopnosť / predĺženie

Nastane ktorakoľvek z nasledujúcich skutočností:

- (a) Dlžník sa dostane do úpadku alebo sa stane alebo môže byť považovaný za platobne neschopného alebo predĺženého;
- (b) Dlžník vyhlási zastavenie platieb alebo úmysel zastaviť platby veriteľom;
- (c) Dlžník začne rokovanie s jedným alebo viacerými veriteľmi o akejkoľvek zmene pôvodne dohodnutej doby splatnosti svojho dlhu z dôvodu finančných ťažkostí na strane Dlžníka.

13.7 Začatie konkurzného, reštrukturalizačného alebo podobného konania, alebo likvidácie

Ktorakoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu k Dlžníkovi:

- (a) akákoľvek osoba podá návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo na jeho reštrukturalizáciu;
- (b) dôjde k ustanoveniu dočasného správcu, núteného správcu alebo akejkoľvek inej osoby, ktorá preberie všetky alebo časť právomocí štatutárneho orgánu Dlžníka; alebo
- (c) nastane akákoľvek skutočnosť, ktorá by oprávňovala súd alebo iný orgán verejnej moci začať konanie o zrušenie Dlžníka alebo akýkoľvek súd alebo iný oprávnený orgán verejnej moci začne konanie o zrušenie Dlžníka, likvidácii Dlžníka alebo iné konanie s podobnými účinkami.

13.8 Zmena kontroly

Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa po dni uzatvorenia tejto Zmluvy akokoľvek zmení vlastnícka štruktúra Dlžníka alebo Dlžník prestane byť pod Kontrolou Konečného užívateľa výhod.

13.9 Dôsledky Prípady porušenia zmluvy

- (a) Ak nastal Prípady porušenia zmluvy, pokiaľ trvá, Veriteľ môže oznámením doručeným Dlžníkovi:

- (i) vypovedať poskytnutie Čerpania a zrušiť akúkoľvek nevyčerpanú časť Celkového úverového limitu; a/alebo
 - (ii) stanoviť, že všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa Finančných dokumentov alebo ich časť:
 - (A) sú splatné okamžite namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti; alebo
 - (B) sú splatné na prvé požiadanie Veriteľa, namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti;
 - (iii) Práva Veriteľa v zmysle tohto odseku (a) sa plne vzťahujú aj na Zhodnotenie.
- (b) Dlžník bude viazaný oznámením Veriteľa podľa odseku (a) vyššie dňom jeho doručenia a je povinný splniť všetky podmienky a požiadavky Veriteľa určené v takom oznámení.

14. ZMENY OBSAHU ZÁVÄZKOV

Okrem prípadov, kde Finančný dokument výslovne stanovuje inak, akýkoľvek Finančný dokument môže byť zmenený alebo akéhokoľvek práva z Finančného dokumentu sa možno vzdať na základe dohody Dlžníka a Veriteľa. Akékoľvek vzdanie sa práva Veriteľom je platné len ak je urobené v písomnej forme.

15. ZMENY V OSOBE ZMLUVNÝCH STRÁN

15.1 Zmeny v osobe Dlžníka

Dlžník nemôže postúpiť ani previesť žiadne z práv, ktoré mu vyplývajú z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ani previesť žiadnu povinnosť, ktorá mu vyplýva z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na žiadnu inú osobu.

15.2 Zmena v osobe Veriteľa

- (a) Veriteľ môže kedykoľvek postúpiť ktorékoľvek zo svojich práv a previesť ktorýkoľvek zo svojich práv alebo záväzkov podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu na akúkoľvek osobu, ktorá je Spriaznenou osobou Veriteľa a, pokiaľ nastal a pretrváva Prípado porušenia zmluvy, na akúkoľvek osobu (ďalej ako **Nový veriteľ**).
- (b) Dlžník týmto bezpodmienečne a neodvolateľne súhlasí s každým prevzatím záväzkov voči Dlžníkovi príslušným Novým veriteľom v súvislosti s postúpením práv Veriteľa na Nového veriteľa.

16. MLČANLIVOSŤ

- (a) Dlžník je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím Finančných dokumentov (vrátane obsahu každého z Finančných dokumentov) s výnimkou nasledujúcich prípadov:
 - (i) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Dlžníka právnymi predpismi;
 - (ii) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Dlžníka;
 - (iii) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Dlžníka (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou

- profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči Dlžníkovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
- (iv) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Dlžník účastníkom;
 - (v) ak je informácia poskytnutá so súhlasom Veriteľa.
- (b) Veriteľ je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím Finančných dokumentov (vrátane obsahu každého z Finančných dokumentov) s výnimkou nasledujúcich prípadov:
- (i) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Veriteľa právnymi predpismi alebo orgánom dozoru alebo iným príslušným orgánom;
 - (ii) akémukoľvek národnému, nadnárodnému alebo európskemu orgánu alebo osobe v súvislosti s kontrolou alebo hlásením využívania prostriedkov Európskej únie;
 - (iii) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Veriteľa;
 - (iv) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Veriteľa (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči Veriteľovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
 - (v) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom;
 - (vi) osobe, ktorá sa na základe rokovania alebo inej komunikácie s Veriteľom môže stať oprávnenou alebo povinnou z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
 - (vii) osobe, ktorú Veriteľ poveril plnením všetkých alebo niektorých svojich povinností alebo ktorá pre Veriteľa spracúva dáta, ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
 - (viii) akejkolvek osobe zúčastnenej na procese použitia ktoréhokoľvek z práv Veriteľa vyplývajúcich z ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov ako zabezpečenia záväzku Veriteľa, ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
 - (ix) Spriaznenej osobe Veriteľa;
 - (x) ak je informácia poskytnutá so súhlasom Dlžníka.

17. SPÔSOB PLATENIA

17.1 Miesto

S výnimkou prípadov ak by niektorý Finančný dokument ustanovoval povinnosť vykonať platbu inak, každá platba každou Zmluvnou stranou podľa každého Finančného dokumentu musí byť uhradená na účet príslušnej oprávnenej Zmluvnej strany:

- (a) v prípade Veriteľa, Účet veriteľa;

(b) v prípade Dlžníka, Účet dlžníka.

17.2 Zákaz započítania

Zmluvné strany sa dohodli, že, v maximálnom rozsahu, v akom to právne predpisy pripúšťajú, sa vylučuje právo Dlžníka započítať akúkoľvek jeho pohľadávku voči Veriteľovi oproti akejkoľvek pohľadávke Veriteľa voči Dlžníkovi podľa Finančných dokumentov.

17.3 Všeobecné ustanovenie o splatnosti

Ak vo Finančnom dokumente nie je uvedené, kedy sa pohľadávka stáva splatnou, takáto pohľadávka je splatná vždy najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa doručenia výzvy na zaplatenie zo strany príslušnej oprávnenej osoby.

17.4 Pracovné dni

Akákoľvek čiastka, ktorá je splatná v deň, ktorý nie je Pracovným dňom, bude namiesto toho splatná v najbližší predchádzajúci Pracovný deň.

18. ZAPOČÍTANIE

Veriteľ môže kedykoľvek započítať splatnú pohľadávku, ktorú má voči Dlžníkovi na základe ktoréhokoľvek Finančného dokumentu (bez ohľadu na to, či je v čase započítania premlčaná) proti akejkoľvek pohľadávke, ktorú má Dlžník voči Veriteľovi (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie, alebo či je premlčaná).

19. VÝPOČTY

Každá čiastka poplatku alebo odplaty podľa tejto Zmluvy, stanoveného percentuálne na ročnej báze (p.a.) sa počíta podľa počtu skutočne uplynutých dní a roka v trvaní 365 dní.

20. ODDELITEĽNOSŤ USTANOVENÍ

- (a) Jednotlivé ustanovenia každého Finančného dokumentu sú vymáhateľné nezávisle od seba a neplatnosť ktoréhokoľvek z nich nebude mať žiaden vplyv na platnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takéhoto neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení.
- (b) V prípade, že niektoré z uvedených ustanovení bude neplatné, pričom jeho neplatnosť bude spôsobená niektorou jeho časťou, bude dané ustanovenie platiť tak, ako keby bola predmetná časť vypustená. Ak však takýto postup nie je možný, Zmluvné strany sa zaväzujú zabezpečiť uskutočnenie všetkých krokov potrebných za tým účelom, aby bolo dohodnuté ustanovenie s podobným účinkom, ktorým sa neplatné ustanovenie v súlade s príslušným právnym predpisom nahradí.

21. KOMUNIKÁCIA

Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia súvisiace s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom musia:

- (a) byť realizované v písomnej forme, za ktorú sa pre účely Finančných dokumentov považuje aj e-mail avšak nie iná elektronická komunikácia;

- (b) byť príslušnej zmluvnej strane Finančného dokumentu doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou, poštou alebo elektronickou poštou s použitím kontaktných údajov uvedených pri obchodnom mene príslušnej Zmluvnej strany v Prílohe 2 (Kontaktné údaje Zmluvných strán), alebo na iné adresy, ktoré si Zmluvné strany navzájom oznámia podľa tohto článku 21.

22. ROZHODNÉ PRÁVO

- (a) Táto Zmluva a všetky mimozmluvné záväzky medzi Zmluvnými stranami súvisiace s touto Zmluvou sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky.
- (b) Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy, Zmluvné strany sa dohodli, že použitie akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (či už úplne alebo čiastočne) význam, interpretáciu alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy. Bez toho, aby to obmedzovalo všeobecnosť predchádzajúcej vety, Zmluvné strany sa dohodli, že ustanovenia §327, 332, §356, §500, §501 ods. 1, §503 ods. 3, §506, §507 a §728 Obchodného zákonníka sa na túto Zmluvu nepoužijú.
- (c) Pre odstránenie pochybností, Veriteľ má zachované všetky ďalšie práva, ktoré mu vyplývajú z právnych predpisov.

23. RIEŠENIE SPOROV

23.1 Všeobecne

- (a) Akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou (vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) bude rozhodnutý vecne a miestne príslušným všeobecným súdom Slovenskej republiky.

SCHEDULE 1

VZOR ŽIADOSTI O ČERPANIE

Pre : National Development Fund I., s. r. o. ako Veriteľ

Od : [●] ako Dlžník

Dňa : [●]

Zmluva o úvere č. [●] zo dňa [●] 2023 (ďalej len **Zmluva**)

1. Tento dokument je Žiadosťou o čerpanie podľa Zmluvy. Žiadame o poskytnutie Čerpania za nasledujúcich podmienok:
 - (a) Deň čerpania: [●]
 - (b) Čiastka: [●] EUR
2. Platobné inštrukcie: [●] (Účet dlžníka).
3. Potvrdzujeme, že všetky podmienky vyžadované Zmluvou na predloženie tejto Žiadosti o čerpanie a na poskytnutie vyššie uvedeného Čerpania sú splnené.
4. Táto Žiadosť o čerpanie je neodvolateľná.

S pozdravom,

Dlžník
[●]

Podpis: _____

Meno: [●]

Funkcia: [●]

Podpis: _____

Meno: [●]

Funkcia: [●]

SCHEDULE 2

KONTAKTNÉ ÚDAJE ZMLUVNÝCH STRÁN

Zmluvná strana	Kontaktné údaje
Dlžník	
National Development Fund II., a.s.	Adresa: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava e-mail: michal.polak@sih.sk Do pozornosti: Michal Polák, predstavenstvo
Veriteľ	
National Development Fund I., s. r. o.	Adresa: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava e-mail: jan.bruncko@sih.sk Do pozornosti: Ján Bruncko, predstavenstvo

PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN

Veriteľ

National Development Fund I., s. r. o.

Podpis: _____

Meno: Ing. Peter Fröhlich

Funkcia: konateľ

Podpis: _____

Meno: Ing. Peter Dittrich, PhD.

Funkcia: konateľ

Dlžník

National Development Fund II., a.s.

Podpis: _____

Meno: Ing. Peter Dittrich, PhD

Funkcia: Podpredseda predstavenstva

Podpis: _____

Meno: Ing. Miloš Ješko

Funkcia: Člen predstavenstva