

Zmluva o úvere č. 0965/23/44467
(ďalej „Zmluva o úvere“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

Obchodné meno/názov: **Československá obchodná banka, a. s.**

Adresa sídla: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

IČO: 36 854 140

Register: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B
(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno/názov: **Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.**

Adresa sídla: Rožňavská 1, 832 72 Bratislava

IČO: 35 914 939

Register: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 3497/B
(ďalej „Dlžník“)

Zmluva o úvere sa uzatvára na základe žiadosti Dlžníka o poskytnutie Úverového rámca, a to v zmysle ustanovení §§ 497-507 Obchodného zákonníka.

Článok I. DEFINÍCIE A VÝKLADOVÉ PRAVIDLÁ

- 1.1. Pojmy písané veľkými začiatočnými písmenami, používané v Zmluve o úvere, majú význam definovaný v Prílohe č. 1 (*Definície*) alebo na inom mieste Zmluvy o úvere. Pojmy písané veľkými začiatočnými písmenami, používané v iných Finančných dokumentoch alebo dokumentácii, ktorá súvisí s Finančnými dokumentmi, majú význam definovaný v Prílohe č. 1 (*Definície*) alebo na inom mieste Zmluvy o úvere, ak v nich nie je uvedené inak.
- 1.2. Ak v Zmluve o úvere nie je uvedené inak alebo pokiaľ z jej kontextu nevyplýva niečo iné, pojmy v jednotnom čísle zahŕňajú aj tvary v množnom čísle a naopak.
- 1.3. Ak v Zmluve o úvere nie je uvedené inak alebo pokiaľ z jej kontextu nevyplýva niečo iné, odkaz v Zmluve o úvere:
 - 1.3.1. na zákon alebo právny predpis sa bude vykladať ako odkaz na zákon alebo všeobecne záväzný právny predpis Slovenskej republiky, v ich platnom a účinnom znení,
 - 1.3.2. na Finančný dokument sa bude vykladať ako odkaz na Finančný dokument vrátane jeho príloh a súčastí a v znení jeho dodatkov a novácií,
 - 1.3.3. na články, body, odseky a prílohy sa bude vykladať ako odkaz na články, body, odseky a prílohy Zmluvy o úvere.
- 1.4. Nadpisy článkov, bodov, odsekov a príloh slúžia len k sprehľadneniu Zmluvy o úvere a ich znenie nie je možné použiť na výklad jej ustanovení.

Článok II. ZÁKLADNÉ PODMIENKY ÚVEROVÉHO RÁMCA

- 2.1. Predmetom Zmluvy o úvere je poskytnutie financovania Dižníkovi, a to až do výšky Úverového rámca, v Spôsoboch čerpania úverového rámca, v sume, mene a za podmienok dohodnutých v Zmluve o úvere, a záväzok Dižníka splatiť Úverovú pohľadávku.
- 2.2. **Základné podmienky Úverového rámca**
 - 2.2.1. Výška Úverového rámca: **82.980.152,- EUR** (slovom: osemdesiatdva miliónov deväťstoosemdesiat tisíc stopäťdesiatdva euro)
 - 2.2.2. Deň konečnej splatnosti Úverového rámca: **30.12.2033**
 - 2.2.3. Úrok z omeškania: 2% p.a.
 - 2.2.4. Účet Dižníka: [REDACTED], IBAN: [REDACTED]
 - 2.2.5. Pravidlo určenia splatnosti Úverovej pohľadávky: splatnosť výlučne v deň, ktorý je Bankovým dňom, pokiaľ v tejto Zmluve o úvere nie je uvedené inak.
- 2.3. **Spôsoby čerpania úverového rámca**
 - 2.3.1. **Splátkový úver:**
 - a) Možnosť Čerpať až do výšky nevyčerpanej sumy Úverového rámca
 - b) V mene: **EUR.**
- 2.4. **Zabezpečenie**
 - 2.4.1. Banka poskytuje Úver na základe tejto Zmluvy o úvere bez Zabezpečenia.

Článok III. ČERPANIE, ÚROČENIE A SPLÁCANIE

- 3.1 **Splátkový úver**
 - 3.1.1. **Čerpanie**
 - a) Účelom Čerpania je: refinancovanie realizovaných investícií Dižníka v roku 2023.
 - b) Čerpanie sa uskutoční:
formou postupných prevodov z úverového účtu Dižníka vedeného Bankou na účet Dižníka číslo:
IBAN: [REDACTED]
na základe Žiadosti o čerpanie vystavenej Dižníkom doručenej Banke najneskôr dva Bankové dni pred dňom požadovaného čerpania.
 - c) Lehota na čerpanie končí dňa: 29.12.2023.
 - d) Banka poskytne čerpanie: do sumy 82.980.152,- EUR.
 - 3.1.2. **Úročenie**
 - a) **Typ a výška Úrokovej sadzby:**
pohyblivá: [REDACTED] % p.a..

Výpočet úrokov uskutočňuje Banka na báze rok s 360 dňami a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vypočítaný Bankou z poskytnutých peňažných prostriedkov sa Dlžník zaväzuje platiť vždy v posledný Bankový deň kalendárneho štvrťroka a v deň konečnej splatnosti úveru. Prvý krát je úrok splatný dňa 29.12.2023.

b) **Úrokové obdobie:**

Prvé Úrokové obdobie začína dňom prvého Čerpania Splátkového úveru a končí v deň 28.12.2023. Prvým dňom po skončení prvého Úrokového obdobia začínajú plynúť ďalšie štvrťročné Úrokové obdobia, ktoré začínajú vždy prvým dňom po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a končia v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu nasledujúceho kalendárneho štvrťroka. Posledné Úrokové obdobie končí dňom predchádzajúcim Dňu konečnej splatnosti.

c) **Obdobie úrokovej sadzby:** 3-mesačné.

- d) Ak nie je možné stanoviť spôsobom uvedeným v článku 3.1.2 úrokovú sadzbu z dôvodu jej dočasného neuvedenia v informačných médiách a ak nenastal dôvod nahradenia referenčnej úrokovej sadzby uvedený nižšie, zmluvné strany sa dohodli na úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z priemeru kotácií (zistených Bankou) na medzibankovom peňažnom trhu minimálne troch referenčných bánk, a to vždy dva pracovné dni pred prvým dňom príslušného obdobia fixácie, a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v článku 3.1.2 Zmluvy. Ak nie je možné stanoviť úrokovú sadzbu ani týmto spôsobom z dôvodu dočasného nekótovania na medzibankovom peňažnom trhu, zmluvné strany sa dohodli na úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z úrokovej sadzby vo výške kótovanej Bankou a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v 3.1.2 Zmluvy, pričom sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok vypočítaný na základe takto stanovenej úrokovej sadzby, alebo predčasne splatiť svoje záväzky z poskytnutého úveru, a to do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Banky o výške stanovenej úrokovej sadzby (pričom v takom prípade potom pre obdobie až do predčasného splatenia úveru platí úroková sadzba stanovená kotáciou Banky.

Ak:

(i) referenčná úroková sadzba sa stane trvalo nedostupnou (napr. referenčná úroková sadzba prestane existovať), alebo

(ii) použitie referenčnej úrokovej sadzby sa stane nezákonným (napr. správca referenčnej úrokovej sadzby vezme späť žiadosť o licenciu na používanie referenčnej úrokovej sadzby; alebo referenčná úroková sadzba alebo jej správca je vymazaný z príslušného registra vedeného ESMA), alebo

(iii) metodológia výpočtu referenčnej úrokovej sadzby sa zásadne zmení v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, a to z pohľadu jej správcu, resp. administrátora (napr. geografický, ekonomický alebo sektorový rozsah referenčnej úrokovej sadzby sa výrazne zmení), alebo

(iv) ak príslušné orgány dohľadu vyhlásia, že referenčná úroková sadzba ďalej nemá výpovednú hodnotu,

taká pôvodná referenčná úroková sadzba (ďalej len „Pôvodná referenčná úroková sadzba“) bude nahradená inou referenčnou úrokovou sadzbou (ďalej len „Náhradná referenčná úroková sadzba“).

Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou je taká referenčná úroková sadzba, ktorá:

(a) je odporúčaná príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej takýmto orgánom) ako náhrada Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby;

(b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) vyššie, je považovaná za referenčnú úrokovú sadzbu úroková sadzba, ktorá sa používa v podobných transakciách v tej istej mene s rovnocennými alebo porovnateľnými podmienkami vo vzťahu k Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzbe, pričom Banka v dobrej viere určí Náhradnú referenčnú úrokovú sadzbu a do úvahy zoberie vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhový štandard;

(c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) vyššie, je určená Bankou v dobrej viere tak, aby bola najviac porovnateľná s Pôvodnou referenčnou úrokovou sadzbou.

Za účelom zníženia alebo odstránenia strát alebo ziskov Zmluvných strán v dôsledku nahradenia Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou a to v odôvodnenom rozsahu, Náhradná referenčná úroková sadzba bude upravená o Predvolené rozpätie (tzv. adjustment spread) (ďalej len „Predvolené rozpätie“). Predvolené rozpätie sa vo vzťahu k nahradeniu Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou určí:

(a) ako Predvolené rozpätie odporúčané príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej takýmto orgánom);

(b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) vyššie, tak, že Banka v dobrej viere určí Predvolené rozpätie, ktoré je považované za vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhový štandard v podobných transakciách;

(c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) vyššie, tak, že Banka v dobrej viere určí primerané Predvolené rozpätie. Banka je povinná bezodkladne oznámiť Klientovi nahradenie Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou vrátane Predvoleného rozpätia.

Pre vylúčenie pochybností a ak nie je v Zmluve dohodnuté inak, pokiaľ je v takej Zmluve uvedené úročenie úrokovou sadzbou 1-, 2-, 3-, 4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9- alebo 10-ročný úrokový SWAP, má sa za to, že ide o referenčnú úrokovú sadzbu v tomto poradí 1Y, 2Y, 3Y, 4Y, 5Y, 6Y, 7Y, 8Y, 9Y alebo 10Y ICE Swap Rate EUR 1100, ktoré spravuje spoločnosť ICE Benchmark Administration Limited, ktorá je uvedená v príslušnom registri vedenom ESMA, resp. táto referenčná úroková sadzba je uvedená v príslušnom registri ESMA. Uvedené spresnenie nepredstavuje zmenu v úročení ani nedochádza k nahradeniu úrokovej sadzby.

Vo výnimočnom prípade, pokiaľ ani vyššie uvedeným spôsobom nebude možné stanoviť Náhradnú referenčnú úrokovú sadzbu, Banka je oprávnená vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy sa stávajú splatnými.

3.1.3. Splácanie

- a) Dlžník sa zaväzuje splácať istinu Splátkového úveru v pravidelných splátkach so splatnosťou vždy k poslednému pracovnému dňu kalendárneho štvrťroka. Prvá splátka Splátkového úveru je splatná dňa 28.3.2024 a posledná splátka je splatná dňa **30.12.2033** (ďalej aj „**Deň konečnej splatnosti**“). Výška a dátum splatnosti jednotlivých splátok sú špecifikované v Prílohe č. 4 (Splátkový kalendár) Zmluvy o úvere.
- b) Dlžník bude splácať Úverovú pohľadávku vzniknutú Čerpaním vo forme Splátkového úveru odpísaním splatnej sumy splátky Úverovej pohľadávky z Účtu Dlžníka v deň splatnosti štvrťročnej splátky.

3.1.4. Spoločné ustanovenia pre Splátkový úver

Podrobnosti úpravy práv a povinností zmluvných strán súvisiacich s Čerpaním, úročením a splácaním Splátkového úveru sú uvedené v Prílohe č. 3 (*Spoločné ustanovenia pre všetky spôsoby čerpania úverového rámca*), ktoré ustanovenia v tomto článku dopĺňajú; ustanovenia v čl. III Úverovej zmluvy však majú pred nimi prednosť.

Článok IV. POPLATKY A NÁKLADY

- 4.1 Dlžník uhrádza Banke náklady spojené s prípravou Finančných dokumentov, ak Lehota na čerpanie nezačala plynúť z dôvodu nesplnenia Podmienok čerpania.
- 4.2 Náklady, Poplatky a poplatky sú splatné v mene uvedenej v Zmluve o úvere, inak:
 - 4.2.1 v mene, v ktorej bolo uskutočnené Čerpanie, s ktorým predmetné náklady, Poplatky alebo poplatky súvisia,
 - 4.2.2 a ak nedošlo k Čerpaniu, v mene, v ktorej ich Banka vyúčtovala.Výška Poplatku, poplatku alebo nákladov v tejto mene sa určí podľa Prepočtového pravidla.

Článok V. VYHLÁSENIA

- 5.1. Dlžník týmto vyhlasuje, že:
 - 5.1.1 **je právnickou osobou - akciovou spoločnosťou, riadne a platne založenou a platne existujúcou podľa práva Slovenskej republiky** a riadne zapísanou v obchodnom registri a že predložil Banke aktuálny výpis z obchodného registra príslušného súdu a doložil Banke všetky prípadne skutočnosti doteraz nezapísané v obchodnom registri, ktoré sa do obchodného registra povinne zapisujú.
 - 5.1.2 obdržal a má k dispozícii **všetky povolenia**, licencie, vyjadrenia, súhlasy a iné rozhodnutia, ktoré sú **nevyhnutné na vykonávanie Hlavnej podnikateľskej činnosti** a ktoré vyžadujú platné právne predpisy pre platnosť a účinnosť zmlúv a dohôd Dlžníka uzatvorených s Bankou a/alebo Dlžníkovými zmluvnými partnermi, pričom si nie je vedomý žiadneho konania, či už prebiehajúceho alebo hroziaceho, ktoré by mohlo viesť k zrušeniu, odňatiu alebo obmedzeniu oprávnenia prevádzkovať podnikateľskú činnosť Dlžníka,
 - 5.1.3 plnenie povinností a záväzkov Dlžníka vyplývajúcich zo Zmluvy nie je v rozpore so žiadnym právnym predpisom ani s jeho inými zákonnými alebo zmluvnými povinnosťami,
 - 5.1.4 v súlade s ustanovením **§ 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov** v znení neskorších predpisov na základe žiadosti Banky poskytne pravdivé údaje

- o skutočnostiach, ktoré Banka potrebuje na preverenie skutočností, či Dlžník je alebo nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke,
- 5.1.5 nie je mu známe, že by proti nemu bolo vedené alebo mu hrozilo **súdne, rozhodcovské alebo iné konanie**, ktorého výsledok v neprospech Dlžníka môže podstatným spôsobom negatívne ovplyvniť jeho finančnú a majetkovú situáciu alebo by mohol mať podstatný negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce zo Zmluvy o úvere a nie je mu známe, že by takéto konanie bolo vedené alebo hrozilo voči tretím osobám, ktoré zabezpečujú pohľadávky Banky voči Dlžníkovi, alebo voči tretím osobám, za ktoré poskytol Dlžník akékoľvek zabezpečenie ich záväzkov s výnimkou tých, ktoré sú Banke alebo jej musia byť známe v zmysle zverejnenej účtovnej závierky Dlžníka k dátumu 31.03.2023 a verejne známych informácií,
- 5.1.6 **neposkytol zabezpečenie** za záväzky tretích osôb (vrátane notárskej zápisnice a blankozmenky) a jeho majetok nie je zaťažený záložnými právami ani inými vecnými právami, okrem :
- a) vecných bremien, pri ktorých hodnota majetku, na ktorom spočívajú takéto vecné bremená neprevyšuje v každom jednotlivom prípade 10.000.000,–EUR,
 - b) zabezpečenia vo forme záložného a zádržného práva, ktoré vzniká zo zákona a
 - c) zabezpečenia poskytnutého na úvery čerpané prostredníctvom spoločnosti EUROFIMA, predmetom ktorého sú koľajové vozidlá,
- 5.1.7 nie je v kríze a nemá ani žiadne záväzky po lehote splatnosti voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, ktoré by mali negatívny vplyv na schopnosť Dlžníka uhrádzať jeho platobné záväzky zo Zmluvy o úvere,
- 5.1.8 účel financovania podľa Zmluvy o úvere, Dlžník ani žiadna osoba priamo alebo nepriamo ovládajúca Dlžníka, ovládaná Dlžníkom (ďalej len „Člen skupiny Dlžníka“) nepodlieha domácim alebo medzinárodným sankciám podľa zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií, platného v Slovenskej republike alebo podľa iného právneho predpisu, rozhodnutia, regulácie alebo dohody, záväzných v Slovenskej republike (ďalej len „Medzinárodné sankcie“),
- 5.1.9 Dlžník, každý Člen skupiny Dlžníka ako aj členovia ich štatutárnych orgánov, zamestnanci a ostatní zástupcovia, vykonávajú svoju činnosť v súlade s príslušnými právnymi predpismi na ochranu proti úplatkárstvu, korupcii, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ochranu pred financovaním terorizmu a majú spracované a dodržiavajú relevantné interné politiky, zabezpečujúce dodržiavanie takých právnych predpisov,
- 5.1.10 nenastal Prípád porušenia,
- 5.1.11 všetky dokumenty a ďalšie písomné informácie odovzdané alebo oznámené Banke v súvislosti s uzavretím Zmluvy o úvere, alebo súvisiacej zmluvy alebo v súvislosti s čerpaním Úveru Dlžníkom, sú ku dňu odovzdania alebo oznámenia pravdivé, úplne, správne a nie sú v žiadnom podstatnom ohľade zavádzajúce. Odo dňa, kedy boli uvedené dokumenty a informácie Banke odovzdané alebo oznámené, nedošlo podľa najlepšieho vedomia a svedomia Dlžníka ku žiadnym zmenám v záležitostiach, ktorých sa tieto týkajú,
- 5.1.12 nevlastní ani nevyužíva pri svojej činnosti (výrobnej alebo nevýrobnej) žiadne zariadenie na spaľovanie uhlia.
- 5.2 Dlžník berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu je povinný na požiadanie doručiť Banke písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie identifikačné údaje konečného užívateľa výhod.
- 5.3 Dlžník berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke, či je politicky exponovanou osobou. Dlžník berie na vedomie, že pokiaľ túto skutočnosť Banke neoznámí, Banka bude považovať Dlžníka za osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.
- 5.4 Dlžník berie na vedomie, že pre účely plnenia daňových povinností je povinný písomne preukázať Banke skutočnosť pre posúdenie daňového domicilu.
- 5.5 Dlžník vyhlasuje, že každý bankový obchod vykonáva na vlastný účet a s vlastnými peňažnými prostriedkami. V opačnom prípade Dlžník predloží Banke písomné vyhlásenie s identifikáciou osoby, ktorá vlastní peňažné prostriedky a na ktorej účet je bankový obchod vykonaný. Zároveň odovzdá písomný súhlas tejto osoby na použitie peňažných prostriedkov a na vykonanie bankového obchodu na jej účet.
- 5.6 Dlžník je povinný pre účely plnenia povinností Banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
- (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - (ii) akékoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, EHP alebo OECD,
 - (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,

na výzvu Banky a v lehote v nej uvedenej informácii, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.

- 5.7 Všetky vyhlásenia Dlžníka uvedené v tejto Zmluve o úvere sa budú považovať za zopakované Dlžníkom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Zmluvy o úvere, ku dňu Čerpania Úveru, a vo vzťahu k Vyhláseniu podľa bodu 5.5 ku dňu zaplattenia úrokov a ku dňu zaplattenia splátky istiny Úveru.

Článok VI. POVINNOSTI

- 6.1. Dlžník má aj nasledovné Povinnosti:

6.1.1. Informačné povinnosti

Dlžník informuje Banku:

- a) o skutočnosti, že nastal alebo hrozí Prípád porušenia, a to bezodkladne od okamihu, keď sa o tejto skutočnosti dozvedel,
- b) písomnou formou o Statusovej zmene a ďalších zmenách, ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy o úvere, a to v časovom predstihu, pokiaľ sú Dlžníkovi tieto zmeny vopred známe alebo v lehote 30 kalendárnych dní odkedy sa o Statusovej zmene dozvedel.
- c) o získaní priamej alebo nepriamej účasti najmenej 50% alebo inak majoritných účastí na iných subjektoch, a to minimálne 15 kalendárnych dní po podaní návrhu na vykonanie zmeny v obchodnom registri alebo uzatvorení príslušnej zmluvy,
- d) o totožnosti osôb patriacich do Skupiny Dlžníka a o ich vzájomných vzťahoch, a to do 15-tich kalendárnych dní od doručenia žiadosti Banky a výlučne v rozsahu, ktorý Banka v písomnej žiadosti špecifikuje,
- e) o iných skutočnostiach potrebných na posúdenie alebo overenie jeho právneho a ekonomického postavenia Bankou, a to v lehote stanovenej Bankou, na základe výzvy Banky.
- f) o prípadnej zmene z IFRS štandardov na iné účtovné štandardy, podľa ktorých sa vyhotovuje jeho účtovná závierka,
- g) bude Banku neodkladne informovať písomnou formou o skutočnostiach ohrozujúcich plnenie zmluvných záväzkov Dlžníka, najmä o súdnych, rozhodcovských či iných konaniach, ktorých výsledky by mohli mať negatívny vplyv na jeho schopnosť splniť alebo dodržať záväzky vyplývajúce zo Zmluvy o úvere,
- h) bude Banku informovať písomnou formou neodkladne, najneskôr však do 14 dní potom, ako došlo k zmenám skutočností uvedených vo Vyhláseniach.

Dlžník je povinný informovať Banku o zmenách v údajoch a dokumentoch, ktoré oznámil alebo predložil Banke. Banka zohľadní zmeny najneskôr od Obchodného dňa nasledujúceho po doručení informácie Banke.

6.1.2. Dokumentárne povinnosti

Dlžník doručí Banke:

- a) dokumenty preukazujúce Statusovú zmenu, a to v lehote podľa bodu 6.1.1. b) tejto Zmluvy, najmä výpisom z obchodného registra,
- b) svoju auditovanú účtovnú závierku, a to do 10 kalendárnych dní odo dňa jej schválenia Valným zhromaždením Dlžníka,
- c) svoje účtovné výkazy v štandardizovanej forme IFRS za každý účtovný polrok, a to do 30 kalendárnych dní odo dňa skončenia príslušného obdobia, za ktoré sú vyhotovované,
- d) na požiadanie všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Bankou ako povinnou osobou podľa § 10 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 v znení neskorších predpisov,
- e) na základe žiadosti Banky, do 15 kalendárnych dní po každom Čerpaní, predloží Banke zoznam projektov, na ktoré bolo Čerpanie použité.

6.1.3. Všeobecné pozitívne povinnosti

Dlžník je povinný:

- a) splatiť Úverovú pohľadávku,
- b) zabezpečiť, aby jeho nezabezpečené platobné záväzky vyplývajúce z Finančného dokumentu mali postavenie aspoň rovnaké ako postavenie jeho iných nezabezpečených, nepodriadených a nepodmienených peňažných záväzkov s výnimkou záväzkov uspokojovaných prednostne na základe zákona,
- c) zdržať sa konania, v dôsledku ktorého by hrozil Prípád porušenia,

- d) predložiť Banke dokumenty a informácie v zmysle Finančných dokumentov, a v súlade s platnými právnymi predpismi SR, ak platné právne predpisy SR stanovujú požiadavky na príslušný dokument alebo informáciu.
- e) zabezpečiť, aby Dlžník, žiadny Člen skupiny Dlžníka a ani účel financovania nepodliehal Medzinárodným sankciám a v prípade, že by takáto skutočnosť nastala, bude o tom Banku informovať ihneď po tom, ako sa o takej skutočnosti dozvie,
- f) zabezpečiť, aby Dlžník ani žiadny Člen skupiny Dlžníka nevyužíval financovanie poskytnuté na základe Zmluvy o úvere na účely, ktorými by porušil záväzné právne predpisy upravujúce úplatkárstvo, korupciu, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu,
- g) všetky platby v prospech Banky uhradiť v dohodnutej výške bez akéhokoľvek zadržania alebo zníženia v dôsledku dane, poplatkov alebo akejkolvek inej sumy a to aj v prípade ak by všeobecne záväzný právny predpis stanovoval pre takúto úhradu platbu dane.

6.1.4. Všeobecné negatívne povinnosti

- 6.1.4.1. Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky Dlžník nezriadi ani neumožní zriadiť Zabezpečenie na svoj existujúci alebo budúci majetok okrem nasledovných výnimiek:
 - a) Zabezpečenie vo forme záložného, zádržného práva a vecných bremien, ktoré vznikajú zo zákona;
 - b) Zabezpečenie, ktoré zabezpečuje pohľadávky, ktorých čiastka istiny nepresiahne 10.000.000,- EUR v každom jednotlivom prípade;
 - c) Zabezpečenie zriadené v prospech EUROFIMA, predmetom ktorého sú koľajové vozidlá.
- 6.1.4.2. Dlžník bez predchádzajúceho písomného informovania Banky neprijme a neposkytne úver, pôžičku alebo inak dočasne neprijme ani neposkytne peňažné prostriedky vrátane leasingu, a to v rozsahu nad 20.000.000,- EUR v každom jednotlivom prípade,
- 6.1.4.3. Dlžník bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou nepredá, neprevedie, nevloží do majetku iných obchodných spoločností alebo sa inak nezbaví podstatnej časti svojho majetku (netýka sa obežných aktív v účtovnom pojatí podľa všeobecne záväzných predpisov za podmienok bežných v obchodnom styku),
- 6.1.4.4. Dlžník nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než uvedený v Zmluve.
- 6.1.4.5. nebude vlastniť ani nebude využívať pri svojej činnosti (výrobnej alebo nevýrobnej) žiadne zariadenia na spaľovanie uhlia.

6.1.5. Revízia

Dlžník je povinný v čase stanovenom Bankou:

- a) strpieť vykonanie Revízie spôsobom stanoveným Bankou,
 - b) poskytnúť potrebnú súčinnosť (najmä umožní vstup do svojich priestorov a k majetku, vyhotovenie fotografií, poskytne požadované dokumenty a informácie),
 - c) vykonať Bankou uložené opatrenie na nápravu ako napr. odstrániť alebo napraviť stav, ktorý je porušením Zmluvy o úvere a pod,
- a to všetko výlučne v prípade, ak Banka písomne informovala Dlžníka o začatí vykonávania Revízie (a teda i činností uvedených vyššie v tomto bode) najmenej 5 Bankových dní vopred.

Článok VII.

PRÍPAD PORUŠENIA A DÔSLEDKY PRÍPADU PORUŠENIA

7.1. Prípady porušenia nastane, ak:

- a) **Podmienky**, ktoré sú dohodnuté **pre Čerpanie Úveru** sú následne porušené alebo nie sú dodržané.
- b) **Vyhlásenia** uvedené vo Vyhláseniach (článok V. VYHLÁSENIA Zmluvy o úvere) a/alebo dokumenty predložené Dlžníkom Banke **sa ukážu ako nepravdivé alebo neúplné** a Dlžník neodstráni ich nepravdivosť alebo neúplnosť do 30 kalendárnych dní odo dňa kedy sa o nepravdivosti, alebo neúplnosti vyhlásení dozvedel alebo od kedy bol vyzvaný Bankou, podľa toho, ktorá z týchto skutočností nastane skôr.
- c) Dlžník je **viac ako 5 kalendárnych dní v omeškaní so splatením** akejkolvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej z tejto Zmluvy o úvere, ibaže by omeškanie Dlžníka bolo spôsobené technickou poruchou.
- d) Dlžník sa dostane do **omeškania s plnením svojich zákonných či zmluvných obchodných záväzkov** voči svojim veriteľom alebo štátu, pričom : (i) pôjde o omeškanie trvajúce dlhšie ako 15 kalendárnych dní a (ii) výška peňažných obchodných záväzkov, s ktorými je Dlžník v takomto

omeškaní, bude predstavovať viac ako 10.000.000,– EUR v každom jednotlivom prípade, a súčasne (iii) následkom podmienok uvedených v (i) a (ii) vyššie, bude Podstatný nepriaznivý dopad.

- e) Voči Dlžníkovi začne **súdne, rozhodcovské alebo iné konanie**, ktorého výsledok preukázateľne bude mať podstatný negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce z Zmluvy o úvere, pričom negatívny výsledok takéhoto konania by vo finančnom vyjadrení predstavoval sumu viac ako 10.000.000,- EUR v každom jednotlivom prípade.
- f) **Voči Dlžníkovi je začaté exekučné konanie, v ktorom majetok Dlžníka je predmetom exekúcie** alebo sa nehnuteľný alebo iný majetok Dlžníka stane predmetom verejnej dražby alebo exekúcie, pričom hodnota tohto majetku presiahne 10.000.000,– EUR v každom jednotlivom prípade a súčasne nedošlo k náprave tejto skutočnosti v lehote 30 kalendárnych dní odo dňa jej výskytu.
- g) Voči Dlžníkovi je vedené **konanie o konkurze alebo reštrukturalizácii**, či akékoľvek iné konanie z dôvodu platobnej nevôle, neschopnosti či predĺženia, alebo bolo rozhodnuté o likvidácii Dlžníka alebo je Dlžník platobne neschopný, pričom platobnou neschopnosťou sa pre účely Zmluvy o úvere rozumejú úkony, konania alebo iné kroky veriteľa/ov Dlžníka spojené s neschopnosťou plniť si svoje záväzky, vstupom do rokovaní o reštrukturalizácii dlhu, vyhlásením Dlžníka o jeho platobnej neschopnosti; odkladom platieb, povolením odkladu splátok, zrušenie, administratívne rozdelenie alebo reorganizácia; vyrovnanie s ostatnými veriteľmi; menovanie likvidátora, núteného správcu alebo správcu a vymáhanie zabezpečenia.
- h) Dôjde bez predchádzajúcej písomnej informácie Dlžníka zaslanej Banke k zmenám Dlžníka (t.j. zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu, premene, prevzatíu, zníženiu základného imania, predaju podniku alebo časti podniku, strate oprávnenia na prevádzkovanie dopravy na železničnej dráhe), ktoré (tieto zmeny) majú Podstatný nepriaznivý dopad.
- i) Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré majú **Podstatný nepriaznivý dopad**, pričom za Podstatný nepriaznivý dopad sa nepovažujú skutočnosti, ktoré zakladajú iný Prípado porušenia podľa tejto Zmluvy o úvere.
- j) Dôjde k porušeniu ktorejkoľvek z povinností Dlžníka uvedených v článku VI. (POVINNOSTI) Zmluvy o úvere, pričom u záväzkov podľa bodu 6.1.2 písm. b) a c) ide o porušenie opakované a/alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 20 dní od momentu, kedy Banka Dlžníka k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala.

Pre účely Zmluvy o úvere sa každá zo skutočností uvedených v bode 7.1. Zmluvy o úvere považuje za Prípado porušenia.

7.2. Dôsledky Prípado porušenia

7.2.1. Banka je oprávnená kedykoľvek potom, ako dôjde podľa bodu 7.1 Zmluvy o úvere k prípadu porušenia povinností alebo nastane niektorá zo skutočností alebo dôjde k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva o úvere uzavretá, oznámením doručeným Dlžníkovi:

- a) obmedziť alebo zastaviť čerpanie Úverového rámca stanoveného Zmluvou o úvere; a/alebo
- b) písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky z poskytnutého úveru alebo ich časť sa stávajú splatnými, pričom Dlžník je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení; a/alebo
- c) stanoviť Dlžníkovi podmienky a požiadavky, za splnenia ktorých ostáva záväzok poskytnutia finančných prostriedkov podľa tejto Zmluvy o úvere zachovaný bez toho, aby sa stal alebo jeho časť predčasne splatná.

7.2.2. V prípade, ak sa údaje poskytnuté Dlžníkom Banke podľa tejto Zmluvy o úvere pre účely overenia osobitného vzťahu Dlžníka k Banke podľa ustanovenia **§ 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách** a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ukážu ako nepravdivé v akomkoľvek rozsahu, je Banka oprávnená požiadať Dlžníka o okamžité zaplatenie všetkých čiastok, ktoré sú dlžné podľa tejto Zmluvy o úvere, vrátane úrokov za celú dobu Úveru dohodnutú v tejto Zmluve o úvere.

7.2.3. Prípado porušenia má Dlžník možnosť napraviť alebo odstrániť v lehote 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia oznámenia podľa bodu 7.2.1 tohto článku Zmluvy o úvere. Ak dôjde v tejto lehote k náprave platí, že Prípado porušenia nenastal.

Článok VIII. PREDČASNÉ SKONČENIE ÚVEROVÉHO VZŤAHU

- 8.1. V prípade, že dôjde k zmene vlastníctva viac ako 50% akcií Dlžníka, alebo Slovenská republika stratí väčšinové právo hlasovania v Dlžníkovi je Banka oprávnená do 60 dní odo dňa, v ktorý bolo Banke doručené oznámenie o predmetnej zmene alebo sa Banka o nej dozvedela inak, zaslať Dlžníkovi oznámenie (ďalej len „Oznámenie“), na základe ktorého:
- (i) zanikne možnosť Dlžníka požadovať ďalšie Čerpanie Úveru a Lehota na čerpanie automaticky zanikne dňom doručenia Oznámenia Dlžníkovi, a
 - (ii) Dlžník je povinný mimoriadne splatiť Pohľadávku Banky v lehote do 60 dní odo dňa doručenia Oznámenia Dlžníkovi.
- 8.2. **Predčasné splatenie Úverovej pohľadávky a refinančné náklady**
- 8.2.1. K predčasnému splateniu Úveru alebo jeho časti podľa tejto Zmluvy o úvere môže dôjsť z rozhodnutia Banky podľa bodu 7.2. Zmluvy o úvere „Dôsledky Prípady porušenia zmluvy“ alebo z dôvodu rozhodnutia Dlžníka (ďalej oba prípady len „predčasné splatenie“).
- 8.2.2. Svoj úmysel predčasne splatiť Úverovú pohľadávku, je Dlžník povinný oznámiť Banke písomne najmenej 30 dní vopred.
- 8.2.3. Dlžník je pri predčasnom splatení Zmluvy o úvere povinný uhradiť Banke úrok určený podľa tejto Zmluvy o úvere do času splatenia istiny Úveru. Za týmto účelom je Banka povinná oznámiť Dlžníkovi bezodkladne:
- (i) po obdržaní oznámenia o predčasnom splatení podľa tohto článku písomne výšku nezaplatenej istiny a nezaplateného úroku k dátumu označenému Dlžníkom v oznámení o predčasnom splatení, ako aj dátum predčasného splatenia alebo
 - (ii) že všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa tejto Zmluvy o úvere alebo ich časť sú splatné v 60. kalendárny deň odo dňa doručenia oznámenia Banky, výšku nezaplatenej istiny a nezaplateného úroku k dátumu uvedeného k 60. kalendárnemu dňu.
- 8.2.4. Banka nie je oprávnená, v súvislosti s predčasným splatením, účtovať Dlžníkovi poplatok za predčasné splatenie Úveru ani akúkoľvek inú čiastku, ak to nie je výslovne dohodnuté v tejto Zmluve o úvere.
- 8.2.5. Ak dôjde k predčasnému splateniu Úverovej pohľadávky podľa tejto Zmluvy o úvere, Dlžník nahradí Banke peňažné prostriedky, o ktoré náklady na refinancovanie predčasného splatenia prekročia výnosy z opätovného umiestnenia finančnej sumy z predčasného splatenia (ďalej len „**Refinančné náklady**“) v období od ich splatenia až do termínu ich pôvodnej splatnosti, a to do 10 dní odo dňa písomného požiadania Banky. Banka poskytne Dlžníkovi na jeho požiadanie výpočet čiastky týchto Refinančných nákladov.
- 8.2.6. Čiastka Refinančných nákladov sa vypočíta nasledovne:
Refinančné náklady = (Čiastka úrokov1 – Čiastka úrokov2), kde
Čiastka úrokov1 je čiastka úrokov z predčasnej splátky Úverovej pohľadávky vypočítaných na základe Úrokovej sadzby stanovenej v Zmluve o úvere, ktoré by Banka získala odo dňa úhrady predčasnej splátky Splátkového úveru do Dňa konečnej splatnosti v prípade, ak by došlo k splateniu Úveru alebo jeho časti v Deň konečnej splatnosti, a
Čiastka úrokov2 je čiastka, ktorú Banka môže dostať ako úrok od banky pôsobiacej na slovenskom medzibankovom trhu, ak by u nej uložila príslušnú predčasne splatenú čiastku Úveru (t.j. čiastku predčasnej splátky Úveru), a to na obdobie začínajúce prvým pracovným dňom nasledujúcim po dni skutočnej úhrady predčasnej splátky Úveru a končiace Dňom konečnej splatnosti.
- 8.2.7. Bez ohľadu na vyššie uvedené, v prípade, ak Banka uplatní svoje právo podľa bodu 8.1. vyššie, Dlžník nie je z tohto titulu povinný zaplatiť Banke Refinančné náklady.

Článok IX. KONANIE DLŽNÍKA

- 9.1. Dlžník je povinný pred uzatvorením akéhokoľvek bankového obchodu a kedykoľvek, keď ho Banka o to počas trvania Zmluvy o úvere požiada, poskytnúť Banke doklad o svojom založení, vzniku a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu).
- 9.2. Ak dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu Dlžníka, Banka túto zmenu zohľadní od momentu, keď jej bol predložený originál, alebo úradne overená kópia rozhodnutia orgánu, ktorý je oprávnený uskutočniť túto zmenu, alebo výpis z príslušného registra potvrdzujúci zmenu, ak sa Banka nedozvie o zmene skôr.
- 9.3. Dlžník je povinný v prípade zmeny údajov zapísaných do obchodného registra, zosúladiť zápis so skutočným stavom a predložiť Banke aktuálny výpis z obchodného registra ihneď po zápise zmien.

- 9.4. Osoba konajúca v mene Dlžníka predkladá Banke dokumenty preukazujúce jej oprávnenie konať v mene Dlžníka. Banka je oprávnená požadovať predloženie dokumentov pri každom úkone Dlžníka.
- 9.5. Splnomocnený zástupca Dlžníka predkladá Banke písomné plnomocenstvo s úradne osvedčeným podpisom Dlžníka. Na účely úkonov voči Banke podpis Dlžníka môže overiť aj Banka.
- 9.6. Banka je oprávnená pri každom bankovom obchode požadovať od Dlžníka preukázanie totožnosti osôb konajúcich v jeho mene. Dlžník je povinný pri každom bankovom obchode vyhovieť takejto požiadavke Banky. Vykonávanie bankového obchodu so zachovaním anonymity Dlžníka je Banka oprávnená odmietnuť, ak právny predpis neurčí inak.
- 9.7. Dlžník preukazuje totožnosť osôb konajúcich v jeho mene platným dokladom totožnosti alebo iným zákonným spôsobom; Banka môže žiadať aj doplňujúci doklad na ich identifikáciu.
- 9.8. Komunikácia medzi Bankou a Dlžníkom prebieha v slovenskom jazyku.
- 9.9. Dlžník predkladá Banke originál dokumentu alebo jeho úradne osvedčenú kópiu. Dokument vystavený alebo overený v zahraničí predkladá superlegalizovaný alebo opatrený doložkou Apostille podľa Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5.10.1961. Dokument v cudzom jazyku je Banka oprávnená požadovať úradne preložený do slovenského jazyka. Banka používa výhradne príslušný slovenský preklad a neskúma, či tento zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 9.10. Banka je oprávnená požadovať, aby podpisy na listinách boli úradne osvedčené.
- 9.11. Ak pre bankový obchod Banka požaduje predložiť dodatočné dokumenty, je Dlžník povinný tak urobiť v stanovenej lehote. Banka môže od Dlžníka požadovať, aby boli určité oznámenia, neuskutočnené v písomnej forme, potvrdené do 3 pracovných dní doručením ich písomného vyhotovenia Banke. Pokiaľ Dlžník toto potvrdenie v uvedenej lehote nedoručí, Banka nemusí na takéto oznámenie prihliadať.

Článok X. OSOBNÉ ÚDAJE

- 10.1. Dlžník bol informovaný so spracúvaním, sprístupnením a poskytnutím údajov, ktoré Banka získa alebo sa dozvie v súvislosti s právnym vzťahom podľa tejto Zmluvy o úvere, 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 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.
- 10.2. Osoby oprávnené konať za Dlžníka, ktoré podpísali túto Zmluvu o úvere, ako dotknuté osoby podľa platného zákona o ochrane osobných údajov, svojím podpisom na tejto Zmluvy o úvere berú na vedomie informáciu o spracúvaní osobných údajov v Banke v súlade s platnými právnymi predpismi a v nevyhnutnom rozsahu po dobu trvania tohto úverového vzťahu, založeného touto Zmluvou o úvere a po dobu desať rokov po jeho ukončení, ako aj s ich poskytovaním tretím osobám v zmysle predchádzajúceho odseku tohto článku.
- 10.3. Banka môže prenášať Osobné údaje aj mimo Európskej únie v nevyhnutnom rozsahu na dosiahnutie účelu uvedeného v tomto článku, pričom sa Banka pri prenose Osobných údajov mimo územia Európskej únie zaväzuje zabezpečiť rovnakú ochranu, akú zabezpečuje v rámci prenosu Osobných údajov v rámci krajín Európskej únie.
- 10.4. Ak Dlžník poskytuje Banke Osobné údaje inej fyzickej osoby, vyhlasuje, že disponuje právnym základom na takéto poskytnutie.
- 10.5. Zmluvné strany vyhlasujú, že v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ako aj zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov prijali primerané technické a organizačné opatrenia na zabezpečenie spracúvania osobných údajov len na konkrétny účel, s dôsledným uplatnením zásady minimalizácie množstva získaných osobných údajov a rozsahu ich spracúvania, doby uchovávania a dostupnosti osobných údajov.
- 10.6. Informácia o ochrane osobných údajov v Železničnej spoločnosti Slovensko, a.s. (ZSSK) určená zmluvným partnerom spoločnosti, ich zamestnancom a zástupcom je dostupná na webovej adrese: <http://www.slovakrail.sk/sk/ochrana-osobnych-udajov/zmluvni-partneri-gdpr.html>, o čom zmluvný partner ZSSK je povinný informovať dotknuté osoby a Memorandum ochrany osobných údajov v ČSOB, a.s. je dostupné na webovej adrese www.csob.sk v časti Právne informácie.

**Článok XI.
ZODPOVEDNOSŤ A NÁHRADA ŠKODY**

- 11.1 Banka zodpovedá za škodu, ktorú spôsobila Dlžníkovi porušením svojej povinnosti v zmysle § 373 a nasl. Obchodného zákonníka.
- 11.2 Dlžník zodpovedá za škodu, ktorú spôsobil Banke porušením svojej povinnosti v zmysle § 373 a nasl. Obchodného zákonníka.
- 11.3 Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Dlžníka, alebo udalostí, za ktoré Dlžník zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Dlžníka voči Banke.
- 11.4 Ak si zmluvná strana neuplatní právo zo zodpovednosti za škodu voči druhej zmluvnej strane, táto skutočnosť sa nebude považovať za vzdanie sa tohto práva zo strany poškodenej zmluvnej strany.

**Článok XII.
OSOBITNÉ USTANOVENIA**

12.1. Komunikácia a osoby oprávnené konať za Dlžníka

- 12.1.1. Korešpondencia vedená v súvislosti s Zmluvou o úvere sa bude uskutočňovať formou doporučených listov alebo e-mailov, pričom zmluvné strany považujú vyššie uvedené formy komunikácie za písomné. Korešpondencia bude adresovaná nasledovne:

	adresovaná Dlžníkovi:	adresovaná Banke:
obchodné meno:	Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.	Československá obchodná banka, a.s.
korešpondenčná adresa:	Rožňavská 1, 832 72 Bratislava	Žižkova 11, 811 02 Bratislava
kontaktná osoba:	Jana Pavlíková	Pešina Jakub Juraj Dulovič
telefón:		
Mobil:		
e-mail:		

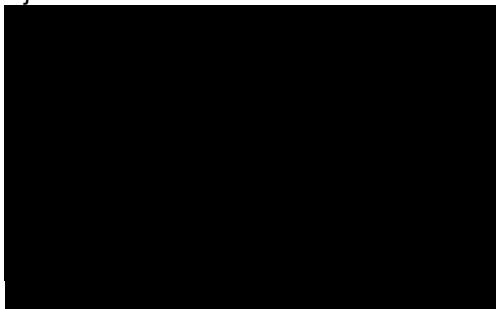
- 12.1.2. Zmluvná strana bezodkladne informuje druhú zmluvnú stranu o každej zmene svojich vyššie uvedených údajov.
- 12.1.3. Zmluvné strany sa dohodli, že písomnosti podľa tejto Zmluvy doručované poštou sa pokladajú za doručené i keď:
- i) zmluvná strana odmietne prevziať poštovú zásielku, a to dňom odmietnutia prevzatia zmluvnou stranou,
 - ii) poštová zásielka sa vráti ako nedoručiteľná alebo neprevzatá v odbernej lehote, a to dňom jej vrátenia odosielateľovi a to i v prípade, že sa o nej adresát nedozvie.
- Písomnosti doručované poštou budú zmluvné strany zasielať na adresu sídla druhej zmluvnej strany uvedenú v záhlaví tejto Zmluvy o úvere.
- 12.1.4. Dlžník a Banka môžu doručovať dokumenty osobne, kuriérom, elektronicky dohodnutým spôsobom alebo prostredníctvom pošty na adresu sídla druhej zmluvnej strany.
- 12.1.5. Zmluvné strany sú oprávnené doručovať písomnosti podľa tejto Zmluvy o úvere aj elektronicky. Písomnosť doručovaná elektronicky je doručená nasledujúci deň po jej odoslaní, ak nie je preukázaný skorší okamih doručenia.

12.2. Postúpenie

- 12.2.1 Dlžník nie je oprávnený postúpiť svoje práva alebo previesť povinnosti vyplývajúce zo Zmluvy o úvere bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky na inú osobu, s výnimkou práva (pohľadávky) Dlžníka voči Banke na náhradu škody spôsobenej Bankou Dlžníkovi porušením povinnosti Banky v zmysle § 373 a nasl. Obchodného zákonníka.
- 12.2.2 S výnimkou podľa bodu 12.2.3., Banka môže postúpiť všetky svoje práva a súčasne previesť všetky svoje záväzky podľa Zmluvy o úvere iba s predchádzajúcim písomným súhlasom Dlžníka.
- 12.2.3 Dlžník výslovne súhlasí s tým, že Banka môže kedykoľvek a bez jeho súhlasu postúpiť všetky svoje práva a súčasne previesť všetky svoje záväzky vyplývajúce z Zmluvy o úvere na inú osobu, ktorá je bankou alebo finančnou inštitúciou oprávnenou vykonávať bankové činnosti so sídlom v Slovenskej republike alebo v inom členskom štáte Európskej únie, ktorá má v čase uzatvorenia Zmluvy o úvere udelený externý rating od niektorej z externých ratingových agentúr (ECAI) na investičnom stupni zodpovedajúcom (i) minimálnej úrovni Banky alebo (ii) minimálnej úrovni osoby, ktorá vykonáva rozhodovacie práva v Banke, a to podľa toho, ktorý rating je vyšší. Banka je povinná o tomto kroku Dlžníka informovať dostatočne vopred.

12.3. Započítanie

- 12.3.1. Dlžník nie je oprávnený jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Banke proti pohľadávkam Banky voči Dlžníkovi. Banka môže kedykoľvek jednostranne započítať svoju splatnú a nepremľanú pohľadávku, ktorú má voči Dlžníkovi z tejto Zmluvy o úvere proti splatnej alebo aj nesplatnej pohľadávke Dlžníka voči Banke, okrem pohľadávky Dlžníka voči Banke (i) z účtov Dlžníka vedených Bankou a založených za účelom príjmu nenávratného finančného príspevku na financovanie EÚ projektov Dlžníka a (ii) z účtov Dlžníka vedených Bankou a založených za účelom realizácie mzdových transakcií Dlžníka.
- 12.3.2. V súvislosti s týmto ustanovením Dlžník vyhlasuje Banke, že nasledovné účty Dlžníka, ktoré sú vedené Bankou, sú určené na príjem nenávratného finančného príspevku na financovanie EÚ projektov Dlžníka:



Dlžník sa zaväzuje, že pri otvorení nového účtu v Banke, uskutočnenom po uzatvorení tejto Zmluvy o úvere, oznámi Banke skutočnosť, či predmetný účet je určený na realizáciu mzdových transakcií Dlžníka, ako aj za účelom príjmu nenávratného finančného príspevku na financovanie EÚ projektov Dlžníka.

12.4. **Mlčanlivosť**

- Banka je viazaná ustanoveniami právnych predpisov zabezpečujúcich ochranu bankového tajomstva. Dlžník dáva Banke výslovný súhlas s poskytnutím informácií tvoriacich predmet bankového tajomstva, ktoré sa ho týkajú (vrátane Zmluvy o úvere):
- 12.4.1. audítorom, tlmočníkom, odborným poradcom Banky (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ratingovým agentúram, ktoré sú viazané zákonnou alebo zmluvnou povinnosťou mlčanlivosti,
- 12.4.2. pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Banka a súčasne Dlžník účastníkom,
- 12.4.3. ak sa takáto osoba voči Banke zaviazala povinnosťou mlčanlivosti tak osobe, ktorá pre Banku spracúva dáta,
- 12.4.4. Skupine Banky,
- 12.4.5. iným bankám, pobočkám zahraničných bánk a Národnej banke Slovenska prostredníctvom spoločného registra bankových informácií, prevádzkovateľovi takého registra a akejkoľvek ďalšej osobe, ktorú taký prevádzkovateľ poveril spracovaním údajov v takom registri,
- 12.4.6. ak je poskytnutie informácie vyžadované od Banky právnymi predpismi, a
- 12.4.7. osobe, s ktorou Banka rokuje alebo dohodne zmenu v osobe veriteľa alebo dlžníka, za podmienky, že takáto osoba zabezpečí ochranu poskytnutých informácií pred zneužitím,
- 12.4.8. Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opatrení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
- 12.4.9. každej osobe, ktorá pre Banku zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Banku tlač a distribúciu korešpondencie,
- 12.4.10. v prípade, že Dlžník je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Banka zistí, že Dlžník je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovému orgánu a správcovi dane v USA, spolu s informáciami vyžiadanými od Dlžníka na základe Finančných dokumentov, a to za účelom plnenia svojich povinností v súvislosti s dodržiavaním medzinárodných daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií o občanoch a daňových rezidentoch USA v súvislosti so zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Dlžník zároveň berie na vedomie, že pôjde o poskytnutie dotknutých informácií do krajiny, ktorá nezaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov a súhlas so spracovaním poskytnutých osobných údajov je počas doby plnenia účelu spracovania neodvolateľný, avšak je možné ho odvolať v prípade preukázania skutočností, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom.

12.5. **Trvanie Zmluvy o úvere**

Zmluvné strany uzatvárajú Zmluvu o úvere na dobu určitú, a to na dobu trvania Úverového vzťahu.

12.6. **Neuplatnenie práva zo strany Banky**

Neuplatnenie práva zo strany Banky vyplývajúceho z Zmluvy o úvere sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.

12.7. **Salvatorská klauzula**

Ak sa ktorékoľvek ustanovenie Zmluvy o úvere stane neplatné alebo nevymáhateľné, neovplyvní to platnosť alebo vymáhateľnosť ostatných ustanovení Zmluvy o úvere. Banka a Dlžník sa dohodli nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia takými, ktoré budú mať najbližší právny význam a účinok.

12.8. Zmeny Zmluvy o úvere

Každá zmena Zmluvy o úvere si vyžaduje pre svoju platnosť písomnú formu dodatku. To neplatí v prípade zmeny kontaktných údajov zmluvných strán uvedených v bode 12.1.1. Zmluvy o úvere, na zmenu ktorých postačuje doručenie písomného oznámenia o zmene druhej zmluvnej strane s účinnosťou ku dňu takéhoto doručenia.

Ak počas trvania Zmluvy o úvere dôjde k zmene právnych predpisov platných pre územie Slovenskej republiky, z ktorých budú vyplývať pre zmluvné strany iné práva a/alebo povinnosti, ako uvedené v Zmluve o úvere a z dôvodu kogentnosti takejto právnej úpravy bude Banka nútená navrhnúť Dlžníkovi zmenu Zmluvy o úvere, zmluvné strany sa zaväzujú poskytnúť si všetku nevyhnutnú súčinnosť potrebnú na vykonanie takejto zmeny v Zmluve o úvere (predovšetkým vo forme dodatku k Zmluve o úvere).

12.9. Rozhodné právo

- Zmluva o úvere a z nej vyplývajúce právne vzťahy a všetky záväzky medzi zmluvnými stranami sa riadia právom Slovenskej republiky.
- Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie Zmluvy o úvere, 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 alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia Zmluvy o úvere.
- Účtovné a iné záznamy vedené Bankou v súvislosti s Zmluvou o úvere budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Bankou a Dlžníkom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.

12.10. Súdna príslušnosť a riešenie sporov

12.10.1. Všetky spory, ktoré medzi zmluvnými stranami vznikli alebo vzniknú v zmluvnom vzťahu založenom medzi zmluvnými stranami Zmluvou o úvere, vrátane sporov o ich platnosť, výklad alebo zrušenie, bude prejednávať a rozhodovať vecne a miestne príslušný súd v Slovenskej republike.

12.10.2. Dlžník potvrdzuje, že bol Bankou informovaný o možnosti riešiť spory súvisiace s touto Zmluvou o úvere:

- rozhodcovským konaním v súlade s ust. § 93b zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov a zákonom č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov, alebo
- mediáciou v súlade s ust. § 93b Slovenského zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a zákonom č. 420/2004 Z.z. o mediácii v znení neskorších predpisov.

Nakoľko Dlžník odmietol možnosti alternatívneho riešenia sporov špecifikované v bode 12.10.2. Zmluvy o úvere, akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto Zmluvy o úvere alebo v súvislosti s ňou (vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) bude rozhodnutý na vecne a miestne príslušnom súde v Slovenskej republike.

12.10.3. Zmluvné strany súhlasia, že vecne a miestne príslušný súd Slovenskej republiky je najvhodnejší a najvýhodnejší súd na riešenie sporov zo Zmluvy o úvere a zaväzujú sa nespochybníť jeho právomoc.

12.11. Platnosť a účinnosť Zmluvy o úvere

Zmluva o úvere nadobúda platnosť dňom podpísania Zmluvy o úvere všetkými zmluvnými stranami. Zmluva o úvere nadobúda účinnosť v prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni zverejnenia tejto Zmluvy o úvere v zmysle zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR, pričom tento dátum zverejnenia si zmluvné strany potvrdia e-mailom. Zmluvné strany sa dohodli, že Dlžník zverejní Zmluvu o úvere a všetky jej prílohy a súčasti a doručí Banke písomné potvrdenie o zverejnení Zmluvy o úvere v lehote do 7 dní odo dňa podpisu Zmluvy o úvere.

12.12. Jazyk

Zmluva o úvere je vyhotovená v slovenskej jazykovej verzii.

12.13. Počítanie lehôt

Ak je dohodnuté počítanie lehôt na bežné mesiace, roky, prípadne iné obdobie, má sa za to, že lehota skončí po uplynutí dohodnutého obdobia v deň, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom začiatku tejto lehoty.

12.14. Prílohy

Prílohami Zmluvy o úvere sú:

Príloha č. 1	Definície
Príloha č. 2	Podmienky čerpania
Príloha č. 3	Spoločné ustanovenia pre všetky Spôsoby čerpania úverového rámca

Príloha č. 4	Splátkový kalendár
Príloha č. 5	Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru

12.15. Počet rovnopisov

Zmluva o úvere je vyhotovená v štyroch (4) rovnopisoch, z ktorých dva (2) obdrží Banka a dva (2) obdrží Dlížník.

12.16 Protikorupčný program dlžníka

Železničná spoločnosť Slovensko, a.s. netoleruje akúkoľvek formu korupcie a zaväzuje sa konať v súlade so schváleným Protikorupčným programom: <http://www.slovakrail.sk/sk/protikorupcny-program.html>. Banka má vypracované interné politiky a postupy vzťahujúce sa k ochrane proti úplatkárstvu, korupcii, ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu, ktoré sa zaväzuje dodržiavať.

----- NASLEDUJE PODPISOVÁ STRANA-----

PODPISOVÁ STRANA K ZMLUVE O ÚVERE Č. 0965/23/44467

Bratislava, dňa:

Bratislava, dňa:

Banka
Československá obchodná banka, a.s.

Dlížník
Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.

.....
Ing. Juraj Dulovič
Riaditeľ Korporátnej pobočky Bratislava II

.....
Ing. Roman Koreň
predseda predstavenstva

.....
Bc. Jakub Pešina
Korporátny bankár - Expert

.....
Ing. Karol Martinček
člen predstavenstva

Príloha č. 1 DEFINÍCIE

Na účely Zmluvy o úvere majú nižšie uvedené pojmy význam k nim priradený:

Banka	Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žižkova 11, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B
Bankový deň	každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska, vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Banka vyhlási zo závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá nedeľa sa považuje za Bankový deň, až keď tak Banka určí (rozhodne) a to aj v prípade, ak by pri Splátkovom úvere boli sobota alebo nedeľa za Bankový deň určené priamo v Zmluve o úvere.
Bankový produkt	produkt alebo služba poskytovaná Dlžníkovi za dohodnutých podmienok.
Čerpanie	každé poskytnutie Úveru (platí aj pre modifikácie v tvare slovesa „Čerpať“ alebo prídavného mena „Čerpaný“).
Deň konečnej splatnosti	deň splatnosti Úverového rámca dohodnutý v Zmluve o úvere.
Dlžník	klient, ktorý je na základe Zmluvy o úvere povinný Čerpané peňažné prostriedky vrátiť, platiť Prísľušenstvo a Poplatky a plniť ďalšie Povinnosti podľa Finančných dokumentov, alebo osoba, ktorá vstúpila do jeho postavenia.
Dôverné informácie	všetky informácie o Dlžníkovi poskytnuté Banke, ktoré nie sú verejne dostupné, vrátane informácií, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, obchodného tajomstva alebo sú predmetom právnej ochrany podľa zákona o ochrane osobných údajov.
EURIBOR	znamená pre príslušné Úrokové obdobie percentuálnu sadzbu p.a. určenú nasledovne: ako medzibanková ponuková sadzba, ktorá je stanovená Európskym inštitútom pre peňažný trh (<i>European Money Markets Institute</i>) (alebo akoukoľvek inou osobou, ktorá prevezme administráciu tejto sadzby) pre menu EUR a obdobie troch mesiacov, a ktorá bude okolo 11.00 hodiny v príslušný deň stanovenia úrokovej sadzby zobrazená na stránke EURIBOR01 služby Thomson Reuters (alebo akejkoľvek ju nahradzujúcej stránke agentúry Thomson Reuters, na ktorej sa táto sadzba bude zobrazovať) alebo na príslušnej stránke inej informačnej služby, ktorá priebežne túto sadzbu bude zverejňovať namiesto agentúry Thomson Reuters; pričom ak je takto určená sadzba z akéhokoľvek dôvodu nižšia ako nula, platí, že EURIBOR je rovný nule.
EUROFIMA	Európska spoločnosť pre financovanie koľajových vozidiel (<i>European Company for the Financing of Railroad Rolling Stock</i>) so sídlom: Rittergasse 20, Postfach P.O.BOX 1764, CH - 4001 Bazilej, Švajčiarsko), ktorá bola vytvorená krajinami „Dohovorom EUROFIMA“ v roku 1995 za účelom zabezpečovania nákupu vozňového parku pre členské železnice za prijateľných cenových podmienok a vytvorenia spoločných technických a hlavne finančných zdrojov pre realizáciu modernizačných zámerov. Dlžník uzatvoril s EUROFIMA zmluvy, ktorých podstatou je poskytnutie finančnej výpomoci na štandardne 10 ročné obdobie, pričom EUROFIMA je až do momentu splatenia finančnej výpomoci vlastníkom obstaraných koľajových vozidiel. Dlžník má právo používať tieto vozidlá a povinnosť zabezpečovať ich údržbu.

Finančné dokumenty	Zmluva o úvere a iné dokumenty vyhotovené v súvislosti s ňou alebo dokument označený oboma zmluvnými stranami ako Finančný dokument.
Hlavná podnikateľská činnosť	predmet podnikateľskej činnosti Dlžníka zapísaný v obchodnom registri v časti predmet činnosti ku dňu uzatvorenia Zmluvy o úvere ako "prevádzkovanie dopravy na železničnej dráhe (celoštátne a regionálne dráhy)".
Lehota na čerpanie	lehota, počas ktorej má Dlžník možnosť Čerpať.
Lehota na nápravu	lehota, ktorá začne plynúť v deň vzniku Prípadu porušenia, a počas ktorej Dlžník môže napraviť Prípád porušenia, a Banka neuskutoční úkony vykonávané ako následky Prípadu porušenia.
Osobné údaje	údaje o fyzickej osobe podľa zákona o ochrane osobných údajov.
Podmienky čerpania	podmienky pre Čerpanie uvedené v Zmluve o úvere.
Podstatný nepriaznivý dopad	znamená takú okolnosť alebo okolnosti na strane Dlžníka, ktoré zásadným spôsobom poškodia alebo zhoršia schopnosť Dlžníka plniť svoje záväzky z tejto Zmluvy o úvere alebo vymožitelnosť záväzku Dlžníka z Zmluvy o úvere, a súčasne ktorých dôsledkom bude Bankou odôvodnené ohrozenie splácania záväzkov Dlžníka z tejto Zmluvy o úvere.
Pohľadávka Banky	všetky nižšie uvedené prípady alebo ktorýkoľvek z nich: a) Úverová pohľadávka; b) pohľadávka Banky na zaplatenie zmluvných pokút podľa Finančných dokumentov; c) pohľadávka Banky a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s/so: ca) zmenou právneho vzťahu alebo záväzku založeného Zmluvou o úvere, cb) nahradením záväzku z Zmluvy o úvere novým záväzkom, cc) plnením Dlžníkovi z neplatnej Zmluvy o úvere alebo plnením bez právneho dôvodu alebo z právneho dôvodu, ktorý odpadol, alebo cd) odstúpením alebo vypovedaním Zmluvy o úvere.
Poplatok	odplata určená Bankou za poskytovanie Bankového produktu a súvisiacej služby.
Prepočtové pravidlo	pravidlo na použitie kurzu: a) <i>ak je Čerpanie možné v inej mene ako v mene euro:</i> ekvivalent v mene euro sa vypočíta podľa príslušného referenčného výmenného kurzu Európskej centrálnej banky platného v deň akceptácie Žiadosti o čerpanie. Rozhodná je výška kurzu platná 2 Bankové dni pred požadovaným dátumom Čerpania s výnimkou Kontokorentného úveru, keď je rozhodujúca výška kurzu v deň Čerpania Kontokorentného úveru, b) <i>ak sa Poplatky alebo náklady hradia v mene, v ktorej bolo uskutočnené Čerpanie:</i> Poplatky alebo náklady sa konvertujú kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou, príp. Národnou bankou Slovenska pre deň, v ktorý Banka o takýchto Poplatkoch alebo nákladoch účtovala, c) <i>platné pre ostatné prípady, keď Finančný dokument predpokladá konverziu:</i> použije sa kurz stanovený Bankou pre deň konverzie v závislosti od situácie na medzibankovom trhu.
Prípád porušenia	skutočnosť, ktorá je ako Prípád porušenia uvedená v Zmluve o úvere.
Príslušenstvo	úroky, úroky z omeškania, náklady Banky, na ktoré má Banka právo na základe Finančných dokumentov a všeobecne záväzných právnych predpisov (napr. poštové náklady, telekomunikačné náklady, refinančné náklady, zvýšené náklady súvisiace s Úverovým vzťahom, náklady na konverziu a cezhraničný prevod, náklady spojené s vymáhaním Pohľadávky Banky a pod.).

Revízia	kontrola uskutočňovaná Bankou alebo osobou, ktorú Banka splnomocní; jej predmetom je najmä overenie schopnosti splácať Pohľadávku Banky, plnenia Povinností, splnenia Podmienok čerpania. Revízia je vykonávaná Bankou výlučne v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu Revízie, ktorý (tento účel) je uvedený v predchádzajúcej vete.
Skupina Banky	(i) ovládaná osoba a/alebo ovládajúca osoba Banky v zmysle Obchodného zákonníka, (ii) osoba, v ktorej má ovládajúca osoba Banky postavenie ovládajúcej osoby a/alebo vo vzťahu ku ktorej má ovládajúca osoba Banky postavenie ovládanej osoby v zmysle Obchodného zákonníka.
Skupina Dlžníka	všetky osoby, ktoré sú v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka ovládané Dlžníkom.
Splátkový úver	peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi, ktorých splácanie je dohodnuté v Zmluve o úvere do výšky Úverového rámca.
Spôsob čerpania úverového rámca	spôsob, akým možno Čerpať prostriedky z Úverového rámca, a to poskytnutím Splátkového úveru.
Statusová zmena	nasledovná skutočnosť na strane Dlžníka: a) zrušenie, b) zlúčenie, splynutie, rozdelenie c) zmena právnej formy, d) zmena výšky základného imania, e) kúpa, predaj alebo nájom podniku Dlžníka alebo jeho časti, f) zmena spôsobu konať, g) zmena ostatných právnych skutočností uvedených vo výpise z registra h) zánik oprávnenia na prevádzkovanie dopravy na železničnej dráhe (celoštátne a regionálne dráhy), i) Slovenská republika konajúca prostredníctvom Ministerstva dopravy SR alebo iného príslušného ministerstva alebo orgánu verejnej moci prestane mať väčšinový majetkový podiel v Dlžníkovi alebo prestane mať väčšinové právo hlasovania v Dlžníkovi, j) zmena spoločenskej zmluvy alebo stanov v rozsahu iných skutočností, ktoré sú Statusovou zmenou, alebo k) iná skutočnosť, ktorá môže mať podľa príslušného zahraničného právneho poriadku obdobný účinok ako ktorákoľvek z vyššie uvedených skutočností.
Účet Dlžníka	účet Dlžníka, na ktorý je poskytnutý Úver a z ktorého sa spláca Pohľadávka Banky.
Úroková sadzba	pohyblivá úroková sadzba: [REDACTED] p.a. platná pre príslušné Obdobie úrokovej sadzby.
Úrokové obdobie	obdobie, za ktoré sa počítajú úroky z Úveru.
Úver	Splátkový úver.
Úverová pohľadávka	právo Banky na peňažné plnenie zo Zmluvy o úvere, ktoré tvorí istina, Príslušenstvo a Poplatky.
Úverový rámec	maximálna suma, do ktorej môže Dlžník Čerpať.
Úverový vzťah	právny vzťah založený Zmluvou o úvere, ktorý trvá do úplného vysporiadania záväzkov vzniknutých na základe alebo v súvislosti so Zmluvou o úvere.
Zabezpečenie	právny prostriedok zabezpečujúci alebo podporujúci návratnosť Pohľadávky Banky.

Zmluva o účte	znamená vo vzťahu ku konkrétnemu Účtu Dlžníka takú zmluvu o bežnom účte, na ktorej základe Banka vedie predmetný Účet Dlžníka;
Žiadosť o čerpanie	žiadosť Dlžníka o Čerpanie Úveru, Dlžník predkladá Banke Žiadosť o čerpanie obvykle na tlačive Banky najneskôr 2 Bankové dni pred požadovaným dňom Čerpania. Žiadosť o čerpanie sa stane pre Dlžníka záväzná v momente jej doručenia Banke a bez súhlasu Banky ju nie je možné meniť, doplniť ani odvolať.

Príloha č. 2
PODMIENKY ČERPANIA

1. Dlžník predložil Banke:
 - a) výpis z príslušného obchodného registra nie starší ako 3 mesiace pred podpisom Zmluvy o úvere,
 - b) Žiadosť o čerpanie,
 - c) vyhlásenie Dlžníka o tom, že ku dňu Čerpania nenastal, netrvá Prípád porušenia (pre vylúčenie pochybnosti takéto vyhlásenie môže byť súčasťou Žiadosti o čerpanie),
 - d) doklad preukazujúci súhlas Ministerstva financií Slovenskej republiky a Ministerstva dopravy Slovenskej republiky s čerpaním úveru na refinancovanie investícií v roku 2023
2. Dlžník preukázal Banke zverejnenie Zmluvy o úvere v súlade s bodom 12.11. Zmluvy o úvere.
3. Nebol urobený úkon smerujúci k výpovedi alebo odstúpeniu od Zmluvy o úvere.

Príloha č. 3
SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE VŠETKY SPÔSOBY ČERPANIA ÚVEROVÉHO RÁMCA

1. Čerpanie

- 1.1. Banka poskytne Čerpanie po splnení Podmienok čerpania. Banka je na základe vlastného rozhodnutia oprávnená poskytnúť Úver aj bez splnenia Podmienok čerpania, pričom splnenie Podmienok čerpania posudzuje výlučne Banka.
- 1.2. Lehota na čerpanie začína plynúť dňom nasledujúcim po splnení Podmienok čerpania a končí sa najneskôr uplynutím posledného dňa Lehoty na čerpanie dohodnutého v Zmluve o úvere. Ak dôjde k porušeniu Podmienok čerpania, skončí sa Lehota na čerpanie skôr, a to dňom uplynutia lehoty na ich nápravu. Po skončení Lehoty na čerpanie Banka nie je povinná poskytnúť Úver.
- 1.3. Ak Zmluva o úvere nestanovuje inak, Banka otvorí Úverový rámec najneskôr do 2 Bankových dní po splnení Podmienok čerpania.
- 1.4. Banka poskytuje Úver v mene euro, ak nie je v Zmluve o úvere uvedené inak.
- 1.5. Úverový rámec alebo jeho časť sa považuje za poskytnutý dňom pripísania peňažných prostriedkov z Úverového rámca na Účet Dlžníka.
- 1.6. Celková suma Čerpaní nesmie presiahnuť Úverový rámec. Presiahnutá suma sa považuje za nepovolené prečerpanie.

2. Účel Úveru

- 2.1. Dlžník môže Úver použiť len na dohodnutý účel.

3. Úročenie

- 3.1. Banka úročí istinu Úrokovou sadzbou denne odo dňa Čerpania (vrátane) do dňa úplného splatenia Pohľadávky Banky (vynímajúc). Typ a výška Úrokovej sadzby, aktuálna ku dňu uzatvorenia Zmluvy o úvere alebo spôsob jej určenia, trvanie Úrokového obdobia a Obdobia úrokovej sadzby sú uvedené v Zmluve o úvere.
- 3.2. Banka vypočítava úroky na báze aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360.
- 3.3. Ak Zmluva o úvere nestanovuje inak, úroky sú splatné v posledný deň Úrokového obdobia za obdobie od prvého dňa príslušného Úrokového obdobia (vrátane) do posledného dňa príslušného Úrokového obdobia (vynímajúc).
- 3.4. Výšku Úrokovej sadzby nebude Banka Dlžníkovi písomne oznamovať. Výšku úrokov vypočíta Banka z čerpaných a nesplatených peňažných prostriedkov.
- 3.5. Ak je Dlžník v omeškaní so splácaním Pohľadávky Banky, Banka je oprávnená požadovať od Dlžníka zaplatenie úrokov z omeškania z dlžnej čiastky; Banka je oprávnená úroky z omeškania neuplatňovať. Dlžná čiastka sa úročí úrokom z omeškania denne od prvého dňa omeškania až do dňa jej splatenia. Pre účely určenia výšky úroku z omeškania sa uplatní Úroková sadzba dohodnutá pre úročenie istiny. Úroky z omeškania sú splatné denne. Banka zúčtuje úroky z omeškania v deň splatnosti riadnych úrokov, pokiaľ sa nerozhodne inak.

4. Splácanie

- 4.1. Dlžník spláca Pohľadávku Banky:
 - a) bezhotovostným prevodom peňažných prostriedkov,
 - b) započítaním vzájomných pohľadávok zo strany Banky, alebo
 - c) odpísaním peňažných prostriedkov z Účtu Dlžníka aj bez predloženia platobného príkazu podľa zákona o platobných službách a to po dobu trvania Úverového vzťahu. Odpísanie peňažných prostriedkov vo výške splatnej Pohľadávky Banky vykoná Banka v deň jej splatnosti. Ak odpísanie nie je možné vykonať z Účtu Dlžníka, môže Banka vykonať odpísanie peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného v Banke s výnimkou účtov Dlžníka v Banke založených za účelom príjmu nenávratného finančného príspevku na financovanie EU projektov Dlžníka a mzdových transakcií Dlžníka.
- 4.2. Ak sa zmluvné strany nedohodnú inak, pri splácaní Pohľadávky Banky sa uhrádzajú záväzky Dlžníka v nasledovnom poradí:
 - a) náklady Banky podľa Zmluvy o úvere v poradí od najskôr splatného,
 - b) Poplatky v poradí od najskôr splatného,
 - c) úroky z omeškania v poradí od najskôr splatného,
 - d) úroky podľa poradia od najskôr splatného,
 - e) istina,
 - f) ostatné dlžné sumy podľa Zmluvy o úvere.

- 4.3. Ak má Banka splatné pohľadávky voči Dlžníkovi aj na základe iných Finančných dokumentov než je Zmluva o úvere, budú tieto splácané odpísaním peňažných prostriedkov tak, ako je uvedené vyššie v bode 4.2., a to podľa poradia uvedeného v predchádzajúcom bode.
- 4.4. Pre splácanie Pohľadávky Banky platí:
- 4.4.1. Dlžník zabezpečí na Účte Dlžníka dostatok peňažných prostriedkov, aby bolo možné včas realizovať odpísanie peňažných prostriedkov,
 - 4.4.2. dlžná suma je uhradená včas, ak je v deň jej splatnosti pripísaná na účet Banky,
 - 4.4.3. Pohľadávku Banky nie je možné zaplatiť zmenkou ani šekom,
 - 4.4.4. Dlžník spláca úroky a istinu v mene, v ktorej bol Úver poskytnutý,
 - 4.4.5. ak je v Zmluve o úvere dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v deň, ktorý je Bankovým dňom, a ak nie je v Zmluve o úvere uvedené inak, platí, že ak splatnosť Úverovej pohľadávky pripadne na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, je Úverová pohľadávka splatná v najbližší nasledujúci Bankový deň (v prípade, že tento deň je v rovnakom kalendárnom mesiaci) alebo predchádzajúci Bankový deň (v prípade, že by nasledujúci Bankový deň bol v ďalšom kalendárnom mesiaci),
 - 4.4.6. Úverová pohľadávka je splatná najneskôr v Deň konečnej splatnosti,
 - 4.4.7. ak ku dňu splatnosti Úveru Dlžník uhradil viac ako je Pohľadávka Banky, Banka preplatok bezodkladne vráti na účet, z ktorého bola platba realizovaná.
 - 4.4.8. Banka nie je povinná prijať plnenie Pohľadávky Banky ponúknuté treťou osobou, a to ani v prípade súhlasu Dlžníka.

Príloha č. 4
SPLÁTKOVÝ KALENDÁR

dátum splatnosti	výška splátky v EUR
28.3.2024	2 074 500
28.6.2024	2 074 500
30.9.2024	2 074 500
31.12.2024	2 074 500
31.3.2025	2 074 500
30.6.2025	2 074 500
30.9.2025	2 074 500
31.12.2025	2 074 500
31.3.2026	2 074 500
30.6.2026	2 074 500
30.9.2026	2 074 500
31.12.2026	2 074 500
31.3.2027	2 074 500
30.6.2027	2 074 500
30.9.2027	2 074 500
31.12.2027	2 074 500
31.3.2028	2 074 500
30.6.2028	2 074 500
29.9.2028	2 074 500
29.12.2028	2 074 500
29.3.2029	2 074 500
29.6.2029	2 074 500
28.9.2029	2 074 500
31.12.2029	2 074 500
29.3.2030	2 074 500
28.6.2030	2 074 500
30.9.2030	2 074 500
31.12.2030	2 074 500
31.3.2031	2 074 500
30.6.2031	2 074 500
30.9.2031	2 074 500
31.12.2031	2 074 500
31.3.2032	2 074 500
30.6.2032	2 074 500
30.9.2032	2 074 500
31.12.2032	2 074 500
31.3.2033	2 074 500
30.6.2033	2 074 500
30.9.2033	2 074 500
30.12.2033	2 074 652

Príloha č. 5
VZOR OPRÁVNENIA NA PODPISOVANIE ŽIADOSTI O ČERPANIE ÚVERU

Dlžník podpisom Zmluvy o úvere č. 0965/23/44467

splnomocňuje

nasledovné osoby k tomu, aby za Dlžníka samostatne a bez obmedzení rokovali o poskytnutí peňažných prostriedkov pre Dlžníka formou úveru zo strany spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., so sídlom: Žižkova 11, 811 02, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, IČO: 36 854 140 (ďalej len "Banka") v súlade so Zmluvou o úvere č. 0965/23/44467 uzatvorenou medzi Dlžníkom a Bankou dňa2023 (ďalej len "Zmluva") a podávali Žiadosti o poskytnutie úveru v zmysle Zmluvy:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Telefon, fax, e-mail	Splnomocnenie prijímam (podpis)
1.	Jana Pavlíková	Vedúca oddelenia	■	
2.	Radovan Huber	Vedúci tímu	■	

V dňa

Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.
Dlžník

.....
Ing. Roman Koreň
predseda predstavenstva

.....
Ing. Karol Martinček
člen predstavenstva