

ZMLUVA O FINANCOVANÍ Č. 32/ZF/2020

 ZO DŇA 6.7.2020

medzi

Všeobecnou úverovou bankou, a.s.

a

Exportno-importná banka Slovenskej republiky, skrátene EXIMBANKA SR
Zhrnutie základných podmienok Zmluvy:

Druh financovania:	Revolvingový úver	Deň splatnosti:	najneskôr 7 rokov odo dňa poskytnutia príslušného Revolvingového úveru
Revolvingový limit:	60 000 000,- EUR	Lehota na čerpanie do:	do uplynutia 30 dní odo dňa doručenia oznámenia o ukončení Lehoty na čerpanie
Úroková báza a Marža	EURIBOR + Marža alebo Fixná úroková sadzba - dohodnuté v príslušnej Žiadosti	Úrokové obdobia:	dohodnuté v príslušnej Žiadosti
Meny Čerpania	EUR	Spôsob splácania:	naraz alebo v Splátkach
Obstarávateľský poplatok:	1 000,- EUR	Poplatok za dostupnosť prostriedkov:	žiadne
Poplatok za poskytnutie príslušného Revolvingového úveru:	dohodnutý v príslušnej Žiadosti		
Poplatok za predčasné splatenie:	Neaplikuje sa	Plnenie informačných povinností:	Dlžník
Zabezpečenie:	žiadne	Notárska zápisnica/Zmenka:	nič

OBSAH

Článok

1.	VÝKLAD POJMOV	3
2.	FINANCOVANIE	3
3.	ÚČEL	3
4.	ODKLADACIE PODMIENKY	3
5.	ČERPANIE	4
6.	MENA	5
7.	SPLATENIE	5
8.	PREDČASNÉ SPLATENIE A VYPOVEDANIE FINANCOVANIA	5
9.	ÚROKOVÉ OBDOBIA	7
10.	ÚROK	7
11.	POPLATKY, ODPLATY A VÝDAVKY	8
12.	PLATOBNÉ PODMIENKY	9
13.	ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA	11
14.	INFORMAČNÉ POVINNOSTI	13
15.	VŠEOBECNÉ POVINNOSTI	14
16.	PRÍPAD PORUŠENIA ZMLUVY	17
17.	REFINANČNÉ NÁKLADY	19
18.	DPH	20
19.	ZVÝŠENÉ NÁKLADY	20
20.	SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	21

Prílohy

Príloha 1	28
Definície a výkladové pravidlá	28
Príloha 2	34
Odkladacie podmienky	34
Príloha 3	35
Vzor Žiadosti	35
Príloha 4	37
Informácia o existujúcom zabezpečení	37
Príloha 5	38
Vzor Zoznamu oprávnených osôb	38
 PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN	 39

TÁTO ZMLUVA O FINANCOVANÍ Č. 32/ZF/2020 (ďalej len **Zmluva**) je uzavretá dňa 6.7.2020

MEDZI:

- (1) **Exportno-importná banka Slovenskej republiky, skrátene EXIMBANKA SR**, so sídlom Grösslingová 1, Bratislava 811 09, Slovenská republika, IČO: 35 722 959, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 651/B (ďalej len **Dlžník**); a
- (2) **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 341/B (ďalej len **Veriteľ**)

TAKTO:

1. VÝKLAD POJMOV

V tejto Zmluve majú pojmy s veľkým začiatočným písmenom význam, aký uvádza Príloha 1. Pre účely výkladu ustanovení tejto Zmluvy platia pravidlá, ktoré stanovuje Príloha 1.

2. FINANCOVANIE

Za podmienok stanovených touto Zmluvou môže Veriteľ, podľa vlastného uváženia, poskytnúť Dlžníkovi Revolvingový úver až do výšky Revolvingového limitu.

3. ÚČEL

3.1 Revolvingový úver

Dlžník môže použiť Revolvingový úver len na financovanie plnenia jeho úloh, ktoré mu vyplývajú z platnej legislatívy.

3.2 Zabezpečenie dodržania účelu použitia Revolvingového úverového záväzku

Dlžník je povinný zabezpečiť, aby každé Čerpanie bolo použité v súlade s týmto článkom 3. Veriteľ nie je povinný skúmať ako bolo jednotlivé Čerpanie použité.

4. ODKLADACIE PODMIENKY

4.1 Dokumentárne odkladacie podmienky

Dlžník nie je oprávnený predložiť Veriteľovi Žiadosť a Veriteľ nie je povinný poskytnúť žiadne Čerpanie pred tým, ako Dlžník predložil Veriteľovi všetky dokumenty a dôkazy, ktoré uvádza Príloha 2, vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa.

4.2 Ďalšie odkladacie podmienky

Veriteľ je povinný poskytnúť Dlžníkovi Čerpanie iba v tom prípade, ak v deň, ktorým je datovaná Žiadosť ako aj v Deň čerpania:

- (i) všetky vyhlásenia podľa článku nazvaného „Záväzné vyhlásenia“ sú správne a pravdivé; a
- (ii) nepretrváva Prípád porušenia zmluvy;

- (iii) Dlžník zaplatil Veriteľovi poplatok za poskytnutie príslušného Revolvingového úveru v zmysle článku 11.2 Zmluvy; a
- (iv) Veriteľ a Dlžník vyjadrili svoj súhlas s podmienkami príslušného Čerpania svojimi podpismi na príslušnej Žiadosti.

4.3 Nekomitovaná linka

Veriteľ nie je povinný poskytnúť žiadne čerpanie z Revolvingového úverového záväzku pred tým, ako Dlžník splnil podmienky v zmysle čl. 4.1 a Veriteľ rozhodol o poskytnutí príslušného požadovaného Revolvingového úveru na základe predloženej Žiadosti. Rozhodnutie o poskytnutí alebo neposkytnutí Revolvingového úveru Veriteľ oznámi Dlžníkovi bez zbytočného odkladu. Pre odstránenie pochybností, Veriteľ je oprávnený, podľa vlastného uváženia, neposkytnúť žiadne čerpanie Revolvingového úveru a Dlžník nemá voči Veriteľovi žiaden právne vymáhateľný nárok na poskytnutie Revolvingového úveru podľa tejto Zmluvy.

5. ČERPANIE

- (a) Dlžník je oprávnený žiadať o poskytnutie Čerpania jedine riadne vyplnenou Žiadosťou doručенou Veriteľovi pred uplynutím Lehoty na čerpanie.
- (b) Navrhovaný Deň čerpania musí byť dňom, ktorý nastane pred uplynutím príslušnej Lehoty na čerpanie a musí byť Pracovným dňom.
- (c) Žiadosť musí byť podpísaná osobou uvedenou v Zozname oprávnených osôb a/alebo osobou oprávnenou konať za Dlžníka.
- (d) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť doručенá Veriteľovi je neodvolateľná.
- (e) Dlžník môže požiadať každou Žiadosťou najviac o jedno Čerpanie.
- (f) Veriteľ nie je povinný poskytnúť Čerpanie ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka všetkých Čerpaní prekročila výšku Revolvingového limitu.
- (g) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť musí byť predložená najneskôr o 11.00 hod. v Deň stanovenia úrokovej sadzby pre požadované Čerpanie.
- (h) Žiadosť sa nepovažuje za riadne vyplnenú, ak nie sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:
 - (i) čiastka Revolvingového úveru je buď:
 - (A) najmenej 500 000,-EUR;
 - (B) celá nevyčerpaná čiastka Revolvingového úverového záväzku; alebo
 - (C) čiastka, ktorej výšku Veriteľ výslovne odsúhlasil; a
 - (ii) navrhovaná mena Revolvingového úveru a Úrokové obdobie sú v súlade s touto Zmluvou;
 - (iii) všetky podmienky požadovaného Čerpania uvedené v Žiadosti boli odsúhlasené Veriteľom, na znak čoho Veriteľ príslušnú Žiadosť tiež podpísal.

- (i) Veriteľ nie je povinný poskytnúť Revolvingový úver, ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka Čerpaní z Revolvingového úverového záväzku prekročila výšku Revolvingového limitu.

6. MENA

Dlžník je oprávnený žiadať o Čerpanie iba v mene EUR.

7. SPLATENIE

Dlžník je povinný splatiť každý Revolvingový úver spôsobom dohodnutým v príslušnej Žiadosti, najneskôr však v príslušný Deň splatnosti, pričom splatnosť daného Revolvingového úveru môže byť dohodnutá buď v celosti alebo v dohodnutých Splátkach.

8. PREDČASNÉ SPLATENIE A VYPOVEDANIE FINANCOVANIA

8.1 Automatický zánik Revolvingového úverového záväzku

Revolvingový úverový záväzok zanikne na konci bežného Pracovného dňa Veriteľa v posledný deň Lehoty na čerpanie.

8.2 Dobrovoľné predčasné splatenie

- (a) Dlžník je povinný oznámiť Veriteľovi najmenej 10 Pracovných dní vopred svoj úmysel predčasne splatiť akýkoľvek Revolvingový úver alebo jeho časť. Ak Veriteľ nerozhodne inak, Dlžník môže predčasne splatiť akýkoľvek Revolvingový úver alebo jeho časť len na základe oznámenia v súlade s predchádzajúcou vetou. Akékoľvek peňažné prostriedky použité Dlžníkom na splatenie akéhokoľvek Revolvingového úveru alebo jeho časti v iný deň splatnosti alebo v inej výške ako je deň splatnosti a výška predpokladaná touto Zmluvou sa považujú za predčasné splatenie Revolvingového úveru alebo jeho časti a ak sa tak Veriteľ rozhodne je oprávnený ich vrátiť Dlžníkovi. Pre odstránenie pochybností, v prípade dobrovoľného predčasného splatenia Revolvingového úveru vykonaného v súlade so všetkými podmienkami dohodnutými v tomto odseku (a), Veriteľ nie je oprávnený vrátiť takto zaplatené prostriedky Dlžníkovi.
- (b) Každé čiastočné predčasné splatenie Revolvingového úveru musí Dlžník realizovať v čiastke najmenej 100 000,-EUR.

8.3 Čiastočné predčasné splatenie Revolvingového úveru

- (a) Ak dôjde k čiastočnému predčasnému splateniu Revolvingového úveru splácaného v Splátkach, čiastka predčasného splatenia sa použije za úhradu Splátok v poradí od Splátky s najneskorším dňom splatnosti.
- (b) Za predpokladu splnenia podmienok stanovených touto Zmluvou, môže byť každý dobrovoľne predčasne splatený Revolvingový úver opätovne čerpaný. Žiadny nedobrovoľne alebo povinne predčasne splatený Revolvingový úver nemôže byť opätovne čerpaný.

8.4 Povinné predčasné splatenie - Protiprávnosť

- (a) Veriteľ je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Dlžníkovi, ak sa dozvie, že plnenie povinností Veriteľa podľa Finančných dokumentov je v rozpore alebo sa dostane do rozporu s právnymi predpismi. Po tom, ako Dlžníkovi bude doručené takéto oznámenie:

- (i) Dlžník je povinný splatiť alebo predčasne splatiť Veriteľovi každý Revolvingový úver v deň stanovený podľa odseku (b) nižšie; a
 - (ii) poskytnutie Revolvingového úverového záväzku alebo jeho dotknutej časti sa bude považovať za automaticky vypovedané ku dňu doručenia oznámenia, v dôsledku čoho bude Revolvingový limit alebo jeho dotknutá časť okamžite zrušený.
- (b) V prípade podľa odseku (a) vyššie je každý Revolvingový úver splatný:
- (i) v desiaty Pracovný deň nasledujúci po dni doručenia oznámenia Dlžníkovi; alebo
 - (ii) ak taký deň nastane neskôr ako v deň uvedený v pododseku (i) vyššie, posledný Pracovný deň pred dňom, kedy sa plnenie povinností Veriteľa podľa Finančných dokumentov dostane do rozporu s právnymi predpismi; alebo
 - (iii) v iný deň vzájomne odsúhlasený oboma Zmluvnými stranami.

8.5 Povinné predčasné splatenie - Zmena kontroly

- (a) Dlžník je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Veriteľovi, ak sa dozvie, že:
- (i) akákoľvek osoba, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, získala kontrolu nad Dlžníkom; alebo
 - (ii) skupina osôb, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, konaním v zhode získala kontrolu nad Dlžníkom.
- (b) Po tom, ako Veriteľovi bude doručené oznámenie podľa odseku (a) vyššie, alebo sa Veriteľ z iných zdrojov dozvie, že:
- (i) akákoľvek osoba, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, získala kontrolu nad Dlžníkom; alebo
 - (ii) skupina osôb, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, konaním v zhode získala kontrolu nad Dlžníkom;

Veriteľ môže doručením oznámenia Dlžníkovi:

- (i) vypovedať Revolvingový úverový záväzok alebo jeho časť v dôsledku čoho bude Revolvingový limit alebo jeho časť zrušený ku dňu stanovenému Veriteľom v oznámení;
 - (ii) vyhlásiť všetky nesplatené Revolvingové úvery spolu s úrokom a všetkými ďalšími platbami splatnými podľa Finančných dokumentov za splatné do 10 Pracovných dní od doručenia oznámenia Dlžníkovi.
- (c) Dlžník bude viazaný oznámením Veriteľa podľa odseku (b) vyššie dňom jeho doručenia a je povinný splniť všetky podmienky a požiadavky Veriteľa určené v takomto oznámení.
- (d) V odsekoch (a) a (b) vyššie:

kontrola znamená:

- (i) kontrolu tak, ako je definovaná v § 7 odsek 20 Zákona o bankách (a v prípade akýchkoľvek budúcich zmien Zákona o bankách, ktoré budú prijaté po dni uzavretia tejto Zmluvy, kontrolu minimálne v takom rozsahu, ktorý zodpovedá definícii

uvedenej v Zákone o bankách v znení platnom a účinnom v deň uzavretia tejto Zmluvy); a/alebo

- (ii) právo ovplyvňovať riadenie, vedenie a chod príslušnej osoby z titulu účasti na jej základnom imaní, na základe dohody s akoukoľvek osobou, alebo inak;

konanie v zhode znamená konanie označené ako konanie v zhode v § 66b Obchodného zákonníka.

8.6 Rôzne

- (a) Každé oznámenie o predčasnom splatení alebo vypovedaní podľa tejto Zmluvy je neodvolateľné a musí špecifikovať dotknutý Revolvingový úver.
- (b) Každé povinné predčasné splatenie istiny musí byť realizované spolu s úrokom predčasne splatenej istiny.
- (c) S predčasným splatením Revolvingového úveru alebo jeho časti vykonaným v ktorýkoľvek iný deň ako bol dohodnutý v príslušnej Žiadosti je spojená povinnosť platiť Refinančné náklady. S výnimkou Refinančných nákladov nie je Dlžník povinný platiť Veriteľovi žiaden poplatok za predčasné splatenie Revolvingového úveru.
- (d) Poskytnutie Čerpania nemožno vypovedať a žiadnu časť žiadneho Revolvingového úveru predčasne splatiť inak ako v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy.
- (e) Žiadna časť zrušeného Revolvingového limitu nemôže byť následne obnovená.
- (f) Pre odstránenie pochybností, zrušením Revolvingového limitu alebo jeho časti ani vypovedaním Revolvingového úverového záväzku alebo jeho časti nedochádza k výpovedi tejto Zmluvy ani k odstúpeniu od tejto Zmluvy.

9. ÚROKOVÉ OBDOBIA

9.1 Úrokové obdobie

- (a) Na každý Revolvingový úver sa vzťahujú po sebe nasledujúce Úrokové obdobia.
- (b) Úrokové obdobie pre Revolvingový úver je 3 mesiace alebo 6 mesiacov alebo iné dohodnuté s Veriteľom v príslušnej Žiadosti.
- (c) Prvé Úrokové obdobie príslušného Revolvingového úveru začína v Deň čerpania tohto Revolvingového úveru a každé nasledujúce Úrokové obdobie tohto Revolvingového úveru začína v deň nasledujúci po uplynutí predchádzajúceho Úrokového obdobia.

9.2 Deň splatnosti

Ak by inak Úrokové obdobie skončilo po Dni splatnosti príslušného Revolvingového úveru dohodnutého v príslušnej Žiadosti, bude automaticky skrátené tak, aby skončilo v Deň splatnosti príslušného Revolvingového úveru dohodnutého v príslušnej Žiadosti.

10. ÚROK

10.1 Úrok – všeobecne

- (a) Dlžník si môže zvoliť pre každý Revolvingový úver:

- (i) pohyblivú úrokovú sadzbu pozostávajúcu z EURIBORu a Marže; alebo
 - (ii) Fixnú úrokovú sadzbu.
- (b) Druh príslušnej sadzby a jej výšku alebo výpočet bude dohodnutý medzi Dlžníkom a Veriteľom v príslušnej Žiadosti.

10.2 Výpočet úroku – pohyblivá úroková sadzba

Sadzba úroku z každého Revolvingového úveru, pri ktorom bola dohodnutá pohyblivá úroková sadzba bude stanovovaná Veriteľom na príslušné Úrokové obdobie ako percentuálna sadzba p.a. daná súčtom:

- (i) EURIBORu; a
- (ii) Marže.

10.3 Platenie úroku

S výnimkou prípadov, kde táto Zmluva výslovne ustanovuje inak, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z každého Revolvingového úveru v posledný deň príslušného Úrokového obdobia.

10.4 Úrok z omeškania

- (a) Ak Dlžník nezaplatí včas čiastku splatnú podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, je povinný zaplatiť Veriteľovi okamžite úrok z omeškania z dlžnej čiastky odo dňa jej splatnosti až do jej zaplatenia.
- (b) Úrok z omeškania je v prípade Revolvingového úveru a všetkých dlžných čiastok súvisiacich s Revolvingovým úverom (vrátane úrokov z Revolvingového úveru, Refinančných nákladov) dohodnutý v sadzbe o 2 % vyššej než je sadzba úroku, ktorý by bol splatný z dlžnej čiastky, ak by táto bola Revolvingovým úverom denominovaným v mene splatnej a nezaplatenej čiastky. Pre tento účel je Veriteľ oprávnený určiť Úrokové obdobia v trvaní do troch mesiacov a pre každé Úrokové obdobie určiť Deň stanovenia úrokovej sadzby.

10.5 Oznámenie o úrokovej sadzbe

Na základe písomnej žiadosti Dlžníka Veriteľ oznámi Dlžníkovi úrokovú sadzbu, ktorú určil podľa tejto Zmluvy.

11. POPLATKY, ODPLATY A VÝDAVKY

11.1 Obstarávateľský poplatok

Za obstaranie financovania podľa tejto Zmluvy je Dlžník povinný, najneskôr do 10 Pracovných dní odo dňa uzavretia tejto Zmluvy, zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok vo výške 1 000,-EUR.

11.2 Poplatok za poskytnutie Revolvingového úveru

Za poskytnutie každého jednotlivého Revolvingového úveru je Dlžník povinný, najneskôr v deň poskytnutia takého Revolvingového úveru, zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok vo výške dohodnutej s Veriteľom v príslušnej Žiadosti.

11.3 Poplatky za dostupnosť finančných prostriedkov

Za dostupnosť finančných prostriedkov Revolvingového úverového záväzku podľa tejto Zmluvy nie je Dlžník povinný platiť Veriteľovi žiaden poplatok za dostupnosť finančných prostriedkov.

11.4 Výdavky

Ak sa zmluvné strany nedohodnú inak, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi čiastku (vrátane výdavkov na právnych poradcov Veriteľa), ktorú Veriteľ vynaložil alebo vynaloží v súvislosti s:

- (i) prípravou a vyhotovením dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na základe žiadosti Dlžníka;
- (ii) prípravou a vyhotovením akéhokoľvek súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Dlžník Veriteľa požiada podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu;
- (iii) plnením, ochranou alebo uplatnením ktoréhokoľvek práva Veriteľa podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu.

12. PLATOBNÉ PODMIENKY

12.1 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 v prospech príslušnej oprávnenej Zmluvnej strany na účet, ktorého údaje boli príslušnej dotknutej Zmluvnej strane naposledy oznámené oprávnenu Zmluvnou stranou (najneskôr však päť Pracovných dní pred dňom splatnosti príslušnej platby). Tým nie je dotknutá povinnosť Veriteľa vykonať platbu predstavujúcu čerpanie Revolvingového úveru na účet uvedený v príslušnej Žiadosti.

12.2 Splatnosť mimo Pracovný deň

Pokiaľ nie je v tejto Zmluve uvedené niečo iné, v prípade, ak je akákoľvek čiastka podľa Finančných dokumentov splatná v deň, ktorý nie je Pracovným dňom, bude takáto čiastka splatná v nasledujúci Pracovný deň.

12.3 Valuta

Každá platba každou Zmluvnou stranou podľa každého Finančného dokumentu musí byť uhradená na účet príslušnej oprávnenej Zmluvnej strany valutou dňa splatnosti príslušnej platby.

12.4 Mena

S výnimkou prípadov, ak by niektorý Finančný dokument ustanovoval povinnosť vykonať platbu inak, mena platieb podľa Finančných dokumentov je stanovená nasledovne:

- (i) platba istiny Revolvingového úveru musí byť vykonaná v mene, v ktorej je Revolvingový úver denominovaný;
- (ii) platba úroku musí byť vykonaná v mene, v ktorej je denominovaná čiastka, z ktorej sa úrok platí;

- (iii) platba náhrady výdavku musí byť vykonaná v mene, v ktorej bol výdavok vynaložený;
- (iv) každá iná platba podľa Finančného dokumentu musí byť vykonaná v EUR.

12.5 Všeobecné ustanovenie o splatnosti

- (a) Ak vo Finančnom dokumente nie je uvedené, kedy sa platba stáva splatnou, takáto platba je splatná vždy najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa doručenia výzvy oprávnenej Zmluvnej strany povinnej Zmluvnej strane na jej zaplatenie.
- (b) Veriteľ je oprávnený, v deň splatnosti každej istiny, každého úroku a každého poplatku, odplaty alebo výdavku podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu tieto zaúčtovať prednostne na ťarchu Dlžníkovho účtu, a pokiaľ by na ňom nebol dostatok peňažných prostriedkov, na ťarchu ktoréhokoľvek účtu Dlžníka vedeného u Veriteľa.

12.6 Čiastočné platby

Ak Veriteľ prijme platbu vo výške, ktorá nie je dostatočná na uspokojenie záväzku Dlžníka podľa Finančného dokumentu v celosti, Veriteľ použije takúto platbu bez ohľadu na dispozitívne ustanovenia právnych predpisov alebo určenie zo strany Dlžníka v nasledujúcom poradí:

- (i) v **prvom rade**, na úhradu neuhradených čiastok po splatnosti v prospech Veriteľa podľa Finančných dokumentov;
- (ii) v **druhom rade**, na úhradu neuhradených poplatkov, odplát a náhrad výdavkov Veriteľa v prospech Veriteľa podľa Finančných dokumentov;
- (iii) v **treťom rade**, na úhradu neuhradeného úroku z omeškania v prospech Veriteľa podľa Finančných dokumentov;
- (iv) vo **štvrtom rade**, na úhradu neuhradeného úroku v prospech Veriteľa podľa Finančných dokumentov;
- (v) v **piatom rade**, na úhradu neuhradenej istiny Úveru v prospech Veriteľa podľa Finančných dokumentov; a
- (vi) v **šiestom rade**, na úhradu inej neuhradenej čiastky v prospech Veriteľa podľa Finančných dokumentov;

s výnimkou prípadu, ak by príslušný Finančný dokument určoval inak alebo ak by Veriteľ určil iné poradie použitia takej platby, kedy platí poradie určené Veriteľom.

12.7 Započítanie

- (a) Zmluvné strany sa dohodli, že vylučujú právo Dlžníka (vrátane jeho právnych nástupcov) započítať akúkoľvek jeho pohľadávku voči Veriteľovi (vrátane jeho právnych nástupcov) oproti akejkoľvek pohľadávke Veriteľa (vrátane jeho právnych nástupcov) podľa Finančných dokumentov. Pre odstránenie pochybností, vylúčenie podľa predchádzajúcej vety platí aj počas celej doby, počas ktorej je akákoľvek pohľadávka Veriteľa podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu poskytnutá Veriteľom ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu.

- (b) Veriteľ môže kedykoľvek započítať pohľadávku, ktorú má voči Dlžníkovi na základe ktoréhokoľvek Finančného dokumentu proti akejkoľvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Dlžník voči Veriteľovi. Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Veriteľ je oprávnený pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije Výmenný kurz platný v čase prepočítania.

13. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA

13.1 Vyhlásenia

Dlžník potvrdzuje Veriteľovi, že každé z vyhlásení uvedených v tomto článku 13 je pravdivé v deň uzavretia tejto Zmluvy.

13.2 Oprávnenie, platnosť a záväznosť

- (a) Dlžník je oprávnený uzavrieť každý Finančný dokument, ktorého je zmluvnou stranou a plniť všetky povinnosti, ktoré v ňom na seba prevzal.
- (b) Každý Finančný dokument, ktorého je Dlžník zmluvnou stranou je platný, pre neho záväzný a voči nemu vykonateľný. Uzavretie každého Finančného dokumentu, ktorého je Dlžník zmluvnou stranou a plnenie jeho povinností podľa takého Finančného dokumentu nie sú v rozpore so žiadnym právnym predpisom, povinnosťou alebo obmedzením, ktorým je Dlžník viazaný.

13.3 Účtovná závierka

Auditovaná individuálna účtovná závierka Dlžníka naposledy doručená Veriteľovi (ktorou pre odstránenie pochybnosti je, pokiaľ ide o Dlžníka a ku dňu uzavretia tejto Zmluvy, Pôvodná účtovná závierka):

- (i) bola pripravená v súlade so slovenskými účtovnými predpismi, ktoré boli konzistentne aplikované počas celého účtovného obdobia, za ktoré bola pripravená;
- (ii) poskytuje verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva Dlžníka a o finančnej situácii Dlžníka ku dňu, ku ktorému bola vyhotovená,

s výnimkou prípadu, ak je v takejto účtovnej závierke uvedené niečo iné.

13.4 Žiadna podstatná negatívna zmena

Odo dňa ku ktorému bola vyhotovená Pôvodná účtovná závierka nedošlo ku žiadnej podstatnej negatívnej zmene v Dlžníkovej finančnej situácii.

13.5 Spory

Neprebíha ani nehrozí žiaden spor ani konanie (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho konania), ktoré by mohli, ak by skončili pre Dlžníka nepriaznivo, mať Podstatný nepriaznivý dopad.

13.6 Závazky voči verejným orgánom

Dlžník nemá voči orgánom verejnej moci, Sociálnej poisťovni, ani každej tej zdravotnej poisťovni, v ktorej sú poistení zamestnanci Dlžníka žiadne záväzky po lehote splatnosti.

13.7 Zabezpečenie

Dlžník, ku dňu uzavretia tejto Zmluvy, nezriadil Zabezpečenie na svoj existujúci ani budúci majetok ani nevykonal žiaden úkon na základe ktorého by došlo k vzniku Zabezpečenia na existujúci alebo budúci majetok Dlžníka, okrem:

- (i) prípadného Zabezpečenia v prospech samotného Veriteľa;
- (ii) Zabezpečenia, ktoré uvádza Príloha 4; a
- (iii) Zabezpečenia vo forme zádržného práva, ktoré vzniká zo zákona pri bežných činnostiach vykonávaných Dlžníkom.

13.8 Správnosť informácií

Každá informácia predložená Dlžníkom Veriteľovi v súvislosti s ktorýmkoľvek z Finančných dokumentov je 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. Dlžník neopomenul predložiť Veriteľovi žiadnu informáciu, ktorej predloženie by spôsobilo, že iná informácia, ktorá bola Veriteľovi predložená je nepravdivou alebo zavádzajúcou v akomkoľvek podstatnom ohľade.

13.9 Notárska zápisnica

Ku dňu uzavretia tejto Zmluvy, s výnimkou Veriteľa (ak vôbec), Dlžník neuznal žiaden svoj dlh formou vykonateľnej notárskej zápisnice voči žiadnej osobe.

13.10 Ochrana životného prostredia

Dlžník dodržiava vo všetkých podstatných ohľadoch všetky právne predpisy a záväzné rozhodnutia, nariadenia, licencie (bez ohľadu na ich formu a názov) vydané príslušnými orgánmi týkajúce sa ochrany životného prostredia, ktoré sa na neho vzťahujú.

13.11 Zákon o bankách

- (a) Dlžník vyhlasuje, pod sankciou okamžitej splatnosti všetkých peňažných prostriedkov dlžných Veriteľovi na základe každého Finančného dokumentu, vrátane úrokov za dobu až do dňa splatnosti každého Revolvingového úveru dohodnutého v Žiadosti, vypočítaným podľa článku 16.11(a)(ii)(C), že:
 - (i) poskytol Veriteľovi všetky dokumenty a informácie za účelom preverenia existencie akéhokoľvek osobitného vzťahu podľa Zákona o bankách medzi Dlžníkom a Veriteľom a všetky takéto dokumenty a informácie sú úplné a pravdivé; a
 - (ii) nie je osobou s osobitným vzťahom k Veriteľovi podľa Zákona o bankách.
- (b) Dlžník v zmysle § 89 Zákona o bankách uzatvára každý Finančný dokument a vykonáva obchod dohodnutý v každom Finančnom dokumente vo vlastnom mene a na vlastný účet, pričom pri vykonaní akejkoľvek platby na základe každého Finančného dokumentu použije výhradne peňažné prostriedky, ktoré budú jeho vlastníctvom.
- (c) Dlžník bol informovaný Veriteľom o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby každého Revolvingového úveru a o odplatách a poplatkoch, ktoré je povinný platiť podľa tejto Zmluvy v súlade s § 37 ods. 2 Zákona o bankách.

13.12 Zopakovanie vyhlásení

- (a) Každé z vyhlásení uvedených v tomto článku 13 sa bude považovať za zopakované Dlžníkom v deň každej Žiadosti a vždy v prvý deň každého Úrokového obdobia.
- (b) Má sa za to, že každým zopakovaním vyhlásenia podľa odseku (a) vyššie Dlžník potvrdzuje Veriteľovi, že vyhlásenie je pravdivé, pričom vyhlásenie sa vzťahuje na okolnosti existujúce v čase jeho zopakovania.

14. INFORMAČNÉ POVINNOSTI

14.1 Účtovné závierky a účtovné výkazy

- (a) Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi svoju auditovanú individuálnu účtovnú závierku a pokiaľ má Dlžník povinnosť konsolidácie aj konsolidovanú účtovnú závierku za každé z jeho účtovných období.
- (b) Každý z dokumentov podľa odseku (a) vyššie musí byť doručený Veriteľovi bez zbytočného odkladu po jeho vyhotovení, avšak v každom prípade najneskôr do 30.4. príslušného kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa daný dokument predkladá.

14.2 Forma účtovnej závierky a účtovných výkazov

- (a) Dlžník je povinný zabezpečiť, aby každý z dokumentov podľa odseku (a) článku 14.1 poskytoval verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom jeho účtovníctva a o finančnej situácii (v prípade konsolidovaného dokumentu, konsolidovanej) Dlžníka ku dňu, ku ktorému bol vyhotovený.
- (b) Dlžník je povinný Veriteľovi oznámiť:
 - (i) každú zmenu v postupoch, podľa ktorých sa vyhotovuje jeho auditovaná individuálna účtovná závierka a/alebo konsolidovaná účtovná závierka; a
 - (ii) ďalšie informácie v takom rozsahu, aby umožnili Veriteľovi vykonať porovnanie finančnej situácie Dlžníka pred zmenou a po zmene.

14.3 Rôzne informácie

Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi:

- (i) kópie všetkých podstatných dokumentov, ktoré doručuje všetkým svojim veriteľom alebo skupine svojich veriteľov v čase, kedy sú zasielané ich ostatným príjemcom (najmä avšak nielen kópie dokumentov preukazujúcich zmenu jeho údajov zapisovaných do obchodného registra);
- (ii) informácie o akomkoľvek existujúcom alebo hroziacom spore alebo konaní (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho konania), ktoré by mohli, ak by skončili pre neho nepriaznivo, mať Podstatný nepriaznivý dopad, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo sa takéto informácie dozvedel;
- (iii) zoznam ním Ovládaných osôb, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo o to Veriteľ požiadal; a

- (iv) každú ďalšiu informáciu týkajúcu sa plnenia jeho povinností podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu alebo jeho finančnej situácie, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo o to Veriteľ požiadala.

14.4 Prístup k informáciám

Dlžník je povinný bez zbytočného odkladu umožniť Veriteľovi na jeho požiadanie prístup k informáciám (vrátane prístupu k dokumentom Dlžníka), aké bude Veriteľ požadovať za účelom preverenia plnenia povinností Dlžníka podľa Finančných dokumentov a pravdivosti a správnosti informácií predložených Veriteľovi.

14.5 Oznámenie o Prípade porušenia zmluvy

- (a) Dlžník je povinný oznámiť Veriteľovi, že došlo k Prípade porušenia 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 navonok, v ktorom vyhlási buď, že Prípade porušenia zmluvy nepretráva alebo, ak pretráva, podrobné informácie o Prípade porušenia zmluvy a opatreniach, ktoré Dlžník podnikol na jeho nápravu.

15. VŠEOBECNÉ POVINNOSTI

15.1 Všeobecné ustanovenia

Dlžník je povinný dodržať povinnosti uvedené v tomto článku 15.

15.2 Povolenia

Dlžník musí získať každé povolenie, ktoré môže byť potrebné na splnenie jeho povinností podľa každého Finančného dokumentu, ktorého je zmluvnou stranou alebo na platnosť a účinnosť takéhoto Finančného dokumentu, ako aj zabezpečiť, aby takéto povolenie bolo stále účinné a aby jeho podmienky (ak boli určené) boli stále splnené.

15.3 Zákaz poskytnúť Zabezpečenie

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník nesmie zriadiť Zabezpečenie na svoj existujúci alebo budúci majetok ani dovoliť, aby došlo k vzniku Zabezpečenia k jeho existujúcemu alebo budúcejmu majetku.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
 - (i) Zabezpečenie zriadené každým Dokladom o zabezpečení;
 - (ii) Zabezpečenie uvedené v zozname uvedenom ako Príloha 4 v tom rozsahu, v ktorom neskôr nedôjde k zvýšeniu čiastky pohľadávky, ktorú takéto Zabezpečenie zabezpečuje oproti čiastke uvedenej v zozname uvedenom ako Príloha 4;
 - (iii) Zabezpečenie vo forme zádržného práva, ktoré vzniká zo zákona pri bežných činnostiach vykonávaných Dlžníkom;
 - (iv) Zabezpečenie zriadené s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

15.4 Zákaz nakladania s majetkom

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník nesmie nakladať so žiadnym svojím majetkom.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
- (i) nakladanie s majetkom pri výkone bežnej činnosti osoby, ktorá s majetkom nakladá a za bežných trhových podmienok;
 - (ii) nakladanie s majetkom, ktorého výsledkom je zadováženie podobného majetku vyššej hodnoty;
 - (iii) nakladanie s prebytočným majetkom Dlžníka, za ktorý sa považuje majetok, ktorý neslúži Dlžníkovi na plnenie úloh v rámci predmetu jeho činnosti;
 - (iv) nakladanie s neupotrebitelným majetkom Dlžníka, za ktorý sa považujú hnutelné veci, ktoré pre svoje opotrebenie alebo poškodenie, zrejmú zastaranosť alebo nehospodárnosť v prevádzke nemôžu slúžiť svojmu účelu alebo určeniu;
 - (v) nakladanie s pohľadávkami Dlžníka voči jeho klientom v rámci predmetu jeho činnosti;
 - (vi) nakladanie s majetkom s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

15.5 Postavenie záväzkov

Dlžník musí zabezpečiť, aby jeho platobné záväzky vyplývajúce z Finančných dokumentov mali postavenie aspoň rovnaké (*pari passu*) ako postavenie jeho akýchkoľvek iných súčasných a budúcich nezabezpečených platobných záväzkov, s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona.

15.6 Majetkové účasti

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník nesmie nadobudnúť žiadnu majetkovú účasť v inej právnickej osobe inak ako v súlade s § 24 ods. 6 Zákona o Eximbanke, na základe ktorého môže Dlžník zakladať právnické osoby a nadobúdať majetkové účasti v iných právnických osobách len so súhlasom vlády.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nadobudnutie majetkovej účasti v inej právnickej osobe s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

15.7 Poistenie

Dlžník je povinný poistiť svoj majetok a zodpovednosť za svoju činnosť v rozsahu a spôsobom, ktorým by s náležitou starostlivosťou bežne postupoval iný subjekt vykonávajúci činnosť a vlastníaci majetok porovnateľné s činnosťami a majetkom Dlžníka.

15.8 Notárska zápisnica

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník neuzná žiaden svoj dlh voči žiadnej osobe formou vykonateľnej notárskej zápisnice.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
- (i) uznanie dlhu formou vykonateľnej notárskej zápisnice v prospech Veriteľa;

- (ii) uznanie dlhu formou vykonateľnej notárskej zápisnice s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

15.9 Dlžníkov účet

Dlžník nesmie bez predchádzajúceho súhlasu Veriteľa vykonať žiadny úkon smerujúci k zrušeniu Dlžníkovho účtu.

15.10 Sankcie

- (a) Dlžník nesmie požičať, vyplatiť alebo inak poskytnúť akékoľvek peňažné prostriedky získané na základe tejto Zmluvy priamo alebo nepriamo:
 - (i) na účely financovania alebo refinancovania akýchkoľvek obchodných alebo iných aktivít, ktorých účastníkom by bola Sankcionovaná osoba, alebo z ktorých by mala Sankcionovaná osoba prospech v rozpore so Sankciami, ktoré sa na danú Sankcionovanú osobu vzťahujú; alebo
 - (ii) akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý by mohol viesť k porušeniu Sankcií akoukoľvek osobou alebo k tomu, že člen Skupiny alebo člen jeho štatutárneho alebo iného orgánu sa stane Sankcionovanou osobou.
- (b) Dlžník, jeho priamy alebo nepriamy vlastník, osoba priamo alebo nepriamo vlastnená Dlžníkom a ani žiaden člen jeho štatutárneho alebo iného orgánu nesmie byť účastníkom akejkoľvek transakcie, ktorá svojím účelom alebo dôsledkom priamo alebo nepriamo obchádza alebo porušuje akékoľvek Sankcie.
- (c) Dlžník nesmie na uskutočnenie akejkoľvek platby podľa Finančných dokumentov použiť prostriedky pochádzajúce z akýchkoľvek aktivít Sankcionovanej osoby alebo akýchkoľvek transakcií so Sankcionovanou osobou, alebo z akýchkoľvek aktivít, ktoré sú v rozpore so Sankciami.
- (d) Dlžník je povinný zaviesť a uplatňovať primerané kontrolné mechanizmy za účelom prevencie akejkoľvek aktivity, ktorá by bola v rozpore s týmto článkom.

15.11 Povinnosti Dlžníka v súvislosti so zverejnením Zmluvy ako Povinne zverejňovanej zmluvy v Centrálnom registri zmlúv podľa Zákona o slobodnom prístupe k informáciám

Dlžník je povinný zabezpečiť, aby:

- (i) Zmluva (vrátane akéhokoľvek jej dodatku) bola bezodkladne po jej uzavretí zverejnená v Centrálnom registri zmlúv v súlade so Zákonom o slobodnom prístupe k informáciám; a
- (ii) až dovtedy kým nedôjde k úplnému zániku všetkých peňažných záväzkov Dlžníka vyplývajúcich z Finančných dokumentov tak, že peňažné záväzky Dlžníka podľa Finančných dokumentov nemôžu vzniknúť opäť, bola Zmluva (vrátane akéhokoľvek jej dodatku) v súlade a za podmienok uvedených v Zákone o slobodnom prístupe k informáciám a platných právnych predpisoch zverejnená v Centrálnom registri zmlúv.

16. PRÍPAD PORUŠENIA ZMLUVY

16.1 Prípady porušenia zmluvy

Každá zo skutočností uvedených v tomto článku 16 je Prípacom porušenia zmluvy bez ohľadu na to, či jej nastanie mohli Dlžník alebo iná osoba ovplyvniť.

16.2 Nezaplatenie

Dlžník nezaplatí čiastku dlžnú podľa Finančného dokumentu v deň jej splatnosti spôsobom vyžadovaným Finančnými dokumentmi s výnimkou prípadu, ak sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:

- (i) omeškanie Dlžníka je spôsobené výlučne technickou alebo administratívnou chybou; a
- (ii) Dlžník dlžnú čiastku zaplatil najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa jej splatnosti.

16.3 Porušenie inej povinnosti

- (a) Dlžník nedodrží povinnosť vyplývajúcu mu z článku 14.5 alebo z článku 15.
- (b) Ktorákoľvek zmluvná strana ktoréhokoľvek Finančného dokumentu iná než Veriteľ nedodrží povinnosť vyplývajúcu jej z akéhokoľvek iného ustanovenia ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ako sú ustanovenia uvedené v odseku (a) vyššie a ako je článok 16.2 alebo z akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s Veriteľom s výnimkou uvedenou v odseku (c) nižšie.
- (c) Udalosť uvedená v odseku (b) vyššie nie je Prípacom porušenia zmluvy, ak:
 - (i) je možné nedodržanie povinnosti napraviť; a zároveň
 - (ii) dôjde k náprave takéhoto nedodržania povinnosti v lehote desať Pracovných dní od skoršieho z nasledujúcich dní:
 - (A) dňa, kedy Dlžník dostal upozornenie o Prípade porušenia zmluvy od Veriteľa; alebo
 - (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o takomto nedodržaní povinnosti.

16.4 Nepravdivosť vyhlásenia

- (a) Ktorékoľvek z vyhlásení, ktoré bolo urobené alebo ktoré sa považovalo za zopakované ktoroukoľvek zmluvnou stranou ktoréhokoľvek Finančného dokumentu inou než Veriteľ v ktoromkoľvek z Finančných dokumentov 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; a zároveň
 - (ii) takéto okolnosti sú odstránené v lehote desať Pracovných dní od skoršieho z nasledujúcich dní:

- (A) dňa, kedy Dlžník dostal upozornenie o Prípade porušenia zmluvy od Veriteľa; alebo
- (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o vzniku takýchto okolností.

16.5 Porušenie povinností voči iným veriteľom

Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu k Dlžníkovi:

- (i) akákoľvek čiastka jeho Finančného dlhu nie je zaplatená v deň jej splatnosti;
- (ii) akákoľvek čiastka jeho Finančného dlhu sa stane predčasne splatnou alebo splatnou na prvé požiadanie veriteľa alebo hrozí, že sa tak stane, v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníkom;
- (iii) dôjde k vypovedaniu úveru alebo inej podobnej transakcie, ktorá môže spôsobiť alebo umožniť vznik jeho Finančného dlhu, v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníkom;

s výnimkou prípadu, ak celková súhrnná čiastka Finančného dlhu, o ktorý ide v odsekoch (i) až (iii) vyššie je nižšia než 10 000 000,-EUR.

16.6 Návrh na exekúciu alebo výkon rozhodnutia

Voči Dlžníkovi bude podaný návrh na exekúciu alebo na podobné konanie, ktorého účelom je nútený výkon právoplatného rozhodnutia ohľadom čiastky, ktorá je vyššia ako 10 000 000,-EUR.

16.7 Platnosť a účinnosť Finančných dokumentov

- (a) Plnenie povinnosti Dlžníka podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu je v rozpore alebo sa dostane do rozporu s právnymi predpismi alebo to Dlžník tvrdí.
- (b) Ktorýkoľvek Finančný dokument nie je platný alebo Dlžník spochybní jeho platnosť z akýchkoľvek dôvodov alebo prejaví svoj úmysel odstúpiť od ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ktorého je zmluvnou stranou alebo vypovedať takýto Finančný dokument.

16.8 Zmena kontroly

Slovenská republika prestane vykonávať / stratí 100% kontrolu (ako je definovaná v článku 8.5) nad Dlžníkom.

16.9 Podstatný nepriaznivý dopad

Nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré podľa odôvodneného názoru Veriteľa budú mať pravdepodobne Podstatný nepriaznivý dopad.

16.10 Sankcie

Dlžník, akákoľvek osoba priamo alebo nepriamo vlastnená Dlžníkom alebo ktorýkoľvek člen štatutárneho alebo iného orgánu Dlžníka sa stane:

- (i) Sankcionovanou osobou;
- (ii) účastníkom akejkoľvek transakcie alebo akéhokoľvek iného konania, v dôsledku ktorého by sa mohol stať Sankcionovanou osobou;

- (iii) cieľom (alebo účastníkom) akéhokoľvek nároku, vyšetrovania alebo iného konania v akejkol'vek súvislosti so Sankciami;
- (iv) účastníkom akejkol'vek transakcie alebo inej aktivity, ktorá svojím účelom alebo dôsledkom priamo alebo nepriamo obchádza alebo porušuje akékoľvek Sankcie; alebo
- (v) účastníkom akýchkoľvek obchodných alebo iných transakcií alebo aktivít, ktorých účastníkom by bola Sankcionovaná osoba, alebo z ktorých by mala Sankcionovaná osoba prospech v rozpore so Sankciami, ktoré sa na danú Sankcionovanú osobu vzťahujú.

16.11 Dôsledky Prípady porušenia zmluvy

- (a) Ak nastal Prípady porušenia zmluvy, pokiaľ trvá, Veriteľ môže oznámením doručeným Dlžníkovi:
 - (i) vypovedať Revolvingový úverový záväzok alebo jeho časť; a/alebo
 - (ii) stanoviť, že všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa Finančných dokumentov alebo ich ktorákoľvek časť:
 - (A) sú splatné okamžite namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti; alebo
 - (B) sú splatné na prvé požiadanie Veriteľa namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti; a/alebo
 - (C) v prípade, ak nastal Prípady porušenia zmluvy podľa článku 16.4 z dôvodu nepravdivosti vyhlásenia podľa článku 13.11(a), vyzvať Dlžníka na zaplatenie úrokov, na ktoré by mal Veriteľ nárok za dobu až do dňa splatnosti príslušného Revolvingového úveru dohodnutého v Žiadosti, pričom tieto úroky budú vypočítané z aktuálnej výšky poskytnutého a nesplateného Revolvingového úveru a na výpočet týchto úrokov bude použitá úroková sadzba platná podľa tejto Zmluvy v deň, ktorým je datované oznámenie Veriteľa podľa tohto odseku (a).
- (b) Dlžník:
 - (i) bude viazaný oznámením Veriteľa podľa odseku (a) vyššie dňom jeho doručenia; a
 - (ii) je povinný splniť všetky podmienky a požiadavky Veriteľa určené v takomto oznámení.

17. REFINANČNÉ NÁKLADY

17.1 Refinančné náklady – pohyblivá Úroková sadzba naviazaná na EURIBOR

- (a) V prípade Revolvingového úveru s pohyblivou úrokovou sadzbou, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi Refinančné náklady, ktoré znamenajú čiastku, na zaplatenie ktorej má Veriteľ nárok podľa tejto Zmluvy v prípade predčasného splatenia ktoréhokoľvek Revolvingového úveru alebo jeho časti v iný deň ako v posledný deň príslušného Úrokového obdobia.
- (b) Čiastka Refinančných nákladov predstavuje kladný rozdiel medzi:
 - (i) čiastkou úrokov z predčasnej splátky vypočítaných na základe úrokovej sadzby podľa tejto Zmluvy, ktoré by bol Veriteľ získal odo dňa úhrady predčasnej splátky do posledného dňa vtedy prebiehajúceho Úrokového obdobia v prípade, ak by došlo

k splateniu Revolvingového úveru alebo jeho časti v posledný deň vtedy prebiehajúceho Úrokového obdobia; a

- (ii) čiastkou úrokov, ktoré by bol Veriteľ získal reinvestovaním predčasnej splátky za podmienok splatnosti úrokov dohodnutých v tejto Zmluve na slovenskom medzibankovom trhu za obdobie odo dňa úhrady predčasnej splátky Revolvingového úveru do posledného dňa vtedy prebiehajúceho Úrokového obdobia.
- (c) Veriteľ poskytne Dlžníkovi na jeho požiadanie výpočet čiastky Refinančných nákladov, ktorých náhradu žiada.
- (a) Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi Refinančné náklady do troch Pracovných dní odo dňa, kedy mu bola ich výška písomne oznámená Veriteľom.

17.2 Refinančné náklady – Fixná úroková sadzba

- (a) V prípade Revolvingového úveru s Fixnou úrokovou sadzbou, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi Refinančné náklady, ktoré znamenajú čiastku, na zaplatenie ktorej má Veriteľ nárok podľa tejto Zmluvy v prípade predčasného splatenia ktoréhokoľvek Revolvingového úveru alebo jeho časti v iný deň ako v deň dohodnutej splatnosti podľa Zmluvy.
- (b) Čiastka Refinančných nákladov predstavuje kladný rozdiel medzi:
 - (i) čiastkou úrokov z predčasnej splátky vypočítaných na základe úrokovej sadzby podľa tejto Zmluvy, ktoré by bol Veriteľ získal odo dňa úhrady predčasnej splátky do dňa splatnosti predčasnej splátky dohodnutého pôvodne v Zmluve; a
 - (ii) čiastkou úrokov, ktoré by bol Veriteľ získal reinvestovaním predčasnej splátky za podmienok splatnosti úrokov dohodnutých v tejto Zmluve na slovenskom medzibankovom trhu za obdobie odo dňa úhrady predčasnej splátky Revolvingového úveru do dňa splatnosti predčasnej splátky dohodnutého pôvodne v Zmluve.
- (c) Veriteľ poskytne Dlžníkovi na jeho požiadanie výpočet čiastky Refinančných nákladov, ktorých náhradu žiada.
- (d) Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi Refinančné náklady do troch Pracovných dní odo dňa, kedy mu bola ich výška písomne oznámená Veriteľom.

18. DPH

Každá čiastka splatná Veriteľovi podľa Finančných dokumentov (vrátane poplatkov Veriteľa a náhrady jeho výdavkov) je v tejto Zmluve uvedená bez dane z pridanej hodnoty, ktorá môže byť splatná v súvislosti s platbou takej čiastky. Ak bude takáto Daň splatná, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi okrem samotnej čiastky splatnej podľa Finančných dokumentov aj príslušnú čiastku takejto Dane.

19. ZVÝŠENÉ NÁKLADY

19.1 Zvýšené náklady

Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi na požiadanie čiastku Zvýšených nákladov, okrem prípadov:

- (i) ak Veriteľovi boli Zvýšené náklady nahradené podľa iného článku tejto Zmluvy;

- (ii) ak Veriteľovi vznikli Zvýšené náklady výlučne v dôsledku porušenia jeho povinnosti vyplývajúcej mu z právneho predpisu.

19.2 Oznámenie

Veriteľ je povinný Dlžníkovi oznámiť bez zbytočného odkladu okolnosti, ktoré odôvodňujú uplatnenie nároku Veriteľa podľa tohto článku 19 a ak je mu známa, tak aj čiastku tohto nároku.

20. SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

20.1 Výpočty

Každá čiastka úroku alebo poplatku podľa tejto Zmluvy, stanoveného percentuálne na ročnej báze (p.a.) sa počíta podľa počtu skutočne uplynutých dní a roka v trvaní 360 dní s použitím nasledovného vzorca:

$$P = \frac{A * D * R}{360 * 100}$$

kde:

P je príslušná čiastka úroku/poplatku;

A je suma, z ktorej sa úrok/poplatok počíta;

D je počet skutočne uplynutých dní;

R je sadzba stanovená podľa tejto Zmluvy.

20.2 Mimoriadne podmienky na trhu

(a) Ak:

- (i) nebudú existovať hodnoverné a primerané prostriedky na určenie EURIBORu pre účely Revolvingového úveru; alebo
- (ii) Veriteľ zistí najneskôr v Deň stanovenia úrokovej sadzby, že jeho skutočné náklady na obstaranie zdrojov na medzibankovom trhu presahujú EURIBOR pre príslušné Úrokové obdobie;

Veriteľ o takejto situácii bez zbytočného odkladu upovedomí Dlžníka.

(b) Po doručení oznámenia podľa odseku (a) vyššie Dlžníkovi, úroková sadzba dotknutého Revolvingového úveru bude pre príslušné Úrokové obdobie stanovená Veriteľom ako percentuálna sadzba p.a. daná súčtom:

- (i) Marže; a
- (ii) sadzby, ktorú Veriteľ oznámi Dlžníkovi hneď ako to bude prakticky možné (najneskôr však jeden deň pred začatím príslušného Úrokového obdobia), ako percentuálna sadzba p.a. predstavujúca skutočné náklady refinancovania Veriteľa z akéhokoľvek zdroja, ktorý si Veriteľ odôvodnene zvolil.

- (c) Pre odstránenie pochybností, v prípade nastania skutočnosti podľa odseku (a) vyššie nie je dotknuté právo Dlžníka uskutočniť dobrovoľné predčasné splatenie v zmysle článkov 8.2 a 8.3 tejto Zmluvy.

20.3 Predvídané zmeny Zmluvy a vzdanie sa práv

- (a) Ak dôjde k zmene alebo zániku EUR:
 - (i) nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiadneho Finančného dokumentu žiadnou z jeho zmluvných strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plnenia či akéhokoľvek iného dôvodu;
 - (ii) Veriteľ, v prípade potreby, pripraví dodatok k dotknutým Finančným dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje príslušnú zmenu a v čo najväčšej miere zabezpečuje, aby postavenie zmluvných strán každého z Finančných dokumentov bolo rovnaké alebo (ak to nie je možné) čo najpodobnejšie ich postaveniu pred tým, čo došlo k zmene;
 - (iii) Dlžník zabezpečí, aby na výzvu Veriteľa každá zmluvná strana Finančného dokumentu bez zbytočného odkladu uzavrela takýto dodatok s Veriteľom.
- (b) Každá Zmluvná strana výslovne súhlasí s tým, že pododseky (ii) a (iii) odseku (a) vyššie majú charakter zmluvy o zmluve budúcej s Veriteľom ako oprávnenou osobou a že napriek ich všeobecnosti vzhľadom k okolnostiam za ktorých sú dohodnuté a k okolnostiam, za ktorých sa majú použiť, je ich obsah dostatočne určitý.
- (c) Akékoľvek vzdanie sa práva Veriteľom je platné len ak je urobené v písomnej forme. Omeškanie s uplatnením alebo neuplatnenie ktoréhokoľvek z práv Veriteľa vyplývajúceho mu z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva ani nespôsobuje zánik tohto práva.
- (d) Zmena v osobe zmluvnej strany ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ani nadobudnutie ktoréhokoľvek práva alebo povinnosti z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ku ktorej dôjde v súlade s jeho ustanoveniami, nevyžaduje uzavretie žiadneho dodatku k takému Finančnému dokumentu.

20.4 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. Pre účely ustanovenia § 151d Občianskeho zákonníka sú všetky práva Dlžníka vyplývajúce z Finančných dokumentov neprevoditeľné.

20.5 Zmena v osobe Veriteľa

- (a) Veriteľ môže postúpiť alebo previesť ktoréhoľvek z jeho práv (vrátane ktorejkoľvek z jeho pohľadávok) vyplývajúce z ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov a previesť ktorúkoľvek povinnosť, ktorá mu vyplýva z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na inú osobu len s predchádzajúcim súhlasom Dlžníka (ktorý nebude bezdôvodne odoprený alebo zdržiavaný). Súhlas Dlžníka v zmysle predchádzajúcej vety sa nevyžaduje len v nasledovných prípadoch:
 - (i) ide o postúpenie a/alebo prevod práv a povinností z Finančných dokumentov na inú banku a/alebo pobočku zahraničnej banky so sídlom v Európskej únii, alebo
 - (ii) ide o postúpenie a/alebo prevod práv a povinností z Finančných dokumentov na osobu v rámci skupiny Intesa Sanpaolo, vrátane, avšak nie výlučne, na osobu, ktorá je

Veriteľovou Ovládajúcou osobou alebo Ovládanou osobou Veriteľa alebo Ovládanou osobou Veriteľovej Ovládajúcej osoby;

- (iii) ak štát ako ručiteľ v zmysle § 26 Zákona o Eximbanke neuspokojil pohľadávky Veriteľa podľa Finančných dokumentov do tridsiatich dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Veriteľa.
- (b) Dlžník výslovne súhlasí s tým, že Veriteľ môže kedykoľvek a bez jeho ďalšieho súhlasu použiť ktorékoľvek z jeho práv (vrátane ktorejkoľvek z jeho pohľadávok) vyplývajúce z ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov ako zabezpečenie záväzku Veriteľa a s každou zmenou osoby oprávnenej z každého z Finančných dokumentov, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatneniu práv z takéhoto zabezpečenia.
- (c) Zmena v osobe Veriteľa alebo nadobudnutie ktoréhokoľvek práva alebo povinnosti z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu bude voči Dlžníkovi účinná momentom doručenia oznámenia o tejto zmene Dlžníkovi Veriteľom.

20.6 Bankové tajomstvo a mlčanlivosť

- (a) Veriteľ je viazaný ustanoveniami právnych predpisov zabezpečujúcich ochranu bankového tajomstva a je oprávnený využiť každú výnimku poskytnutú týmito predpismi.
- (b) Bez obmedzenia odseku (a) vyššie Dlžník dáva Veriteľovi výslovný súhlas s poskytnutím informácií tvoriacich predmet bankového tajomstva, ktoré sa ho týkajú (vrátane kópie každého z Finančných dokumentov):
 - (i) 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;
 - (ii) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom;
 - (iii) ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti tak:
 - (A) osobe, ktorá sa na základe rokovania alebo inej komunikácie s Veriteľom môže stať oprávnenou alebo povinnou z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu;
 - (B) osobe, ktorá pre Veriteľa spracúva dáta;
 - (C) osobe, ktorá je uvedená v zozname sprostredkovateľov na webovom sídle Veriteľa;
 - (iv) Veriteľovej Ovládanej osobe a/alebo Ovládajúcej osobe;
 - (v) osobe, v ktorej má Veriteľova Ovládajúca osoba postavenie Ovládajúcej osoby alebo podobné postavenie;
 - (vi) osobe, vo vzťahu ku ktorej má Veriteľova Ovládajúca osoba postavenie Ovládanej osoby alebo podobné postavenie;
 - (vii) iným bankám, pobočkám zahraničných bánk a Národnej banke Slovenska prostredníctvom spoločného registra bankových informácií, prevádzkovateľovi

- takého registra a akejkolvek ďalšej osobe, ktorú taký prevádzkovateľ poveril spracovaním údajov v takom registri;
- (viii) osobe, s ktorou Veriteľ rokuj o uzatvorení zmluvy o zabezpečovacom prevode akéhokoľvek práva Veriteľa vyplývajúceho z Finančného dokumentu v prospech tejto osoby alebo osobe, s ktorou Veriteľ takú zmluvu (alebo iné podobné dojednanie) uzatvoril;
 - (ix) osobe, s ktorou Veriteľ rokuj o uzatvorení zmluvy o postúpení pohľadávky z Finančného dokumentu alebo postupníkovi, na ktorého Veriteľ pohľadávku previedol;
 - (x) osobe v súvislosti s výkonom akéhokoľvek práva Veriteľa podľa ktoréhokoľvek Dokladu o zabezpečení;
 - (xi) ak je poskytnutá informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Veriteľom;
 - (xii) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Veriteľa právnymi predpismi alebo príslušným orgánom verejnej moci alebo je nevyhnutné na plnenie tejto Zmluvy.
- (c) Dlžník je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých informáciách 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 Dlžníkom;
 - (iii) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Dlžníka (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti, alebo 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 s predchádzajúcim písomným súhlasom Veriteľa.
- (d) Osobné údaje osôb konajúcich pri uzavretí Zmluvy môžu byť z dôvodu riadenia rizík konsolidovaného celku spoločne so zmluvnou dokumentáciou poskytnuté iným subjektom v rámci skupiny/konsolidovaného celku Intesa Sanpaolo Group. Viac informácií o spracúvaní osobných údajov na www.vub.sk.

20.7 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.

20.8 Vyhotovenia

- (a) Každý Finančný dokument môže byť vyhotovený a podpísaný v akomkoľvek počte rovnopisov.
- (b) K platnému podpísaniu každého Finančného dokumentu dôjde aj v prípade, že podpisy jeho zmluvných strán nie sú na tom istom dokumente, s výnimkou prípadov, ak kogentné ustanovenia právnych predpisov vyžadujú, aby tomu tak bolo.

20.9 Jazyk

Každý Finančný dokument je podpísaný v slovenskej jazykovej verzii. V prípade vyhotovenia inej jazykovej verzie (bez ohľadu na to či dôjde k jej podpisu alebo nie), pre prípad rozporu medzi znením jednotlivých jazykových verzií bude mať prednosť slovenská jazyková verzia.

20.10 Zoznam oprávnených osôb

- (a) Dlžník je oprávnený kedykoľvek počas Lehoty na čerpanie doručiť Veriteľovi, a to aj opakovane, Zoznam oprávnených osôb, ktorý bude dňom skutočného doručenia Veriteľovi záväzný.
- (b) Doručením nového Zoznamu oprávnených osôb zaniká platnosť Zoznamu oprávnených osôb doručeného pred novým Zoznamom oprávnených osôb a zároveň zaniká splnomocnenie osôb uvedených v predchádzajúcom Zozname oprávnených osôb konat' za Dlžníka v súvislosti s touto Zmluvou.

20.11 Komunikácia medzi Zmluvnými stranami

- (a) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia (vrátane Žiadostí a Zoznamu oprávnených osôb) súvisiace s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom:
 - (i) musia byť realizované v písomnej forme, za ktorú sa pre účely tejto Zmluvy považuje aj fax, a výlučne v prípadoch výslovne uvedených v odseku (d) nižšie aj elektronická pošta (email) (ďalej v tomto článku 20.11 len **email**), avšak nie iná elektronická komunikácia;
 - (ii) musia byť podpísané oprávnenou osobou; a
 - (iii) musia byť príslušnej zmluvnej strane Finančného dokumentu doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou, doporučenou poštovou zásielkou 1. triedy, faxom alebo emailom nasledovne:

(A)	Veriteľovi:	(B)	Dlžníkovi:
Poštová adresa:	Mlynské nivy 1 829 90 Bratislava	Poštová adresa:	Grösslingová 1 811 09 Bratislava
Fax:	02/5055 1916	Fax:	02/59398 152

Emailová bhlozkova@vub.sk
adresa: hhusenicova@vub.sk

Emailová dealing@eximbanka.sk
adresa:

do rúk: Barbora Hložková
Hana Husenicová

do rúk: Vladimír Jáger

alebo na iné poštové adresy alebo faxové čísla alebo emailové adresy, ktoré si Zmluvné strany navzájom oznámia podľa tohto odseku (a).

- (b) S výnimkou podľa odseku (c) nižšie, akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia sa budú pre účely každého Finančného dokumentu považovať za doručené:
- (i) v deň doručenia zásielky, ak bola zásielka doručená osobne alebo kuriérnou službou; alebo
 - (ii) o 10:00 hod. druhý Pracovný deň nasledujúci po dni podania zásielky, ak bola zásielka poslaná doporučenou poštovou zásielkou 1. triedy; alebo
 - (iii) v deň faxového prenosu, ak bola zásielka odoslaná do 15:00 hod. v ktorýkoľvek Pracovný deň, v ostatných prípadoch v Pracovný deň nasledujúci po dni odoslania, ak bola zásielka zaslaná faxom; alebo
 - (iv) v deň odoslania emailovej správy, ak bola zásielka odoslaná do 15:00 hod. v ktorýkoľvek Pracovný deň a v ostatných prípadoch v Pracovný deň nasledujúci po dni odoslania emailovej správy, ak bola zásielka zaslaná emailom, avšak vždy len za podmienky, že adresát emailovej správy potvrdil prijatie emailovej správy odoslaním potvrdzujúcej emailovej správy odosielateľovi emailovej správy.
- (c) Každá Žiadosť a každý Zoznam oprávnených osôb sa považujú za doručené dňom ich skutočného doručenia Veriteľovi, pokiaľ však takýto deň nie je Pracovným dňom, alebo ak bola Žiadosť alebo Zoznam oprávnených osôb doručený faxom odoslaným po 15:00 hod. v Pracovný deň, považujú sa za doručené v najbližší Pracovný deň nasledujúci po dni skutočného doručenia.
- (d) Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že emailom môže Dlžník doručiť Veriteľovi výlučne dokumenty uvedené v článku 14.1(a).
- (e) Bez ohľadu na iné ustanovenia tohto článku 20.11, Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že dokumenty uvedené v článku 14.1(a) môže Dlžník doručiť Veriteľovi aj ich preukázateľným zverejnením a sprístupnením v správnom a úplnom rozsahu v registri účtovných závierok zriadenom a prevádzkovanom v súlade s príslušnými právnymi predpismi, a to za predpokladu splnenia všetkých podmienok stanovených príslušnými právnymi predpismi pre takéto zverejnenie a sprístupnenie.

20.12 Uistenie

- (a) Každá Zmluvná strana potvrdzuje druhej Zmluvnej strane, že:
- (i) konzultovala alebo mala možnosť konzultovať (ktorú z vlastného rozhodnutia nevyužila) obsah, význam a dôsledky každého ustanovenia každého z Finančných dokumentov so všetkými poradcami, vrátane externých účtovných a právnych poradcov, ktorých považovala za vhodných;
 - (ii) uzavrela každý Finančný dokument s plným pochopením jeho podmienok a že žiadna Zmluvná strana v rámci rokovaní o ktoromkoľvek Finančnom dokumente ani pri jeho

uzavretí neprevzala na seba žiaden fiduciárny ani iný implicitný záväzok voči druhej Zmluvnej strane.

- (b) Dlžník berie na vedomie a súhlasí s tým, že Veriteľ si vyhradzuje právo odmietnuť vykonanie akéhokoľvek úkonu, pokynu, práva alebo povinnosti na základe alebo v súvislosti s akýmkoľvek Finančným dokumentom, ak:
 - (i) zistí alebo nadobudne podozrenie, že daný úkon, pokyn, právo alebo povinnosť má akýkoľvek priamy alebo nepriamy súvis so Sankciou alebo Sankcionovanou osobou; alebo
 - (ii) vykonanie daného úkonu, pokynu, práva alebo povinnosti by bolo v rozpore s internou politikou Veriteľa alebo Intesa Sanpaolo Group alebo ju Veriteľ alebo Intesa Sanpaolo Group vyhodnotí ako rizikovú z hľadiska možného ohrozenia záujmu na ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, na ochrane pred daňovými únikmi, na udržaní alebo obnovení medzinárodného mieru a bezpečnosti, na ochrane základných ľudských práv a dobrých mravov alebo na boji proti terorizmu.

20.13 Rozhodné právo

- (a) Táto Zmluva a všetky mimozmluvné záväzky medzi Zmluvnými stranami sa riadia platnými všeobecne záväznými 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 alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy.
- (c) Nad rámec odseku (b) sa Zmluvné strany dohodli, že ustanovenia § 327, § 330, § 332, § 356, § 361, § 500, § 503 ods. 3, § 506 a § 507 Obchodného zákonníka sa na túto Zmluvu nepoužijú.
- (d) Pre odstránenie pochybností, Veriteľ má zachované všetky ďalšie práva, ktoré mu vyplývajú z právnych predpisov.

20.14 Riešenie sporov

Pokiaľ sa tak Zmluvné strany výslovne dohodnú, akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou (vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) je možné riešiť aj v rozhodcovskom konaní alebo iným mimosúdnym riešením sporov v súlade s osobitnými predpismi upravujúcimi rozhodcovské riešenie sporov alebo iné mimosúdne riešenie sporov, napríklad zákon č. 244/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a zákon č. 420/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

20.15 Deň uzavretia Zmluvy

Táto Zmluva bola uzatvorená v deň, ktorý je uvedený na začiatku tejto Zmluvy.

PRÍLOHA 1

DEFINÍCIE A VÝKLADOVÉ PRAVIDLÁ

1. Definície

Čerpanie znamená poskytnutie financovania z Revolvingového úverového záväzku poskytnutím Revolvingového úveru.

Daň znamená každú daň, preddavkovú alebo zabezpečovaciu povinnosť na daň a poplatok, vrátane úrokov z omeškania a pokút za porušenie povinnosti s nimi súvisiacimi.

Deň čerpania znamená každý deň, v ktorý dochádza k Čerpaniu.

Deň splatnosti znamená pre Revolvingový úver deň, v ktorý bola dohodnutá konečná splatnosť príslušného Revolvingového úveru podľa Žiadosti, najneskôr však deň, ktorý nastane 7 rokov odo dňa poskytnutia príslušného Revolvingového úveru.

Deň stanovenia úrokovej sadzby znamená druhý Pracovný deň pred prvým dňom Úrokového obdobia.

Dlžníkov účet znamená bežný účet č. SK57 0200 0000 0000 3893 5012 vedený Veriteľom v EUR.

Doklad o zabezpečení znamená každý dokument, ktorý je potrebný na zriadenie Zabezpečenia splnenia záväzkov Dlžníka voči Veriteľovi podľa Finančných dokumentov alebo ktorý preukazuje jeho zriadenie.

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

EURIBOR znamená pre príslušné Úrokové obdobie sadzbu určenú Veriteľom, ako sadzba:

- (a) ktorá sa objaví o 11.00 hod. alebo približne v tomto čase v Deň stanovenia úrokovej sadzby na strane EURIBOR01 služby Thomson REUTERS (alebo, ak dôjde k zmene v označení strany alebo k zániku služby, na takej strane takej služby, akú Veriteľ odôvodnene určí ako stranu alebo službu, ktorá svojimi parametrami najviac zodpovedá pôvodnej strane a službe) pre príslušnú menu a pre obdobie zhodné s príslušným Úrokovým obdobím, pričom v prípade, že takto určená sadzba EURIBOR bude záporné číslo, pre účely tejto Zmluvy sa použije sadzba EURIBOR vo výške 0 (nula); alebo
- (b) ak nie je možné postupovať podľa odseku (a) vyššie, tak sadzba, ktorú Veriteľ o 11.00 hod. v Deň stanovenia úrokovej sadzby ponúka najvýznamnejším bankám na európskom medzibankovom trhu ako sadzbu ponúkanú na depozitá pre príslušnú menu a pre obdobie zhodné s príslušným Úrokovým obdobím.

Finančný dokument znamená ktorýkoľvek z nasledovných dokumentov:

- (a) túto Zmluvu;
- (b) Doklad o zabezpečení;
- (c) akýkoľvek iný dokument označený ako Finančný dokument Veriteľom a Dlžníkom.

Finančný dlh znamená ktorékoľvek z nasledovného:

- (a) akékoľvek požičané alebo inak dočasne prijaté peňažné prostriedky;
- (b) dlhopis, vlastnú alebo cudziu zmenku alebo iný cenný papier s ktorým je spojené právo domáhať sa peňažného plnenia okrem akcie alebo dočasného listu (s výnimkou uvedenou v písmene (c) nižšie);
- (c) akciu, dočasný list alebo iný cenný papier, ktorého majiteľ je oprávnený domáhať sa odkúpenia alebo iného odplatného prevodu voči jeho emitentovi;
- (d) akýkoľvek finančný leasing alebo obdobný právny vzťah, na základe ktorého dochádza na jeho konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu;
- (e) akékoľvek prevedené právo alebo postúpenú pohľadávku s výnimkou prípadov, kde je vylúčený akýkoľvek spätný postih na prevodcu či postupcu;
- (f) nadobúdaciú cenu majetku v tom rozsahu, v ktorom je splatná po tom čo došlo k prevodu vlastníctva k majetku alebo odovzdaniu majetku nadobúdateľovi (napr. dodávateľský úver);
- (g) akúkoľvek derivátnu transakciu uzavretú na ochranu pred pohybom akékoľvek ceny, kurzu, sadzby, alebo inej veličiny alebo na využitie akéhokoľvek takéhoto pohybu;
- (h) akúkoľvek inú transakciu (vrátane transakcie, kde dôjde k predaju majetku, ak má majetok byť odovzdaný nadobúdateľovi po prijatí ceny a vrátane predaja s právom spätného nájmu), ktorá má komerčný výsledok alebo účel podobný dočasnému prijatiu finančných prostriedkov;
- (i) akúkoľvek povinnosť osoby plniť akémukoľvek poskytovateľovi záruky, ručenia, akreditívu, avalu, sľubu odškodnenia alebo iného Zabezpečenia;
- (j) akúkoľvek záruku, ručenie, sľub odškodnenia alebo iné Zabezpečenie poskytnuté inej osobe v súvislosti s čímkoľvek uvedeným pod (a) až (i) vyššie.

Fixná úroková sadzba znamená sadzbu úroku pre príslušný Revolvingový úver dohodnutú medzi Dlžníkom a Veriteľom v príslušnej Žiadosti.

Hlavným predmetom činnosti sa rozumie hlavný predmet činnosti Dlžníka, tak ako to vyplýva z § 2 Zákona o Eximbanke.

Lehota na čerpanie znamená lehotu, ktorá začína dňom uzavretia tejto Zmluvy a končí dňom, ktorý nastane 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Veriteľa adresovaného Dlžníkovi odvolávajúceho sa na túto Zmluvu a obsahujúceho oznámenie o ukončení Lehoty na čerpanie podľa tejto Zmluvy.

Marža znamená maržu Veriteľa, z ktorej pozostáva úrok príslušného Revolvingového úveru.

Občiansky zákonník znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

Obchodný zákonník znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Ovládajúca osoba znamená osobu označenú ako ovládajúca osoba v § 66a Obchodného zákonníka.

Ovládaná osoba znamená osobu označenú ako ovládaná osoba v § 66a Obchodného zákonníka.

Podstatný nepriaznivý dopad znamená podstatný nepriaznivý dopad:

- (a) na finančnú situáciu Dlžníka;
- (b) na schopnosť Dlžníka plniť svoje záväzky podľa ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov; alebo
- (c) na platnosť alebo vymožitelnosť ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov.

Potvrdenie o zverejnení znamená písomné potvrdenie Dlžníka ako Povinnej osoby alebo Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení Zmluvy ako Povinne zverejňovanej zmluvy v Centrálnom registri zmlúv v súlade so Zákonom o slobodnom prístupe k informáciám.

Povinná osoba znamená osobu označenú ako povinná osoba v § 2 Zákona o slobodnom prístupe k informáciám.

Povinne zverejňovaná zmluva znamená zmluvu označenú ako povinne zverejňovaná zmluva podľa § 5a Zákona o slobodnom prístupe k informáciám.

Pôvodná účtovná závierka znamená auditovanú individuálnu účtovnú závierku Dlžníka za účtovné obdobie končiace dňom 31.12.2019.

Pracovný deň znamená:

- (a) s výnimkou podľa (b) nižšie, deň ktorý nie je dňom pracovného pokoja podľa zákona č. 241/1993 Z.z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch v znení neskorších predpisov a podľa zákona č. 311/2001 Z.z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov, a ktorý je aj TARGET dňom;
- (b) pre účely Dňa stanovenia úrokovej sadzby pre Revolvingový úver denominovaný v EUR, deň, ktorý je TARGET dňom.

Prípád porušenia zmluvy znamená ktorúkoľvek zo skutočností, ktoré sú takto označené v článku tejto Zmluvy nazvanom „Prípád porušenia zmluvy“ alebo ktorúkoľvek skutočnosť, ktorá sa môže stať ktoroukoľvek zo skutočností, ktoré sú takto označené v článku tejto Zmluvy nazvanom „Prípád porušenia zmluvy“ (napr. v dôsledku uplynutia určitého času od nastania tejto skutočnosti, v dôsledku upozornenia príslušnej osoby na túto skutočnosť inou osobou alebo inak).

Refinančné náklady má význam uvedený v článku 17.

Revolvingový limit znamená čiastku **60 000 000,-EUR**, zníženú o akékoľvek čiastky tohto limitu, ktoré boli zrušené v súlade s touto Zmluvou.

Revolvingový úver znamená Úver čerpaný revolvingovým spôsobom z Revolvingového úverového záväzku.

Revolvingový úverový záväzok znamená možnosť Veriteľa, avšak v žiadnom prípade nie povinnosť, poskytnúť Dlžníkovi Revolvingový úver až do výšky Revolvingového limitu.

Sankcie znamenajú akékoľvek obchodné, územné, ekonomické, komoditné alebo finančné sankcie, embargá alebo iné podobné reštriktívne opatrenia vyplývajúce z akéhokoľvek predpisu alebo iného rozhodnutia akejkoľvek Sankčnej autority.

Sankcionovaná osoba znamená osobu alebo inštitúciu, ktorá:

- (a) je uvedená v Sankčnom zozname, je priamo alebo nepriamo vlastnená takou osobou, priamo alebo nepriamo vlastní takú osobu alebo je osobou konajúcou v mene takej osoby;

- (b) má sídlo alebo miesto činnosti v štáte alebo na území, ktoré je postihnuté Sankciami, je zriadená podľa právneho poriadku takého štátu alebo územia, je priamo alebo nepriamo vlastnená takým štátom alebo územím alebo je osobou konajúcou v mene takého štátu alebo územia; alebo
- (c) je inak dotknutá akýmkoľvek Sankciami

Sankčná autorita znamená:

- (a) Organizáciu spojených národov;
- (b) Spojené štáty americké;
- (c) Spojené kráľovstvo;
- (d) Európsku úniu alebo ktorýkoľvek z jej členských štátov; alebo
- (e) akýkoľvek orgán alebo agentúru ktoréhokoľvek štátu alebo inštitúcie uvedenej v odsekoch (a) až (c) vyššie, vrátane Ministerstva zahraničných vecí (DOS) Spojených štátov amerických, Úradu pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) Spojených štátov amerických alebo Pokladnice jej Veličenstva (HM Treasury) Spojeného kráľovstva.

Sankčný zoznam znamená ktorýkoľvek z nasledovných dokumentov (v každom prípade v znení akýchkoľvek jeho zmien a doplnení):

- (a) "Specially Designated Nationals and Blocked Persons List" vedený Úradom pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) Spojených štátov amerických;
- (b) "Consolidated List of Financial Sanctions Targets" a "Investment Ban List" vedený Pokladnicou jej Veličenstva (HM Treasury) Spojeného kráľovstva;
- (c) "United Nations Security Council Consolidated List" vedený Organizáciou spojených národov;
- (d) "Consolidated List of persons, groups and entities subject to EU Financial Sanctions" vedený Európskou komisiou; alebo
- (e) akýkoľvek podobný zoznam vedený alebo verejne vyhlásený Sankčnou autoritou, ktorý obsahuje identifikačné údaje osôb alebo inštitúcií dotknutých akýmkoľvek Sankciami.

Splátka znamená každú splátku Revolvingového úveru, ktorá bola dohodnutá v príslušnej Žiadosti.

TARGET2 znamená platobný systém "Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer", ktorý funguje na základe jednotnej zdieľanej platformy, uvedený do prevádzky 19. novembra 2007.

TARGET deň znamená každý deň, v ktorý je platobný systém TARGET2 v prevádzke a vykonáva vysporiadanie platieb denominovaných v EUR.

Úrokové obdobie znamená každé obdobie určené v súlade s touto Zmluvou, za ktoré sa vypočítava a/alebo platí úrok z Revolvingového úveru.

Úver znamená každú čiastku istiny peňažných prostriedkov, ktoré majú byť poskytnuté Veriteľom Dlužníkovi podľa tejto Zmluvy alebo (kde to kontext vyžaduje) dlhovanú čiastku predtým poskytnutých peňažných prostriedkov.

Výmenný kurz znamená:

- (a) výmenný kurz predaja príslušnej meny (vrátane, ale bez obmedzenia na, Voliteľnej meny), podľa kurzového lístka Veriteľa v príslušný deň; alebo
- (b) individuálny kurz stanovený Veriteľom v príslušný deň na základe dohody Veriteľa s Dlžníkom.

Zákon o Eximbanke znamená zákon č. 80/1997 Z. z. o exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

Zabezpečenie znamená záložné právo, zabezpečovací prevod práva, zabezpečovacie postúpenie pohľadávky, zádržné právo, prevod alebo postúpenie so spätným prevodom alebo postúpením (repo), vecné bremeno, ako aj akúkoľvek inú zmluvu alebo dojednanie podľa akéhokoľvek práva, ktoré má podobný účel alebo účinok.

Zákon o bankách znamená zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon o slobodnom prístupe k informáciám znamená zákon č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov.

Zmluva o zabezpečení znamená každý prípadný dokument (existujúci alebo vzniknutý v budúcnosti), podľa ktorého je zriadené akékoľvek Zabezpečenie splnenia záväzkov Dlžníka voči Veriteľovi podľa Finančných dokumentov.

Zmluvná strana znamená Veriteľa a Dlžníka.

Zoznam oprávnených osôb znamená zoznam osôb oprávnených konať za Dlžníka v súvislosti s touto Zmluvou v zásade zhodný so vzorom uvedeným ako Príloha 5, riadne vyplnený a podpísaný osobami oprávnenými konať za Dlžníka.

Zvýšené náklady znamenajú čiastku akýchkoľvek následných alebo zvýšených nákladov vzniknutých Veriteľovi v dôsledku prijatia nových právnych predpisov alebo zmeny existujúcich právnych predpisov alebo zmeny v interpretácii alebo aplikácii existujúcich právnych predpisov po dni uzavretia tejto Zmluvy.

Žiadosť znamená žiadosť o Čerpanie Revolvingového úveru v zásade zhodnú so vzorom, ktorý je pripojený ako Príloha 3. Pre odstránenie pochybností, každá vyplnená a Zmluvnými stranami podpísaná Žiadosť je súčasťou Zmluvy.

2. Výkladové pravidlá

- (a) Okrem definovaných pojmov uvedených v článku 1 tejto Prílohy, 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, povolenie zlúčenia, splynutia, rozdelenia alebo inej korporátnej zmeny Ovládanej osoby príslušnej osoby,

a to tak dobrovoľne ako aj nedobrovoľne (napr. v prípade exekúcie), a **nakladať** sa bude vykladať v súlade s vyššie uvedeným;

- (ii) má sa za to, že Prípád porušenia zmluvy **trvá** alebo **pretrváva** ak Dlžník tento stav neodstránil alebo ak sa Veriteľ práv vyplývajúcich z tohto stavu nevzdal;
 - (iii) 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;
 - (iv) každý odkaz na **Finančný dokument** alebo iný **dokument** znamená príslušný Finančný dokument alebo iný dokument v znení jeho dodatkov a iných zmien, vrátane novácií;
 - (v) ustanovenie **zákona** je odkazom na toto ustanovenie v znení jeho rozšírenia, aplikácie, úpravy alebo nového prijatia a zahŕňa všetky k nemu sa vzťahujúce vykonávacie predpisy;
 - (vi) **slová v jednotnom čísle** zahŕňajú aj ich význam v množnom čísle a opačne;
 - (vii) každý odkaz na **článok, odsek a pododsek** alebo **prílohu** znamená odkaz na príslušný článok, odsek, pododsek alebo prílohu tejto Zmluvy;
 - (viii) **časový údaj** je odkazom na bratislavský čas;
 - (ix) pojem **akceptovateľný** pre Veriteľa znamená akceptovateľný pre Veriteľa podľa jeho vlastnej a ničím neobmedzenej úvahy.
- (c) Pre odstránenie pochybností:
- (i) revolvingový spôsob znamená, že Úver môže byť čerpaný viacerými Čerpaniami až do maximálnej dohodnutej výšky, ktoré je možné počas trvania tejto Zmluvy splatiť a opätovne čerpať až do uplynutia Lehoty na čerpanie, a to všetko podľa dohody Veriteľa a Dlžníka;
 - (ii) všetky nepenažné záväzky Dlžníka vyplývajúce z každého Finančného dokumentu sú platné a Dlžník je povinný ich plniť až dovtedy kým (i) nedôjde k úplnému zániku všetkých peňažných záväzkov Dlžníka vyplývajúcich z Finančných dokumentov tak, že peňažné záväzky Dlžníka podľa Finančných dokumentov nemôžu vzniknúť opäť; alebo (ii) existuje akýkoľvek záväzok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi akékoľvek financovanie podľa tejto Zmluvy (podľa toho, ktorý z vyššie uvedených dní nastane neskôr);
 - (iii) zhrnutie základných podmienok Zmluvy, ktoré sa nachádza vo forme tabuľky na titulnej strane tejto Zmluvy, má iba informatívny význam a nemá žiadne právne účinky vo vzťahu k Zmluvným stranám ani k iným osobám. Pre prípad rozporu medzi obsahom tejto tabuľky a obsahom ostatných ustanovení Zmluvy, majú prednosť ostatné ustanovenia Zmluvy.

PRÍLOHA 2
ODKLADACIE PODMIENKY

1. Dôkaz, že obstarávateľský poplatok podľa článku 11.1 bol riadne zaplatený.
2. Kópia Potvrdenia o zverejnení.

PRÍLOHA 3
VZOR ŽIADOSTI

Pre: Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
ako **Veriteľ**

Od: Exportno-importná banka Slovenskej republiky
Grösslingová 1, Bratislava 811 09
ako **Dlžník**

Dňa:

Exportno-importná banka Slovenskej republiky - Zmluva o financovaní č. 32/ZF/2020 zo dňa
v znení jej existujúcich dodatkov (**Zmluva**)

1. Tento dokument je Žiadosťou podľa Zmluvy. Pojmy definované v Zmluve majú v tejto Žiadosti rovnaký význam ako v Zmluve. Táto Žiadosť je súčasťou Zmluvy a tvorí jej neoddeliteľnú časť.

Žiadame o Revolvingový úver za nasledovných podmienok:

- (a) Deň čerpania: []
- (b) Suma/Mena: [] EUR
- (c) Úrokové obdobie: [3M / 6M alebo iné po dohode]

- (d) Úroková sadzba Revolvingového úveru:

[pohyblivá úroková sadzba vypočítaná ako: EURIBOR + *** % p.a.]

alebo

[Fixná úroková sadzba: *** %p.a.]

- (e) Deň splatnosti Revolvingového úveru: []

- (f) Splatnosť Revolvingového úveru:

[Jednorazovo v celosti v Deň splatnosti, ktorým je: ****]

alebo

[V Splátkach podľa nasledujúceho splátkového kalendára:

Dátum splatnosti Splátky	Výška Splátky

]

(g) Poplatok za poskytnutie Revolvingového úveru: [***],-EUR

2. Inštrukcie sú nasledovné:

(a) Číslo účtu, na ktorý má byť Revolvingový úver čerpaný: []

(b) Iné: []

3. Potvrdzujeme, že každá podmienka vyžadovaná Zmluvou na predloženie Žiadosti je splnená.

4. Táto Žiadosť je neodvolateľná, ak sa zmluvné strany nedohodnú inak.

Exportno-importná banka Slovenskej republiky

v zastúpení:

Meno: [***]

Funkcia: [***]

v zastúpení:

Meno: [***]

Funkcia: [***]

S čerpaním Revolvingového úveru podľa vyššie uvedených podmienok súhlasíme:

Dňa:

Všeobecná úverová banka, a.s.

v zastúpení:

Meno: Ing. Hana Husenicová

Funkcia: Riaditeľka odboru Finančné inštitúcie a predaj

v zastúpení:

Meno: Ing. Pavel Hlúch

Funkcia: Špecialista pre finančné inštitúcie

PRÍLOHA 4

INFORMÁCIA O EXISTUJÚCOM ZABEZPEČENÍ

Beneficient zo Zabezpečenia (Meno/IČO)	Podrobnosti o Zabezpečení (druh, opis majetku, splatnosť zabezpečenej pohľadávky, ďalšie údaje)	Maximálna čiastka zabezpečenej istiny
---	--	--

Ku dňu uzavretia tejto Zmluvy Dlžník nezriadil na svoj majetok žiadne Zabezpečenie

PRÍLOHA 5

VZOR ZOZNAMU OPRÁVNENÝCH OSÔB

Pre: Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
ako Veriteľ



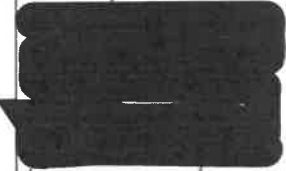

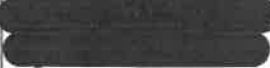
Od: Exportno-importná banka Slovenskej republiky
Grösslingová 1
811 09 Bratislava




ako Dlžník

Dňa: [] 6.7.2020

Exportno-importná banka Slovenskej republiky - Zmluva o financovaní č. 32/ZF/2020 zo dňa
.....6.7.2020..... (Zmluva)

Tento dokument je Zoznamom oprávnených osôb podľa Zmluvy. Pojmy definované v Zmluve majú v tomto Zozname oprávnených osôb rovnaký význam ako v Zmluve.

Meno a priezvisko	Rodné číslo/dátum narodenia	Funkcia	Rozsah oprávnenia	Podpisový vzor
Ing. Monika Kohútová, MBA	17.10.1967	generálna riaditeľka a predsedníčka Rady banky EXIMBANKY SR	A	
JUDr. Marek Melišek, MBA	14.08.1979	námestník generálneho riaditeľa a člen Rady banky EXIMBANKY SR	A	
Ing. Michal Kozáčik	05.08.1982	námestník generálneho riaditeľa a člen Rady banky EXIMBANKY SR	A	
Ing. Jana Valkučáková	07.03.1965	námestníčka generálneho riaditeľa a člen Rady banky EXIMBANKY SR	A	
Ing. Vladimír Jáger	10.04.1970	riaditeľ odboru financií	B	

Mgr. Peter Otčenáš	12.12.1986	komerčný pracovník špecialista	B	
Ing. Tomáš Mikulík	27.03.1985	komerčný pracovník	B	
Ing. Ľubomír Prušanský	29.1.1973	komerčný pracovník	B	

Žiadosti v mene Dlžníka sú oprávnení podpisovať minimálne 2 osoby v nasledujúcich kombináciách

- a) osoba s rozsahom oprávnenia „A“ v kombinácii s osobou s rozsahom oprávnenia „A“
- b) osoba s rozsahom oprávnenia „A“ v kombinácii s osobou s rozsahom oprávnenia „B“

Podpisom tohto Zoznamu oprávnených osôb zároveň splnomocňujeme každú z vyššie uvedených osôb, aby v súlade s týmto dokumentom podpísala v mene Dlžníka Žiadosť a doručila ju Veriteľovi.

Dlžník vyhlasuje, že vyššie uvedené podpisové vzory týchto osôb sú pravé a Veriteľ sa môže spoliehať na pravosť každej Žiadosti, ktorá sa Veriteľovi bude javiť ako zjavne podpísaná takouto osobou.

Každá z vyššie uvedených osôb súhlasí, že jej osobné údaje môžu byť z dôvodu riadenia rizík konsolidovaného celku spoločne so zmluvnou dokumentáciou poskytnuté iným subjektom v rámci skupiny/konsolidovaného celku Intesa Sanpaolo Group. Viac informácií o spracúvaní osobných údajov na www.vub.sk.

Dňom doručenia tohto Zoznamu oprávnených osôb zaniká platnosť Zoznamu oprávnených osôb doručeného Vám pred týmto Zoznamom oprávnených osôb a zároveň zaniká splnomocnenie osôb uvedených v predchádzajúcom Zozname oprávnených osôb konat' za Dlžníka v súvislosti so Zmluvou.

S pozdravom

Exportno-imporná banka Slovenskej republiky

v zastúpení: 

Meno: Ing. Miroslava Konutová, MBA
Funkcia: generálna riaditeľka a predsedníčka Rady banky EXIMBANKY SR

v zastúpení: 

Meno: JUDr. Marek Melisek, MBA
Funkcia: námestník generálneho riaditeľa a člen Rady banky EXIMBANKY SR

PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN

Exportno-importná banka Slovenskej republiky **Exportno-importná banka Slovenskej republiky**

v zastúpení:



v zastúpení:



Meno: Ing. Monika Kohútová, MBA
Funkcia: generálna riaditeľka
a predsedníčka Rady banky

Meno: JUDr. Marek Melisek, MBA
Funkcia: námestník generálneho riaditeľa
a člen Rady banky

EXIMBANKY SR
**EXPORTNO - IMPORTNÁ BANKA
SLOVENSKEJ REPUBLIKY**
Grösslingová 1
811 09 BRATISLAVA
29

EXIMBANKY SR

Všeobecná úverová banka, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

v zastúpení:



v zastúpení:



Meno: Ing. Hana Husenicová
Funkcia: Riaditeľka odboru
Finančné inštitúcie a predaj

Meno: Ing. Pavel Hlúch
Funkcia: Špecialista pre
finančné inštitúcie

VUB, a.s.
Ellišova 1
820 02 Bratislava 10
359301