

ÚPLNÉ ZNENIE

Zmluva o poskytovaní úverov č. 1239/16/44467 (ďalej „Úverová zmluva“) zo dňa 31.10.2016

v znení Dodatku č. 1 zo dňa 21.04.2017, Dodatku č. 2 zo dňa 28.06.2017, Dodatku č. 3 zo dňa 26.06.2018
a Dodatku č. 4 zo dňa 28.07.2020

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 Okresného súdu Bratislava I, 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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3497/B
(ďalej „**Dížník**“)

Úverová zmluva sa uzatvára na základe žiadosti Dížníka o poskytnutie Úverového rámca, a to v zmysle ustanovenia § 269 ods. 2 a s primeraným použitím §§ 497-507 (zmluva o úvere) a s vylúčením ustanovenia § 500 ods. 2 Obchodného zákonníka.

Článok I. DEFINÍCIE A VÝKLADOVÉ PRAVIDLÁ

- 1.1. Pojmy písané veľkými začiatočnými písmenami, používané v Úverovej zmluve, majú význam definovaný v Prílohe č. 1 (*Definície*) alebo na inom mieste Úverovej zmluvy. 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 Úverovej zmluvy, ak v nich nie je uvedené inak.
- 1.2. Ak v Úverovej zmluve 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 Úverovej zmluve nie je uvedené inak alebo pokiaľ z jej kontextu nevyplýva niečo iné, odkaz v Úverovej zmluve:
 - 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 Úverovej zmluvy.
- 1.4. Nadpisy článkov, bodov, odsekov a príloh slúžia len k sprehľadneniu Úverovej zmluvy a ich znenie nie je možné použiť na výklad jej ustanovení.

Článok II. ZÁKLADNÉ PODMIENKY ÚVEROVÉHO RÁMCA

- 2.1. Predmetom Úverovej zmluvy je záväzok Banky poskytnúť Úver Dlžníkovi, a to až do výšky Úverového rámca, Spôsobmi čerpania úverového rámca, v sume, mene a za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve, a záväzok Dlžníka splatiť Úverovú pohľadávku.
- 2.2. **Základné podmienky Úverového rámca**
 - 2.2.1. Výška Úverového rámca: **10.000.000,- EUR** (slovom: desať miliónov v mene euro) pozostávajúca zo Záväznej časti úverového rámca Čerpanej prostredníctvom Kontokorentného úveru.
 - 2.2.2. Deň konečnej splatnosti Úverového rámca: v zmysle ods.12.5. (**Trvanie úverovej zmluvy**) Článku XII. (**Osobitné ustanovenia**) Zmluvy je Deň ukončenia trvania Zmluvy.
 - 2.2.3. Úrok z omeškania: 5% p.a. + výška Úrokovej sadzby v čase omeškania.
 - 2.2.4. Účet Dlžníka: xxx
 - 2.2.5. Pravidlo určenia splatnosti Úverovej pohľadávky: splatnosť výlučne v deň, ktorý je Bankovým dňom, pokiaľ v tejto Úverovej zmluve nie je uvedené inak .
- 2.3. **Spôsoby čerpania Úverového rámca**
 - 2.3.1. **Kontokorentný úver:**
 - a) Možnosť Čerpať až do výšky: **10.000.000,- EUR** (ďalej len „**KTK limit**“)
 - b) V mene: **EUR**.
- 2.4. **Zabezpečenie**
 - 2.4.1. Banka poskytuje Úver na základe tejto Úverovej zmluvy bez Zabezpečenia.

Článok III. ČERPANIE, ÚROČENIE A SPLÁCANIE

- 3.1. **Kontokorentný úver**
 - 3.1.1. **Čerpanie**
 - a) Účelom Čerpania je: krytie prechodného nedostatku peňažných prostriedkov.
 - b) Čerpanie sa uskutoční:
 - na Účet Dlžníka,
 - viacerými Čerpaniami v súlade s touto Úverovou zmluvou;
 - c) Opätovné Čerpanie splatenej časti istiny je možné.
 - d) Lehota na čerpanie končí v Deň konečnej splatnosti KTK úveru (definovaný v ods. 3.1.3 a) nižšie).
 - 3.1.2. **Úročenie**
 - a) Typ a výška Úrokovej sadzby:

pohyblivá: EURIBOR + xxx % p. a.

- b) Úrokové obdobie:
1 kalendárny mesiac
pričom platí, že prvé Úrokové obdobie začína dňom prvého Čerpania a končí posledným dňom v kalendárnom mesiaci (vynímajúc). Každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí posledným dňom v kalendárnom mesiaci (vynímajúc). Posledné Úrokové obdobie končí v deň úplného zaplatenia Úverovej pohľadávky.
- c) Obdobie úrokovej sadzby: 1 -mesačné

3.1.3. Splácanie

- a) Dlžník splatí Úverovú pohľadávku vzniknutú Čerpaním vo forme Kontokorentného úveru priebežne, nie však neskôr ako v deň určený v ods.12.5. (Trvanie úverovej zmluvy) Článku XII. (Osobitné ustanovenia) Zmluvy ako Deň ukončenia trvania Zmluvy, ktorý je dňom konečnej splatnosti Kontokorentného úveru (ďalej aj „**Deň konečnej splatnosti KTK úveru**“).
- b) Dlžník spláca Úverovú pohľadávku vzniknutú Čerpaním vo forme Kontokorentného úveru odpísaním splatnej sumy Úverovej pohľadávky z Účtu Dlžníka.

3.2. Spoločné ustanovenia pre Kontokorentný úver

Podrobnosti úpravy práv a povinností zmluvných strán súvisiacich s Čerpaním, úročením a splácaním Kontokorentného úveru sú uvedené v **Prílohe č. 4 (Spoločné ustanovenia pre Kontokorentný úver)**.

Článok IV. POPLATKY A NÁKLADY

4.1. Dlžník uhrádza Banke nasledovné poplatky a náklady:

4.1.1. Spracovateľský poplatok

- a) Vo výške: =xxx,- EUR.
b) Splatný v mene: euro.
c) S lehotou splatnosti: k 30.6. kalendárneho roka (počnúc rokom 2019).

4.1.2. Záväzková provízia

- a) Vo výške: xxx % z nevyčerpanej časti Kontokorentného úveru.
b) Splatná v mene: euro.
c) S lehotou splatnosti: v zmysle definície „Záväzková provízia“

Skutočnosť, že Dlžník nevyčerpal Úverový rámec alebo Úver v plnej výške, nemá vplyv na povinnosť Dlžníka zaplatiť Poplatky, ak boli v Úverovej zmluve dohodnuté.

4.2. Dlžník uhrádza Banke Spracovateľský poplatok, ak Lehota na čerpanie nezačala plynúť z dôvodu nesplnenia Podmienok čerpania.

4.3. Náklady, Poplatky a poplatky sú splatné v mene uvedenej v Úverovej zmluve, inak:

4.3.1. v mene, v ktorej bolo uskutočnené Čerpanie, s ktorým predmetné náklady, Poplatky alebo poplatky súvisia,

4.3.2. 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. Všetky zapisované údaje uvedené v obchodnom registri sú pravdivé a aktuálne ku dňu uzatvorenia tejto Zmluvy, okrem prípadných ešte nezapísaných zmien, ktoré Dlžník predložil Banke,

5.1.2 obdržal a má k dispozícii **všetky povolenia**, licencie, vyjadrenia, súhlasy a iné rozhodnutia, ktoré sú **nevyhnutné na vykonávanie Hlavnej podnikateľskej činnosti**

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 skutočnosti, 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 mať podstatný negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce z Úverovej zmluvy s výnimkou tých konaní, ktoré Banke sú alebo musia byť známe z účtovnej závierky Dlžníka a verejne známých informácií
- 5.1.6 **neposkytol Zabezpečenie** za záväzky tretích osôb, a jeho majetok nie je zaťažený záložnými právami ani inými vecnými právami okrem :
- vecných bremien, pri ktorých hodnota majetku, na ktorom spočívajú takéto vecné bremená neprevyšuje v každom jednotlivom prípade 10.000.000,-EUR,
 - zabezpečenia vo forme záložného a zádržného práva, ktoré vzniká zo zákona a
 - zabezpečenia poskytnutého na úvery čerpané prostredníctvom spoločnosti EUROFIMA, predmetom ktorého sú koľajové vozidlá.
- 5.1.7 nenastal Prípád porušenia,
- 5.1.8 všetky dokumenty a ďalšie písomné informácie odovzdané alebo oznámené Banke v súvislosti s uzavretím Úverovej zmluvy, alebo súvisiacej zmluvy alebo v súvislosti s čerpaním Úveru Dlžníkom, sú ku dňu odovzdania alebo oznámenia pravdivé, úplné, 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,
- 5.2 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 skutočnosti 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:
- 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),
 - akejkolvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, EHP alebo OECD,
 - 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 informáciu, 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 Úverovej zmluve sa budú považovať za zopakované Dlžníkom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Úverovej zmluvy, ku dňu Čerpania Úveru (alebo jeho časti), a vo vzťahu k Vyhláseniu podľa bodu 5.5 ku dňu zaplatenia úrokov a ku dňu zaplatenia splátky istiny Úveru.

Článok VI. POVINNOSTI

6.1. Dlžník má aj nasledovné Povinnosti:

6.1.1. **Informačné povinnosti**

Dlžník informuje Banku v písomnej forme:

- o skutočnosti, že nastal alebo hrozí Prípád porušenia, a to bezodkladne od okamihu, keď sa o tejto skutočnosti dozvedel,

- b) o Statusovej zmene, a to minimálne 30 kalendárnych dní odkedy sa o Statusovej zmene dozvedel alebo 30 kalendárnych dní odo dňa zápisu zmeny do obchodného registra, podľa toho čo nastane skôr,
- 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

Banka zohľadní zmeny v údajoch a dokumentoch predložených Dlžníkom najneskôr od Bankového dňa nasledujúceho po doručení informácie Banke. Predchádzajúca veta sa neuplatní v prípadoch, ak Dlžník pri požadovanom úkone predloží Banke dokumenty jednoznačne potvrdzujúce zmenu. Banka v takomto prípade zohľadní príslušnú zmenu bezprostredne po predložení dokumentov jednoznačne preukazujúcich príslušnú zmenu.

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 štvrťrok, 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.

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) okrem dokumentov predkladaných banke v zmysle bodu 6.1.2 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,

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 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, bez predchádzajúceho písomného oznámenia doručeného Banke.

6.1.4.3. Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nedá Dlžník do užívania alebo nescudzí svoj majetok v prípadoch, ak by takáto dispozícia znamenala Podstatný nepriaznivý dopad na Dlžníka.

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, vystaví potrebné plné moci),

- c) vykonať Bankou uložené opatrenie na nápravu ako napr. odstrániť alebo napraviť stav, ktorý je porušením Úverovej zmluvy 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. Prípado 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 Úverovej zmluvy) 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** akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej z tejto Úverovej zmluvy, 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 30 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 Úverovej zmluvy, 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** 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** z dôvodu platobnej neschopnosti či predĺženia, alebo bolo rozhodnuté o likvidácii Dlžníka za podmienky, že v prípade konkurzného konania začatého na návrh inej osoby ako Dlžníka Dlžník na výzvu Banky zaslanej po dni začatia konkurzného konania, v lehote nie dlhšej ako pätnásť (15) kalendárnych dní odo dňa doručenia výzvy Dlžníkovi, Banke nepreukáže:
- (i) neopodstatnenosť tohto návrhu, alebo
 - (ii) neexistenciu skutočností, s ktorou právne predpisy spájajú taký následok, alebo
 - (iii) odvrátenie nebezpečenstva vyhlásenia konkurzu alebo povolenia reštrukturalizácie;
- 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 Úverovej zmluvy.
- j) Dôjde k porušeniu ktorejkoľvek z nasledujúcich povinností Dlžníka uvedených v článku VI. (**POVINNOSTI**) Úverovej zmluvy, a to:
- (i) v bode 6.1.1., písmenách a) až c),
 - (ii) v bode 6.1.2., písmenách a) až c),
 - (iii) v bode 6.1.3., písmene b),
 - (iv) v bodoch 6.1.4.1., 6.1.4.2 a 6.1.4.3., a
 - (v) v bode 6.1.5. písmene a).
- Pre účely Úverovej zmluvy sa každá zo skutočností uvedených v bode 7.1. Úverovej zmluvy považuje za Prípado porušenia.

7.2. Dôsledky Prípado porušenia

7.2.1. Ak nastal a trvá Prípád porušenia, Banka môže oznámením doručeným Dlžníkovi:

- (i) vypovedať celkový záväzok poskytnutia finančných prostriedkov podľa tejto Úverovej zmluvy alebo jeho časť; a/alebo
- (ii) stanoviť Dlžníkovi podmienky a požiadavky, za splnenia ktorých ostáva záväzok poskytnutia finančných prostriedkov podľa tejto Úverovej zmluvy zachovaný bez toho, aby sa stal alebo jeho časť predčasne splatná; a/alebo
- (iii) stanoviť, že všetky čiastky, ktoré sú dlžné Dlžníkom podľa tejto Úverovej zmluvy alebo ich časť sú splatné v 60. kalendárny deň odo dňa doručenia takéhoto oznámenia zo strany Banky Dlžníkovi,

7.2.2. V prípade, ak sa údaje poskytnuté Dlžníkom Banke podľa tejto Úverovej zmluvy 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 bodu 5.1.4. tejto Úverovej zmluvy, vrátane úrokov za celú dobu Úveru dohodnutú v tejto Úverovej zmluve;

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

Článok VIII.
PREDČASNÉ SKONČENIE ÚVEROVÉHO VZŤAHU

- 8.1. Úverovú zmluvu je možné vypovedať:
- 8.1.1. Zo strany Banky:
- a) ak by Čerpanie alebo plnenie akéhokoľvek záväzku Banky spôsobilo porušenie relevantného právneho predpisu alebo opatrení Národnej banky Slovenska alebo Európskej centrálnej banky, alebo
 - b) ak nastane Prípád porušenia.
- 8.1.2. Zo strany Dlžníka:
- a) ak by Čerpanie alebo plnenie akéhokoľvek záväzku Dlžníka spôsobilo porušenie relevantného právneho predpisu, alebo
 - b) v iných prípadoch uvedených v Úverovej zmluve.
- 8.2. Výpovedná doba je 60 dní a začína plynúť dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane.
- 8.3. Banka má právo odstúpiť od Úverovej zmluvy v prípadoch v nej uvedených.
- 8.4. Najneskôr ku dňu zániku Úverovej zmluvy sa stávajú splatnými všetky pohľadávky, ktoré na jej základe vznikli, pokiaľ sa zmluvné strany nedohodli inak.
- 8.5. Predčasným skončením Úverovej zmluvy nezanikajú:
- 8.5.1. dohoda o voľbe práva,
 - 8.5.2. dohoda o riešení sporov,
 - 8.5.3. dohoda o obmedzení práva Dlžníka nakladať s peňažnými prostriedkami na jeho účte,
 - 8.5.4. tie práva a povinnosti, ktorých ďalšie trvanie sa zmluvnými stranami výslovne dohodlo alebo z povahy týchto ustanovení vyplýva, že majú trvať i po skončení Úverovej zmluvy a týkajú sa najmä úročenia, splácania, započítania.
- 8.6. 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.
- 8.7. **Predčasné splatenie Úverovej pohľadávky a refinančné náklady**
- 8.7.1. K predčasnému splateniu Úveru alebo jeho časti podľa tejto Úverovej zmluvy môže dôjsť z rozhodnutia Banky podľa bodu 7.2. Úverovej zmluvy „Dôsledky Prípádu porušenia zmluvy“ (ďalej len „**predčasné splatenie**“).
- 8.7.2. Dlžník je pri predčasnom splatení povinný uhradiť Banke úrok určený podľa tejto Úverovej zmluvy do času splatenia istiny Úveru. Za týmto účelom je Banka povinná oznámiť Dlžníkovi bezodkladne, že všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa tejto Úverovej zmluvy alebo ich časť sú splatné v 60. deň odo dňa doručenia oznámenia Banky, výšku nezaplatennej istiny a nezaplateného úroku k dátumu uvedeného v 60. deň.
- 8.7.3. 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 Úverovej zmluve.
- 8.7.4. Ak dôjde k predčasnému splateniu Úverovej pohľadávky podľa tejto Úverovej zmluvy, 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.
- 8.7.5. 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 Úverovej zmluve, 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 Bankovým dňom nasledujúcim po dni skutočnej úhrady predčasnej splátky Úveru a končiace Dňom konečnej splatnosti.

8.7.6. Bez ohľadu na vyššie uvedené, v prípade, ak Banka uplatní svoje právo podľa bodu 8.6. 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 Úverovej zmluvy 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. 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 platným dokladom totožnosti alebo iným zákonným spôsobom; Banka môže žiadať aj doplnujúci doklad na jeho identifikáciu.
- 9.8 Komunikácia medzi Bankou a Dlžníkom prebieha spravidla 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 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 Bankových 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. Banka spracúva Osobné údaje Dlžníka na účel:
 - a) identifikácie Dlžníka,
 - b) dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly bankových obchodov,
 - c) správy zmluvného vzťahu medzi Dlžníkom a Bankou alebo členom Skupiny Banky,
 - d) ochrany a domáhania sa práv Banky alebo člena Skupiny Banky,
 - e) vytvorenia, vedenia a poskytovania informácií z alebo do registra bankových informácií podľa zákona o bankách,
 - f) zdokumentovania činnosti Banky alebo člena Skupiny Banky
 - g) súvisiaci s činnosťou Banky alebo člena Skupiny Banky a
 - h) plnenia úloh a povinností Banky podľa právnych predpisov.
- 10.2. Banka spracúva Osobné údaje, poverí spracúvaním alebo poskytne Osobné údaje tretím osobám v rozsahu a za podmienok:
 - a) stanovených v právnych predpisoch,
 - b) uložených v rozhodnutiach príslušných orgánov,
 - c) dohodnutých v Úverovej zmluve, alebo
 - d) uvedených v písomnom súhlase Dlžníka.
- 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. Dlžník môže súhlas so spracovaním Osobných údajov písomne odvolať. Odvolanie súhlasu sa nevzťahuje na prípady, keď je Banka oprávnená spracúvať Osobné údaje aj bez súhlasu Dlžníka.
- 10.5. Ak Dlžník poskytuje Banke Osobné údaje inej fyzickej osoby, vyhlasuje, že má preukázateľný súhlas dotknutej osoby na takéto poskytnutie.

Článok XI. ZODPOVEDNOSŤ A NÁHRADA ŠKODY

- 11.1. Banka zodpovedá za škodu, ktorú spôsobila Dižníkovi porušením svojej povinnosti v zmysle § 373 a nasl. Obchodného zákonníka.
- 11.2. Dižník 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 Dižníka, alebo udalostí, za ktoré Dižník zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Dižníka voči Banke.
- 11.4. Ak si Banka neuplatní právo zo zodpovednosti za škodu, táto skutočnosť sa nebude považovať za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.

Článok XII. OSOBITNÉ USTANOVENIA

12.1. Komunikácia a osoby oprávnené konať za Dižníka

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

	adresovaná Dižníkovi:	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:	Bc. Marcela Gregušová	Rastislav Žiačik
telefón:	xxx	xxx
e-mail:	xxx	xxx

- 12.1.2. Dižník bezodkladne informuje Banku 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 bode 12.1.1. tejto Úverovej zmluvy.
- 12.1.4. Dižník môže doručovať dokumenty Banke osobne, elektronicky dohodnutým spôsobom alebo prostredníctvom pošty na adresu sídla Banky.
- 12.1.5. Banka môže doručovať dokumenty Dižníkovi osobne alebo kuriérom. Ak Dižník odmietne písomnosť prevziať, považuje sa za doručenie okamihom odmietnutia jej prevzatia. Za osobné doručovanie sa považuje aj preberanie dokumentov na Obchodnom mieste.
- 12.1.6. Zmluvné strany sú oprávnené doručovať písomnosti podľa tejto Úverovej zmluvy 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. S výnimkou podľa bodu 12.2.2., Banka môže postúpiť všetky svoje práva a súčasne previesť všetky svoje záväzky podľa Úverovej zmluvy iba s predchádzajúcim písomným súhlasom Dižníka.
- 12.2.2. Dižník výslovne súhlasí s tým, že Banka môže kedykoľvek a bez jeho súhlasu postúpiť všetky svoje práva a súčasne previesť všetky záväzky vyplývajúce z Úverovej zmluvy 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 Úverovej zmluvy udelený externý rating od niektorej z externých ratingových agentúr (ECAI) na investičnom stupni zodpovedajúcom (i) minimálne úrovni Banky alebo (ii) minimálne úrovni osoby, ktorá vykonáva rozhodovacie práva v Banke, a to podľa toho, ktorý rating je vyšší. Banka je povinná o tomto kroku Dižníka informovať vopred.

- 12.2.3. V prípade, ak Banka postúpi Pohľadávku Banky alebo jej časť a neoznámí túto skutočnosť Dlžníkovi a po nadobudnutí účinnosti postúpenia obdrží od Dlžníka úhradu splátky Pohľadávky Banky alebo jej časti, ktorá má v zmysle príslušnej zmluvy o postúpení náležať postupníkovi, Banka sa zaväzuje bezodkladne najneskôr však do 3 (troch) Bankových dní od pripísania takéhoto plnenia v prospech Banky poukázať prijaté plnenie v prospech účtu postupníka uvedenom v zmluve o postúpení pohľadávky.
- 12.2.4. 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, s výnimkou pohľadávky Dlžníka voči Banke na náhradu škody spôsobenej Bankou Dlžníkovi porušením povinnosti Banky v zmysle § 373 a nasl. Obchodného zákonníka.

12.3. Započítanie

- 12.3.1. Zmluvné strany sa dohodli, v rozsahu, v akom to právne predpisy pripúšťajú, že vylučujú právo Dlžníka a Banky započítať akúkoľvek svoju vzájomnú pohľadávku, ak nie je v tomto článku uvedené inak.
- 12.3.2. Banka môže kedykoľvek jednostranne započítať svoju splatnú a nepremiellanú pohľadávku, ktorú má voči Dlžníkovi z tejto Úverovej zmluvy 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.
- 12.3.3. 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:
- (i) xxx
 - (ii) xxx
 - (iii) xxx
 - (iv) xxx

Dlžník sa zaväzuje, že pri otvorení nového účtu v Banke, uskutočnenom po uzatvorení tejto Úverovej zmluvy, oznámí Banke skutočnosť, či predmetný účet je určený na realizáciu mzdových transakcií 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 Úverovej zmluvy):

- 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 deklarovávaným účelom.

12.5. Trvanie Úverovej zmluvy

Zmluvné strany uzatvárajú Úverovú zmluvu na dobu neurčitú. Banka a Dlžník sú oprávnení Zmluvu písomne vypovedať bez uvedenia dôvodu. Výpovedná lehota je 3 mesačná a začína plynúť v deň nasledujúci po dni

doručenia výpovede druhej zmluvnej strane (ďalej len „**Výpovedná lehota**“). Zmluva zaniká uplynutím Výpovednej lehoty, pokiaľ sú splatené všetky pohľadávky Banky voči Dlžníkovi vyplývajúce zo Zmluvy, alebo dňom, kedy boli splatené všetky pohľadávky Banky voči Dlžníkovi vyplývajúce zo Zmluvy, v prípade, že do uplynutia Výpovednej lehoty nenastala splatnosť a / alebo neboli splatené všetky pohľadávky Banky voči Klientovi vyplývajúce zo Zmluvy (ďalej aj „**Deň ukončenia trvania Zmluvy**“).

12.6. Neuplatnenie práva zo strany Banky

Neuplatnenie práva zo strany Banky vyplývajúceho z Úverovej zmluvy sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.

12.7. Salvatorská klauzula

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

12.8. Zmeny Úverovej zmluvy

Každá zmena Úverovej zmluvy si vyžaduje pre svoju platnosť písomnú formu dodatku. To neplatí v prípade zmeny kontaktných údajov zmluvných strán uvedených v bode 12.1. Úverovej zmluvy, na zmenu ktorých postačuje doručenie písomného oznámenia o zmene druhej zmluvnej strane s účinnosťou ku dňu takéhoto doručenia.

Ak počas trvania Úverovej zmluvy 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 Úverovej zmluve a z dôvodu kogentnosti takejto právnej úpravy bude Banka nútená navrhnúť Dlžníkovi zmenu Úverovej zmluvy, zmluvné strany sa zavazujú poskytnúť si všetku nevyhnutnú súčinnosť potrebnú na vykonanie takejto zmeny v Úverovej zmluve (predovšetkým vo forme dodatku k Úverovej zmluve).

12.9. Rozhodné právo

- Finančné dokumenty a z nich vyplývajúce právne vzťahy a všetky záväzky medzi zmluvnými stranami sa riadia právom Slovenskej republiky.
- Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie Úverovej 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 Úverovej zmluvy.
- Účtovné a iné záznamy vedené Bankou v súvislosti s Úverovou zmluvou, 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

Zmluvné strany sa dohodli, že všetky spory, ktoré vzniknú z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, vrátane sporov o jej platnosť, výklad alebo zrušenie budú riešené pred príslušným súdom Slovenskej republiky podľa Civilného sporového poriadku. Banka týmto informuje Klienta o možnosti rozhodcovského riešenia sporov súvisiacich s bankovými obchodmi a o možnosti iného mimosúdneho riešenia sporov súvisiacich s bankovými obchodmi, napr. formou mediácie. Osobitnými predpismi upravujúcimi rozhodcovské konanie alebo iné mimosúdne riešenie sporov sú zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a zákon č. 420/2004 o mediácii v znení neskorších predpisov. Aktuálny zoznam rozhodcovských súdov a mediátorov je možné nájsť na webovej stránke Ministerstva spravodlivosti SR (www.justice.gov.sk).

12.11. Platnosť a účinnosť Úverovej zmluvy

Úverová zmluva nadobúda platnosť dňom podpísania Úverovej zmluvy všetkými zmluvnými stranami. Úverová zmluva nadobúda účinnosť v prvý Bankový deň bezprostredne nasledujúci po splnení nasledovných podmienok :

- Úverová zmluva bude zverejnená 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 a súčasne
- s uzavretím Úverovej zmluvy vyslovilo súhlas Ministerstvo financií Slovenskej republiky.

Dátum zverejnenia si zmluvné strany potvrdia e-mailom. Zmluvné strany sa dohodli, že Dlžník zverejní Úverovú zmluvu a všetky jej prílohy a súčasť a doručí Banke písomné potvrdenie o zverejnení Úverovej zmluvy v lehote 7 dní odo dňa podpisu Úverovej zmluvy.

12.12. Jazyk

Úverová zmluva 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 Úverovej zmluvy sú:

Príloha č. 1	Definície
Príloha č. 2	Podmienky čerpania
Príloha č. 3	Spoločné ustanovenia pre všetky Spôsoby čerpania Úverového rámca
Príloha č. 4	Spoločné ustanovenia pre Kontokorentný úver

- 12.15.** Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto Úverovej zmluvy ústne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania Úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj Úrokovej sadzby na základe tejto Úverovej zmluvy počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Banka Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto Úverovej zmluvy.
- 12.16.** 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 uchovávaní a dostupnosti osobných údajov.
- 12.17.** 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.
- 12.18.** 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>. Zmluvná strana sa zaväzuje sa s Protikorupčným programom oboznámiť a postupovať v súlade s ním.
- 12.19. Počet rovnopisov**
Úverová zmluva je vyhotovená v štyroch (4) rovnopisoch, z ktorých dva (2) obdrží Banka a dva (2) obdrží Dlžník.

Bratislava, dňa: 31.10.2016

Bratislava, dňa: 31.10.2016

Banka
Československá obchodná banka, a. s.

Dlžník
Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.

Nečitateľný podpis
JUDr. Ľuboš Ondrejko
vrchný riaditeľ a člen predstavenstva

nečitateľný podpis
Mgr. Filip Hlubocký
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Nečitateľný podpis
Ing. Karol Farkaš
riaditeľ Divízie korporátnej klientely

nečitateľný podpis
Dipl.Ing. Patrik Horný
podpredseda predstavenstva a riaditeľ Úseku ekonomiky

Príloha č. 1 DEFINÍCIE

Na účely Úverovej zmluvy majú nižšie uvedené pojmy význam k nim priradený:

Banka	Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žitkova 11, 811 02 Bratislava, 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).
Bankový produkt	produkt alebo služba poskytovaná Bankou Dlžníkovi za dohodnutých podmienok.
Čerpanie	každé poskytnutie Úveru (platí aj pre modifikácie v tvare slovesa „Čerpať“ alebo prídavného mena „Čerpaný“).
Deň stanovenia úrokovej sadzby	znamená vo vzťahu k akémukoľvek Obdobiu úrokovej sadzby každý deň, ktorý je druhým Bankovým dňom pred každým jednotlivým dňom Obdobia úrokovej sadzby. Na základe uvedeného sa príslušná referenčná sadzba bude meniť denne;
Deň konečnej splatnosti	deň splatnosti Úverového rámca dohodnutý v Úverovej zmluve.
Dlžník	klient, ktorý je na základe Úverovej zmluvy povinný Čerpané peňažné prostriedky vrátiť, platiť Príslušenstvo 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	pre príslušné Obdobie úrokovej sadzby sadzbu určenú Bankou 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 Banka odôvodnene určí ako stranu alebo službu, ktorá svojimi parametrami najviac zodpovedá pôvodnej strane a službe) pre príslušnú menu a pre obdobie jedného mesiaca, alebo b) ak nie je možné postupovať podľa odseku a) vyššie tak úroková sadzba s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z priemeru kotácií zistených Bankou na medzibankovom peňažnom trhu najmenej troch referenčných bánk v Deň stanovenia úrokovej sadzby, a marže (prirážky) v pevnej výške dohodnutej v Zmluve. Ak nie je možné stanoviť ani týmto spôsobom úrokovú sadzbu z dôvodu nekótovania na medzibankovom peňažnom trhu, bude použitá úroková sadzba s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z úrokovej sadzby vo výške kótovanej Bankou a marže (podľa bodu 3.3.2. a) Zmluvy) v pevnej výške uvedenej v Zmluve, a to do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Banky o výške stanovenej úrokovej sadzby (pričom v prípade predčasného splatenia úveru potom pre obdobie, než predčasné splatenie nastane, platí úroková sadzba stanovená kotáciou Banky) pričom ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, bude sa pre účely tejto Úverovej zmluvy považovať za rovnú nule.

EUROFIMA	<p>Európska spoločnosť pre financovanie koľajových vozidiel (European Company for the Financing of Railroad Rolling Stock 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.</p> <p>Dižník 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. Dižník má právo používať tieto vozidlá a povinnosť zabezpečovať ich údržbu.</p>
Finančné dokumenty	Úverová zmluva a iné dokumenty vyhotovené v súvislosti s ňou a označené oboma zmluvnými stranami ako Finančný dokument.
Hlavná podnikateľská činnosť	predmet podnikateľskej činnosti Dižníka zapísaný v obchodnom registri v časti predmet činnosti ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy ako "prevádzkovanie dopravy na železničnej dráhe (celoštátne a regionálne dráhy)".
Kontokorentný úver	peňažné prostriedky, ktoré Dižník Čerpá z Účtu Dižníka formou povoleného prečerpania na Účte Dižníka až do výšky KTK limitu,
Lehota na čerpanie	lehota, počas ktorej má Dižník možnosť Čerpať.
Lehota na nápravu	lehota, ktorá začne plynúť v deň vzniku Prípady porušenia, a počas ktorej Dižník môže napraviť Prípady porušenia, a Banka neuskutoční úkony vykonávané ako následky Prípady porušenia.
Obdobie úrokovej sadzby	obdobie, počas ktorého sa Úroková sadzba nemení.
Osobné údaje	údaje o určenej alebo určiteľnej fyzickej osobe podľa zákona o ochrane osobných údajov.
Podmienky čerpania	podmienky pre Čerpanie uvedené v Úverovej zmluve.
Podstatný nepriaznivý dopad	znamená takú okolnosť alebo okolnosti na strane Dižníka, ktoré zásadným spôsobom poškodia alebo zhoršia schopnosť Dižníka plniť svoje záväzky z tejto Úverovej zmluvy alebo vymožitelnosť záväzku Dižníka z Úverovej zmluvy, a súčasne ktorých dôsledkom bude Bankou dostatočne preukázané a odôvodnené ohrozenie splácania záväzkov Dižníka z tejto Úverovej zmluvy.
Pohľadávka Banky	<p>všetky nižšie uvedené prípady alebo ktorýkoľvek z nich:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> ca) zmenou právneho vzťahu alebo záväzku založeného Úverovou zmluvou, cb) nahradením záväzku z Úverovej zmluvy novým záväzkom, cc) plnením Dižníkovi z neplatnej Úverovej zmluvy alebo plnením bez právneho dôvodu alebo z právneho dôvodu, ktorý odpadol, alebo cd) odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy.
Pohľadávka z Účtu Dižníka	pohľadávka z Účtu Dižníka, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených prospech Účtu Dižníka alebo vkladom hotovosti na Účet Dižníka a tiež pohľadávka Dižník voči Banke na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dižníka.
Pokyn	príkaz, platobný príkaz alebo iná požiadavka Dižníka.

Poplatok	odplata určená Bankou za poskytovanie Bankového produktu a súvisiacej služby
Prepočtové pravidlo	<p>pravidlo na použitie kurzu:</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>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.</p>
Prípád porušenia	skutočnosť, ktorá je ako Prípád porušenia uvedená v Úverovej zmluve.
Príslušenstvo	úroky, úroky z omeškania, náklady Banky, na ktoré má Banka právo na základe Finančných dokumentov (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 splátkach.
Spôsob čerpania úverového rámca	<p>spôsob, akým možno Čerpať prostriedky z Úverového rámca, a to:</p> <p>a) poskytnutím Kontokorentného úveru.</p>
Spracovateľský poplatok	odplata za dojednanie záväzku Banky poskytnúť Dlžníkovi Úver, ktorá predstavuje náklady spojené s prípravou Finančných dokumentov a ktorá je splatná dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy, ak nie je uvedené inak.
Statusová zmena	<p>nasledovná skutočnosť na strane Dlžníka:</p> <p>a) zrušenie, b) zlúčenie, 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</p>

- h) zánik oprávnenia na prevádzkovanie dopravy na železničnej dráhe (celoštátne a regionálne dráhy), a/alebo
- i) Slovenská republika konajúca prostredníctvom Ministerstva dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR alebo iného príslušného ministerstva alebo orgánu verejnej moci prestane mať väčšinový majetkový podiel v Dižníkovi alebo prestane mať väčšinové právo hlasovania v Dižníkovi.

Tranža	časť Úveru, ak sa Úver poskytuje po častiach.
Účet Dižníka	účet Dižníka, na ktorý je poskytnutý Úver a z ktorého sa spláca Pohľadávka Banky.
Úroková sadzba	vyjadrená v percentách per annum (% p.a.), ako: <ul style="list-style-type: none">a) pohyblivá sadzba: sadzba platná pre príslušné Obdobie úrokovej sadzby.
Úrokové obdobie	obdobie, za ktoré sa počítajú úroky z Úveru.
Úver	Kontokorentný úver
Úverová pohľadávka	právo Banky na peňažné plnenie z Úverovej zmluvy, ktoré tvorí istina, Príslušenstvo a Poplatky.
Úverový rámec	maximálna suma, do ktorej môže Dižník Čerpať; Úverový rámec pozostáva zo Závaznej časti úverového rámca.
Úverový vzťah	právny vzťah založený Úverovou zmluvou, ktorý trvá až dovtedy, kým existuje akýkoľvek záväzok alebo oprávnenie (podľa toho, čo je aplikovateľné) Banky poskytnúť Dižníkovi akékoľvek financovanie podľa Úverovej zmluvy: (a to podľa toho, ktorý z vyššie uvedených dní nastane skôr).
Zabezpečenie	právny prostriedok zabezpečujúci alebo podporujúci návratnosť Pohľadávky Banky
Zmluva o účte	znamená vo vzťahu ku konkrétnemu Účtu Dižníka takú zmluvu o bežnom účte, na ktorej základe Banka vedie predmetný Účet Dižníka;
Závazná časť úverového rámca	maximálna suma, do ktorej môže Dižník Čerpať v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy Kontokorentný úver
Závazková provízia	odplata dohodnutá medzi Zmluvnými stranami, ktorá je vypočítaná a účtovaná vždy k poslednému Bankovému dňu kalendárneho mesiaca a ku Dňu konečnej splatnosti, a to z nevyčerpanej časti Kontokorentného úveru v období odo dňa podpisu Zmluvy do dňa predchádzajúceho Dňu konečnej splatnosti.

Príloha č. 2
PODMIENKY ČERPANIA

1. Dlžník preukázal Banke zverejnenie Úverovej zmluvy v súlade s bodom 12.14. Úverovej zmluvy.
2. Nenastal a netrvá Prípád porušenia.
3. Nebol urobený úkon smerujúci k výpovedi alebo odstúpeniu od Úverovej zmluvy.
4. Dlžník nie je v kríze v zmysle § 67a a nasl. Obchodného zákonníka

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

1. Čerpanie

- 1.1. Banka poskytne Čerpanie po splnení Podmienok čerpania. Banka je oprávnená poskytnúť Úver aj bez splnenia Podmienok čerpania. 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 Úverovej zmluve. Ak dôjde k porušeniu Podmienok čerpania, skončí sa Lehota na čerpanie skôr, a to dňom ich porušenia. Po skončení Lehoty na čerpanie Banka nie je povinná poskytnúť Úver.
- 1.3. Ak Úverová zmluva 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 Úverovej zmluve 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 (vrátane). Typ a výška Úrokovej sadzby, aktuálna ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy alebo spôsob jej určenia, trvanie Úrokového obdobia a Obdobia úrokovej sadzby sú uvedené v Úverovej zmluve.
- 3.2. Banka vypočítava úroky na báze aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360.
- 3.3. Ak Úverová zmluva 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:
 - 9.11.1 náklady Banky podľa Úverovej zmluvy v poradí od najskôr splatného,
 - 9.11.2 Poplatky v poradí od najskôr splatného,
 - 9.11.3 úroky z omeškania v poradí od najskôr splatného,
 - 9.11.4 úroky podľa poradia od najskôr splatného,
 - 9.11.5 istina,
 - 9.11.6 ostatné dlžné sumy podľa Úverovej zmluvy.
- 4.3. Ak má Banka splatné pohľadávky voči Dlžníkovi aj na základe iných Finančných dokumentov než je Úverová zmluva, 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 Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v deň, ktorý je Bankovým dňom, a ak nie je v Úverovej zmluve 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
SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE KONTOKORENTNÝ ÚVER

1. Čerpanie

- a) Čerpanie Kontokorentného úveru a jeho splácanie sa uskutočňuje automaticky tým, ako Dlžník disponuje Účtom Dlžníka (ďalej len „**KTK účet**“), to znamená, že okamihom prevodu peňažných prostriedkov z KTK účtu v čiastke prevyšujúcej kreditný zostatok na tomto účte dochádza k Čerpaniu Kontokorentného úveru Dlžníkom a okamihom prevodu peňažných prostriedkov v prospech tohto KTK účtu je vyčerpaný Kontokorentný úver najskôr splácaný. Kontokorentný úver môže byť Čerpaný od prvého Bankového dňa nasledujúceho po dni, v ktorom boli splnené podmienky stanovené v Zmluve do dňa Konečnej splatnosti KTK úveru (vrátane).
- b) Dlžník sa zaväzuje vytvárať ku dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na KTK účte.
- c) Dlžník sa zaväzuje najneskôr ku Dňu konečnej splatnosti KTK úveru uhradiť Banke aktuálne vyčerpanú čiastku KTK limitu, to znamená, že sa zaväzuje zabezpečiť na KTK účte také peňažné krytie, ktoré zodpovedá vykázaniu kreditného zostatku na KTK účte, a to vo výške postačujúcej tiež minimálne k úhrade splatného príslušenstva (úroky, Poplatky, Záväzková provízia a pod.).

