



11185298

Zmluva o úvere č. 151/CC/24
(ďalej „Úverová zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653
zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III,
Odd. Sa, vložka č. 601/B
(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno/názov: **Železnice Slovenskej republiky**
Adresa sídla: Klemensova 8, 813 61 Bratislava
IČO: 31 364 501
Register: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 312/B
(ďalej „Dížník“)

Úverová zmluva sa uzatvára v zmysle ustanovenia § 269 ods. 2 a s primeraným použitím §§ 497-507 (zmluva o úvere) s vylúčením ustanovenia § 500 ods. 2 Obchodného zákonníka.



11185298

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 alebo vo VOP. 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 alebo vo VOP, 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.
- 1.5. Ak nie je výslovne uvedené inak, pojmy „akceptovateľný pre Banku“, „akceptovaný Bankou“ a „prijateľný pre Banku“ znamenajú prijateľný pre Banku podľa jej vlastnej a ničím neobmedzenej úvahy, ktorú Banka vykonáva spôsobom predvídateľným vzhľadom k účelu financovania podľa Úverovej zmluvy a v súlade s odbornou starostlivosťou.



11185298

Článok II. ZÁKLADNÉ PODMIENKY ÚVEROVÉHO RÁMCA

- 2.1. Predmetom Úverovej zmluvy je poskytnutie Úveru Bankou DIžníkovi, a to až do výšky Úverového rámca, v Spôsoboch čerpania úverového rámca, v sume, mene a za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve, a záväzok DIžníka splatiť Úverovú pohľadávku.
- 2.2. **Základné podmienky Úverového rámca**
 - 2.2.1. Výška Úverového rámca: **50.000.000,- EUR**, z toho Nezáväzná časť úverového rámca: **50.000.000,- EUR**.
 - 2.2.2. Deň konečnej splatnosti úverového rámca: **30.04.2029**
 - 2.2.3. Úrok z omeškania: 3,00 % p.a. + výška Úrokovej sadzby v čase omeškania.
 - 2.2.4. Účet pre splácanie: IBAN: SK94 0900 0000 0000 **1144 6542**.
 - 2.2.5. Pravidlo určenia splatnosti Úverovej pohľadávky: splatnosť výlučne v deň, ktorý je Obchodným dňom.
 - 2.2.6. Zabezpečenie: neposkytuje sa.
- 2.3. **Spôsoby čerpania úverového rámca (Nezáväzná časť úverového rámca):**
 - 2.3.1. **Rámec pre Termínované úvery:**
 - a) Možnosť Čerpať až do výšky: nevyčerpanej sumy Úverového rámca.
 - b) V mene: euro.



11185298

Článok III. ČERPANIE, ÚROČENIE A SPLÁCANIE

3.1. Rámec pre Termínované úvery

3.1.1. Deň konečnej splatnosti Rámca pre Termínované úvery: **30.04.2029**.

3.1.2. Minimálna výška každého Termínovaného úveru bude: 1.000.000,- EUR

3.1.3. Čerpanie Termínovaného úveru

- a) Čerpanie sa uskutoční na účet Dlžníka číslo: IBAN: SK94 0900 0000 0000 **1144 6542**.
- b) Účelom Čerpania je: financovanie prevádzkových potrieb Dlžníka.
- c) Opätovné Čerpanie splatenej časti istiny je možné.
- d) Lehota na čerpanie končí dňa: 3 Obchodné dni pred dňom konečnej splatnosti Rámca pre Termínované úvery.
- e) Splatnosť jednotlivých Čerpaní vo forme Termínovaného úveru môže byť najviac 6 mesiacov.

3.1.4. Úročenie Termínovaného úveru

Typ a výška Úrokovej sadzby:

premenná:

Referenčná sadzba: 1M EURIBOR + 0,45% p.a.

3M EURIBOR + 0,50% p.a.

6M EURIBOR + 0,55% p.a.

3.1.5. Splácanie Termínovaného úveru

- a) Dlžník splatí peňažné prostriedky Čerpané vo forme Termínovaného úveru v deň splatnosti jednotlivých Čerpaní (1, 2, 3 alebo 6 mesiacov), nie však neskôr ako v Deň konečnej splatnosti Rámca pre Termínované úvery, ak takýto deň nebol určený, tak najneskôr v Deň konečnej splatnosti úverového rámca.
- b) Dlžník spláča Úverovú pohľadávku vzniknutú Čerpaním vo forme Termínovaného úveru odpisom z Účtu pre splácanie.

3.1.6. Podrobnosti úpravy práv a povinností zmluvných strán súvisiacich s Čerpaním, úročením a splácaním Termínovaného úveru sú uvedené v Prílohe č. 4 (*Spoločné ustanovenia pre Termínovaný úver*), ktoré ustanovenia v tomto článku dopĺňajú; ustanovenia v čl. III Úverovej zmluvy však majú pred nimi prednosť.

3.2. Spoločné ustanovenia pre všetky Spôsoby čerpania úverového rámca

Podrobnosti úpravy práv a povinností zmluvných strán súvisiacich s Čerpaním, úročením a splácaním Úverového rámca sú uvedené v Prílohe č. 3 (*Spoločné ustanovenia pre všetky Spôsoby čerpania úverového rámca*), ktoré dopĺňajú Spoločné ustanovenia pre jednotlivé Spôsoby čerpania úverového rámca; ustanovenia pre jednotlivé Spôsoby čerpania úverového rámca však majú pred Spoločnými ustanoveniami pre všetky Spôsoby čerpania úverového rámca prednosť.



11185298

Článok IV. POPLATKY A NÁKLADY

4.1. Dlžník uhrádza Banke nasledovné Poplatky:

- 4.1.1. **Spracovateľský poplatok – neuplatňuje sa.**
- 4.1.2. **Poplatok za správu Úveru – neuplatňuje sa.**
- 4.1.3. **Provízia z nečerpanej časti Úverového rámca – neuplatňuje sa.**
- 4.1.4. **Úverová provízia – neuplatňuje sa.**

4.2. Ďalšie Poplatky v zmysle Sadzobníka, splatné v mene a lehote uvedenej v Sadzobníku.

4.3. Skutočnosť, že Dlžník nevyčerpal Úverový rámec alebo Úver v plnej výške, nemá vplyv na povinnosť Dlžníka zaplatiť Poplatky.

4.4. Dlžník uhrádza Banke:

- a) všetky nevyhnutné náklady iné ako tie spojené s:
 - aa) registráciou alebo podaním v súvislosti so zriadením a vznikom, trvaním, zmenou alebo zrušením Zabezpečenia (napr. náklady na registráciu záložného práva, vzdanie sa záložného práva, overenie podpisov, náklady Banky na obstaranie výpisov z obchodného registra, notárske, súdne, správne a iné poplatky) vrátane nákladov súvisiacich so spísaním notárskej zápisnice, alebo
 - ab) nákladmi na právne služby, služby znalcov a daňových a ekonomických poradcov, prekladateľov a tlmočníkov a odmena a náklady pre Stavebného experta, spojené s ocenením predmetu Zabezpečenia realizovaným na ročnej báze,

ktoré Banke vzniknú v súvislosti so zmenami a ukončením Úverovej zmluvy v prípade, ak zmena alebo ukončenie nastane z iniciatívy Dlžníka, pričom na požiadanie Dlžníka Banka predloží Dlžníkovi všetky dokumenty, ktoré preukážu Bankou vynaložené náklady.

4.5. Ak dôjde k predčasnému splateniu Úverovej pohľadávky alebo jej časti, Dlžník nahradí Banke peňažné prostriedky, o ktoré náklady na refinancovanie predčasne splatených splátok prekročia výnosy z opätovného umiestnenia predčasne splatených splátok v období od ich splatenia až do termínu ich pôvodnej splatnosti (*breakage costs*).

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

- a) v mene, v ktorej bolo uskutočnené Čerpanie, s ktorým predmetné náklady, alebo poplatky súvisia,
- b) 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.



11185298

Článok V. VYHLÁSENIA

5.1. Dlžník vyhlasuje:

- a) je osobou s plnou spôsobilosťou na právne úkony a osoby, ktoré konajú v jeho mene, majú plnú spôsobilosť na právne úkony,
- b) Finančné dokumenty, ktorých je Dlžník zmluvnou stranou, boli podpísané osobami oprávnenými konať za Dlžníka, ktoré neprekročili svoje oprávnenia,
- c) Finančné dokumenty uzavrel vo vlastnom mene a na vlastný účet,
- d) má všetky povolenia a súhlasy potrebné pre platné uzavretie Finančných dokumentov a pre uskutočnenie plnení v súvislosti s nimi alebo na ich základe vrátane výkonu podnikateľskej činnosti,
- e) uzavretie Finančných dokumentov nie je v rozpore so zmluvou, rozhodnutím príslušného orgánu a právnymi predpismi, ktoré sú pre neho záväzné alebo ktorými sú dotknuté jeho práva a povinnosti,
- f) nenastal a ani nehrozí Prípád porušenia,
- g) neexistuje Právo tretej osoby, ktoré Banka neakceptovala,
- h) dokumenty a informácie, ktoré odovzdal alebo oznámil Banke v súvislosti s Finančnými dokumentmi, sú pravdivé a úplné,
- i) Centrum hlavného záujmu Dlžníka je totožné s miestom jeho sídla a nebolo presunuté do inej jurisdikcie,
- j) nie je spoločnosťou v kríze podľa Obchodného zákonníka a
- k) je riadne registrovaný ako partner verejného sektora, ak má na základe právnych predpisov s ohľadom na vykonávanú činnosť túto povinnosť.

Všetky vyhlásenia sa považujú za zopakované Dlžníkom, s ohľadom na okolnosti existujúce v čase jeho zopakovania, v deň doručenia každej Žiadosti o čerpanie, v každý deň Čerpania a v posledný deň každého Úrokového obdobia. Zopakovaním Dlžník potvrdzuje, že vyhlásenia sú pravdivé a úplné ku dňu zopakovania.

Článok VI. POVINNOSTI

6.1. Dlžník má aj nasledovné Povinnosti:

6.1.1. Informačné povinnosti

Dlžník informuje Banku:

- a) o skutočnosti, že nastal alebo hrozí Prípád porušenia, a to bezodkladne od okamihu, keď sa o tejto skutočnosti dozvedel,
- b) o Statusovej zmene, v prípade povinnosti oznamovať zmenu osôb oprávnených konať a spôsobu ich konania v nasledovnom rozsahu: o zmenách osôb oprávnených konať za Dlžníka v súvislosti s Finančnými dokumentami a to minimálne 30 dní pred dňom rozhodnutia o Statusovej zmene v rozsahu podľa tohto ustanovenia, ak to je možné, inak bezodkladne od okamihu, keď sa o Statusovej zmene dozvedel,
- c) o identifikácii osôb patriacich do Skupiny Dlžníka a o ich vzájomných právnych a ekonomických vzťahoch, a to ku dňu uzavretia Finančného dokumentu a potom vždy bezodkladne po každej zmene,
- d) o iných skutočnostiach špecifikovaných Bankou potrebných najmä na posúdenie alebo overenie jeho právneho a ekonomického postavenia Bankou, a to v lehote stanovenej Bankou,
- e) o skutočnosti, že nastala zmena v registrácii Dlžníka v registri partnerov verejného sektora, ak má Dlžník v zmysle právnych predpisov s ohľadom na jeho činnosť povinnosť byť v tomto registri registrovaný, a to bezodkladne od kedy sa o tejto skutočnosti dozvie, a

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

6.1.2. Dokumentárne povinnosti

Dlžník doručí Banke:

- a) dokumenty preukazujúce Statusovú zmenu, a to bezodkladne po jej uskutočnení,
- b) ročnú účtovnú závierku Dlžníka, zostavenú podľa Štandardov IFRS, overenú audítorom a úplnú koncoročnú správu audítora spolu s poznámkami, bezodkladne po tom, ako budú uvedené dokumenty vyhotovené, najneskôr však do 30.6. od skončenia príslušného kalendárneho roka



11185298

- c) polročné auditované účtovné výkazy Dlžníka, najneskôr do 30.9. príslušného kalendárneho roka.,
- d) dokumenty, ktoré je povinný zo zákona alebo na základe rozhodnutia príslušného orgánu odovzdať spoločníkom, členom alebo majiteľom akcií, dlhopisov, podielových listov alebo dočasných listov, a ktoré má povinnosť zverejniť, a to najneskôr do 5-ich kalendárnych dní po tom, ako bol povinný tieto dokumenty zverejniť,
- e) ročný podnikateľský plán vrátane plánu investícií najneskôr do 30 dní odo dňa jeho schválenia príslušným orgánom Dlžníka, pre ktorý bol príslušný podnikateľský plán a plán investícií vypracovaný, a to vo forme a s obsahom akceptovateľným pre Banku,

V Podmienkach určených Zverejnením Banka stanovuje podmienky zasielania a spracúvania vyššie uvedených dokumentov a s ohľadom na charakteristiku Dlžníka určuje, v ktorých prípadoch tieto dokumenty Dlžník zasiela výlučne na výzvu Banky zaslanú spôsobom v súlade s ustanovením 9.1.2. Úverovej zmluvy.

Pri zasielaní dokumentov Banka preferuje doručovanie dokumentov prostredníctvom elektronickej služby Business24.

6.1.3. Finančné povinnosti

Dlžník nie je povinný plniť finančné ukazovatele.

6.1.4. 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 (*pari passu*),
- c) zabezpečiť vznik a trvanie Zabezpečenia, ak podľa Finančných dokumentov má byť Pohľadávka Banky zabezpečená,
- d) zdržať sa konania, v dôsledku ktorého by hrozil alebo nastal Prípád porušenia,
- e) predložiť Banke dokumenty a informácie v zmysle Finančných dokumentov vo forme a s obsahom akceptovanými Bankou,
- f) byť počas trvania Úverového vzťahu riadne registrovaný ako partner verejného sektora, ak má Dlžník na základe právnych predpisov s ohľadom na vykonávanú činnosť túto povinnosť,
- g) vo vzťahu k poisteniu majetku:
mať platné poistenie počas Úverového vzťahu vo výške, spôsobom a u poisťovateľa akceptovaných Bankou, pričom Banka ako poisťovateľa bezdôvodne neodmietne akúkoľvek renomovanú poisťovňu pôsobiacu na území Slovenskej republiky a tieto skutočnosti a každú ich zmenu bezodkladne preukázať Banke predložením kompletnej dokumentácie,

6.1.5. Všeobecné negatívne povinnosti

Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, ktorý môže byť podmienený splnením podmienok (napr. poskytnutím dodatočného Zabezpečenia), Dlžník:

- a) nezriadi ani neumožní zriadiť Právo tretej osoby k svojmu súčasnému ani budúcemu majetku (*negative pledge*),
- b) nevykoná úkon smerujúci k zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu alebo zmene jeho právnej formy,
- c) nespôsobí vznik Finančnej zadlženosti, s výnimkou Finančnej zadlženosti, ktorej výška súhrnne nepresiahne sumu 50.000.000,- EUR alebo s výnimkou Finančnej zadlženosti na základe Finančných dokumentov,
- d) nesmie byť účastníkom akejkoľvek transakcie, ktorá svojím účelom alebo dôsledkom obchádza alebo porušuje akékoľvek medzinárodné sankcie,



11185298

6.1.6. **Revízia**

Dižník je povinný v čase stanovenom Bankou:

- a) strpieť vykonanie Revízie spôsobom a v čase dohodnutom s Dižníkom ak je predmetom vykonania Revízie overenie hodnoty Zálohu, Dižník je povinný v lehote stanovenej Bankou predložiť znalecký posudok preukazujúci aktuálnu hodnotu Zálohu,
- b) poskytnúť potrebnú súčinnosť v nevyhnutnom rozsahu (najmä, poskytnúť požadované dokumenty a informácie, vystaviť potrebné plné moci),
- c) vykonať Bankou uložené primerané opatrenie na nápravu ako napr. odstrániť alebo napraviť stav, ktorý je porušením Úverovej zmluvy, poskytnúť dodatočné primerané Zabezpečenie.

6.2. Ustanovenia tohto článku sa použijú obdobne aj na Príkazcu.



11185298

Článok VII. PRÍPADY PORUŠENIA A ICH NÁSLEDKY

7.1. Prípady porušenia bez Lehoty na nápravu sú:

- a) omeškanie Dlžníka s plnením peňažného záväzku podľa Finančného dokumentu alebo inej zmluvy s Bankou s výnimkou prípadu, ak omeškaná suma bola v celom rozsahu uhradená do 5 dní odo dňa jej splatnosti ,
- b) použitie Úveru na iný ako dohodnutý účel,
- c) podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo podanie návrhu na povolenie reštrukturalizácie Dlžníka, podanie návrhu na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie alebo uzatvorenie dohody o neverejnom pláne v neverejnej preventívnej reštrukturalizácii medzi Dlžníkom a jeho veriteľom alebo oznámenie Dlžníka o začatí konania o neverejnej preventívnej reštrukturalizácii príslušnému súdu (ďalej „riešenie hroziaceho úpadku“) alebo úkony Dlžníka vykonávané pred riešením hroziaceho úpadku za účelom jeho dosiahnutia, alebo začatie súdneho vrátane exekučného konania ktoré sa v súhrne alebo jednotlivo týkajú čiastky, ktorá je v ktoromkoľvek momente vyššia než 50.000.000,- EUR,
- d) strata, pozastavenie alebo obmedzenie podnikateľského oprávnenia Dlžníka, úradného alebo iného povolenia vyžadovaného Bankou v súvislosti s Finančnými dokumentmi, ktorých následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- e) skutočnosť, ktorá by mohla byť dôvodom zrušenia alebo neplatnosti Dlžníka,
- f) skutočnosť, že Dlžník je spoločnosťou v kríze podľa Obchodného zákonníka ku dňu uzatvorenia a akejkolvek zmeny Úverovej zmluvy, ku ktorémukoľvek dňu Čerpania, ku ktorémukoľvek dňu zriadenia a vzniku Zabezpečenia,
- g) Podstatný nepriaznivý vplyv,
- h) Statusové zmeny, ktorých následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- i) nadobudnutie postavenia ovládajúcej osoby alebo konečného užívateľa výhod akoukoľvek osobou, ktorá nie je ku dňu uzavretia Úverovej zmluvy vo vzťahu k Dlžníkovi ovládajúcou osobou alebo konečným užívateľom výhod v zmysle právnych predpisov, alebo
- j) začatie konania proti Banke na návrh Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka,
- k) zmena Centra hlavného záujmu Dlžníka alebo Garanta do inej jurisdikcie,
- l) počas trvania Úverového vzťahu bude ukončená registrácia Dlžníka ako partnera verejného sektora, ak má Dlžník na základe právnych predpisov s ohľadom na vykonávanú činnosť povinnosť byť registrovaný v tomto registri,
- m) Dlžník alebo ktorýkoľvek člen štatutárneho alebo iného orgánu sa stane osobou, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie,
- n) Dlžník uviedol nesprávne údaje alebo zamlčal údaje o majetkových pomeroch podstatné pre rozhodnutie Banky uzatvoriť Úverovú alebo Zabezpečovaciu Zmluvu, a

7.2. Prípadoom porušenia s Lehotou na nápravu tri (3) kalendárne dni (ak v tomto bode uvedený Prípád porušenia už nie je uvedený v bode 7.1.) je:

- a) omeškanie Dlžníka s plnením nepeňažného záväzku voči Banke.

7.3. Prípady porušenia s Lehotou na nápravu tridsať (30) kalendárnych dní (ak v tomto bode uvedený Prípád porušenia už nie je uvedený v bodoch 7.1. alebo 7.2.) sú:

- a) vyhlásenie Dlžníka z Finančných dokumentov sa ukáže ako nesprávne alebo neúplné,
- b) omeškanie Dlžníka so splácaním peňažných záväzkov voči iným veriteľom, kumulatívne vo výške aspoň 50.000.000,- EUR,
- c) porušenie relevantného právneho predpisu zo strany Dlžníka, ktorého následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- d) Dlžník je platobne neschopný alebo predĺžený,
- e) Dlžník začne rokovať s veriteľom o reštrukturalizácii záväzku alebo o neuplatňovaní práv veriteľa,
- f) porušenie Povinnosti inej než uvedenej v predchádzajúcich bodoch tohto článku, ktorého následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv

7.4. Následky Prípady porušenia:

Ak nastane Prípád porušenia, Banka má právo uskutočniť nasledovné úkony, a to samostatne alebo v ich kombinácii:

- a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť Pohľadávky Banky alebo jej časti a požadovať jej splatenie v lehote určenej v oznámení o mimoriadnej splatnosti,
- b) znížiť Úver alebo Úverový rámec a požadovať zaplatenie časti istiny vo výške jeho zníženej časti spolu s Príslušenstvom a Poplatkami ku dňu stanovenému v oznámení Banky,



11185298

- c) pozastaviť Čerpanie,
- d) nevykonať platobný príkaz Dlžníka na nakladanie s peňažnými prostriedkami na akomkoľvek účte Dlžníka zriadenom v Banke,
- e) zvýšiť Úrokovú sadzbu o 2 % p.a. na čas trvania Prípady porušenia,
- f) Úverovú zmluvu, Zmluvu o akreditíve, Zmluvu o záruke vypovedať alebo od nej odstúpiť v súlade s ostatnými ustanoveniami predmetných zmlúv [(čl. VIII ods. 8.1. písm. a) aa).

Článok VIII. PREDČASNÉ SKONČENIE ÚVEROVÉHO VZŤAHU

8.1. Úverovú zmluvu je možné vypovedať:

- a) Zo strany Banky:
 - aa) ak by Čerpanie alebo plnenie akéhokoľvek záväzku Banky spôsobilo porušenie relevantného právneho predpisu alebo opatrení Národnej banky Slovenska alebo Európskej centrálnej banky, alebo
 - ab) ak nastane Prípady porušenia; v Prípadoch porušenia s Lehotou na nápravu až po márnom uplynutí Lehoty na nápravu.
- b) Zo strany Dlžníka:
 - ba) ak je uzatvorenie Úverovej zmluvy v rozpore s právnymi predpismi, alebo
 - bb) v iných prípadoch uvedených v Úverovej zmluve.

8.2. Výpovedná doba je 3 dni v prípade výpovede podľa bodu 8.1. aa) Úverovej zmluvy a 30 dní v prípade výpovede podľa bodu 8.1. ab) Úverovej zmluvy 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, v prípade zániku Úverovej zmluvy z dôvodu výpovede zo strany Banky podľa bodu 8.1. aa) Úverovej zmluvy sa všetky pohľadávky stávajú splatnými v lehote 15 dní od zániku Úverovej zmluvy, alebo uplynutím lehoty určenej Banke právnymi predpismi alebo akýmkoľvek rozhodnutím Národnej banky Slovenska alebo Európskej centrálnej banky, podľa toho, čo nastane skôr.

8.5. Predčasným skončením Úverovej zmluvy nezaničajú:

- a) dohoda o voľbe práva,
- b) dohoda o riešení sporov, ak bola medzi zmluvnými stranami uzatvorená,
- c) dohoda o obmedzení práva Dlžníka nakladať s peňažnými prostriedkami na jeho účte,
- d) tie práva a povinnosti, ktorých ďalšie trvanie sa zmluvnými stranami výslovne dohodlo.

Článok IX. OSOBITNÉ USTANOVENIA

9.1. **Komunikácia a osoby oprávnené konať za Dlžníka**

9.1.1. Kontaktné údaje:

	Banka	Dlžník
korešpondenčná adresa:	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava	Klemensova 8, 813 61 Bratislava
e-mailová adresa:	MiddleOfficeCorporates@slsp.sk	Gro310@zsr.sk
kontaktná osoba a jej kontakty:		

9.1.2. Korešpondencia v súvislosti s Úverovou zmluvou sa bude uskutočňovať formou listových zásielok alebo e-mailov a korešpondencia uskutočňovaná Bankou aj formou krátkych textových správ (SMS), pričom Banka nie je oprávnená formou krátkej textovej správy vykonať úkon smerujúci k zmene alebo zániku Finančného dokumentu alebo iný úkon, dôsledkom vykonania alebo nevykonania ktorého by mohla byť zmena alebo zánik Finančného



11185298

dokumentu alebo vznik oprávnenia Banky na postup podľa ustanovení Finančného dokumentu, z ktorých by pre Dlžníka mohli vyplývať negatívne následky.

- 9.1.3. Pre účely podania Žiadosti o čerpanie a Pokynov s tým súvisiacich môže Dlžník využiť technické zariadenia, a to e-mail. Dlžník preukáže svoju totožnosť:
- identifikačným číslom, ktorým je IČO Dlžníka,
 - autentifikačným údajom, ktorým je podpis Dlžníka na Žiadosti o čerpanie, ktorý sa zhoduje s podpisom Dlžníka uvedenom v Úverovej zmluve alebo v plnomocenstve, ktoré tvorí Prílohu č. 5 (Plnomocenstvo),
 - skutočnosťou, že Dlžník použil na zaslanie Žiadosti o čerpanie kontaktné miesta Dlžníka a Banky uvedené v tomto bode.
- 9.1.4. Dlžník bezodkladne informuje Banku o každej zmene svojich vyššie uvedených údajov.
- 9.1.5. Osoby uvedené v plnomocenstve, tvoriacom Prílohu č. 5 (*Plnomocenstvo*), sú od momentu účinnosti Úverovej zmluvy oprávnené (splnomocnené) konať v mene Dlžníka vo veciach týkajúcich sa Úverovej zmluvy, a to podpisu Žiadosti o čerpanie.

9.2. Pluralita Dlžníkov

Ak sú z Úverovej zmluvy na strane Dlžníka zaviazané viaceré osoby, zodpovedajú za splnenie záväzkov z Úverovej zmluvy spoločne a nerozdielne. Úkon jedného z Dlžníkov voči Banke sa považuje za úkon všetkých Dlžníkov. Dlžník, s ktorým Banka konala, je povinný ostatných Dlžníkov o vykonanom úkone informovať.

9.3. Plnenie záväzku ponúknuté treťou osobou

Dlžník súhlasí, aby Banka prijala plnenie jeho záväzku ponúknuté treťou osobou.

9.4. Súhlas s obmedzením nakladania s peňažnými prostriedkami

Dlžník súhlasí, že až do zániku Úverového vzťahu nie je Banka povinná vykonať Pokyn na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Špeciálnom účte do najvyššej z uvedených súm: výška Úverového rámca, výška Úveru, Záručná suma, Akreditívna suma alebo Pohľadávka Banky.

9.5. Trvanie Úverovej zmluvy

Zmluvné strany uzatvárajú Úverovú zmluvu na dobu určitú, a to na dobu trvania Úverového vzťahu.

9.6. Zmeny Úverovej zmluvy

Každá zmena Úverovej zmluvy si vyžaduje pre svoju platnosť písomnú formu dodatku s výnimkou tých zmien, ktoré je Banka oprávnená vykonávať jednostranne. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť podmienky Úverovej zmluvy, pri ktorých to bolo v Úverovej zmluve výslovne dohodnuté, a to z dôvodu:

- zmeny právnych predpisov,
- zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
- zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
- zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.

O takejto zmene Banka informuje Dlžníka najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.

Ak Dlžník nesúhlasí so zmenou Úverovej zmluvy, je povinný písomne oznámiť Banke, že tieto zmeny neprijíma, a to najneskôr do dňa účinnosti zmeny Úverovej zmluvy. Banka bude o jednotlivých pripomienkach Dlžníka k zmenám Úverovej zmluvy rokovať s Dlžníkom. Ak sa Banka a Dlžník nedohodnú inak, má Dlžník právo na predčasné splatenie Úverovej pohľadávky, pod podmienkou vyrovnania si svojich záväzkov z Úverovej zmluvy voči Banke (vrátane úhrady Poplatku za predčasné splatenie a úhrady refinančných nákladov (breakage costs), t.j. peňažných prostriedkov, o ktoré náklady na refinancovanie predčasne splatených splátok prekročia výnosy z opätovného umiestnenia predčasne splatených splátok v období od ich splatenia až do termínu ich pôvodnej splatnosti). Ak Dlžník vo vyššie uvedenej lehote písomne neoznámí Banke svoj nesúhlas so zmenou Úverovej zmluvy, platí, že so zmenou Úverovej zmluvy súhlasí a vzájomné vzťahy Banky a Dlžníka sa odo dňa účinnosti zmeny Úverovej zmluvy riadia zmenenými ustanoveniami Úverovej zmluvy.

- 9.7. Ak dôjde na základe Úverovej zmluvy k zmene podmienok poskytovania produktov, pričom účinnosť týchto zmien má nastať v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, je Banka oprávnená ukončiť platnosť podmienok dohodnutých pre prebiehajúce obdobie v najbližší Obchodný deň, ktorý predchádza nadobudnutiu účinnosti týchto zmien. Od tohto dňa je Banka oprávnená použiť zmenené podmienky.

9.8. Rozhodné právo

Finančné dokumenty a z nich vyplývajúce právne vzťahy sa riadia právom Slovenskej republiky

9.9. Poradie aplikácie obchodných podmienok Banky a právnych predpisov

Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán, v Úverovej zmluve bližšie nešpecifikované, sa riadia VOP a právnymi predpismi, a to v tomto poradí.

9.10. Oboznámenie sa so súčasťami Úverovej zmluvy a s § 37 ods. 2 zákona o bankách



11185298

Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Úverovej zmluvy, ktorými sú:

- a) VOP,
- b) Sadzobník a
- c) podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje, a súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.

9.11. Dlžník a Banka sa dohodli na zmene nižšie uvedených ustanovení VOP nasledovne:

Ustanovenie bodu 16.6. sa vypúšťa a nahrádza sa v plnom znení nasledovným ustanovením:

„16.6. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť VOP, a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy z dôvodu:

- a) zmeny právnych predpisov,*
- b) vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,*
- c) zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,*
- d) zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo*
- e) zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.*

Banka informuje Zverejnením o zmene VOP alebo o zmene podmienok Zmluvy, ktoré môže podľa VOP alebo Zmluvy zmeniť Zverejnením, najneskôr 15 kalendárnych dní vopred. Ak Dlžník nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný písomne oznámiť Banke, že zmeny VOP neprijíma, a to najneskôr do dňa účinnosti zmeny VOP. Banka bude o jednotlivých pripomienkach Dlžníka k zmenám VOP rokovať s Dlžníkom. Ak sa Banka a Dlžník nedohodnú inak, má Dlžník právo na predčasné splatenie Úverovej pohľadávky, pod podmienkou vyrovnania si svojich záväzkov z Úverovej zmluvy voči Banke (vrátane úhrady Poplatku za predčasné splatenie a úhrady refinančných nákladov (breakage costs), t.j. peňažných prostriedkov, o ktoré náklady na refinancovanie predčasne splatených splátok prekročia výnosy z opätovného umiestnenia predčasne splatených splátok v období od ich splatenia až do termínu ich pôvodnej splatnosti). Ak Dlžník vo vyššie uvedenej lehote písomne neoznámí Banke svoj nesúhlas so zmenou VOP, platí, že so zmenou VOP súhlasí a vzájomné vzťahy Banky a Dlžníka sa odo dňa účinnosti zmeny VOP riadia zmenenými VOP.“

9.12. **Platnosť a účinnosť Úverovej zmluvy**

- a) Dlžník je povinnou osobou a Úverová zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších právnych predpisov (zákon o slobode informácií). Úverová zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom je Banke preukázané zverejnenie Úverovej zmluvy, pričom má sa za to, že Banke je zverejnenie Úverovej zmluvy preukázané tak, že:
Dlžník doručí Banke e – mailové potvrdenie Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení Úverovej zmluvy v Centrálnom registri zmlúv,
alebo Banka pre Banku akceptovateľným spôsobom získa informáciu o zverejnení Úverovej zmluvy v Centrálnom registri zmlúv/webomvom sídle Dlžníka/v Obchodnom vestníku; Banka o tejto skutočnosti informuje Dlžníka.
- b) Dlžník je povinný zverejniť Úverovú zmluvu, vrátane všetkých jej príloh a súčastí.
- c) Dlžník je povinný doručiť Banke dokument preukazujúci zverejnenie Úverovej zmluvy na emailovú adresu uvedenú v bode 9.1.1. Úverovej zmluvy na základe povinne zverejňovanej Úverovej zmluvy, a to najneskôr do 15 dní odo dňa uzatvorenia Úverovej zmluvy.
- d) Ak Úverová zmluva nebude zverejnená do troch mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, alebo ak Dlžník v tejto lehote nedoručí Banke dokument preukazujúci zverejnenie Úverovej zmluvy, Úverová zmluva nenadobudne účinnosť a zrušuje sa od počiatku.

9.13. **Jazyk**

Úverová zmluva je vyhotovená v slovenskej jazykovej verzii. Ustanovenie tohto bodu sa použije primerane aj na ostatné dokumenty vystavené v slovenskom jazyku a zároveň v inom jazyku, súvisiace s Úverovou zmluvou a Bankovým produktom poskytovaným Bankou Dlžníkovi.



11185298

9.14. 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 Termínovaný úver
Príloha č. 5	Plnomocenstvo

9.15. Počet rovnopisov

Úverová zmluva je vyhotovená v štyroch rovnopisoch, z ktorých dva (2) obdrží Banka a dva (2) Dlužník.

V Bratislave, dňa

V Bratislave, dňa

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Dlužník
Železnice Slovenskej republiky

.....

.....

JUDr. Alexander Sako
generálny riaditeľ

.....



11185298

Príloha č. 1 DEFINÍCIE

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

Centrum hlavného záujmu	má význam uvedený v článku 3 odsek 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 2015/848 z 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní.
Čerpanie	každé poskytnutie Úveru (platí aj pre modifikácie v tvare slovesa „Čerpať“ alebo prídavného mena „Čerpaný“).
Deň konečnej splatnosti úverového rámca	deň splatnosti Úverového rámca dohodnutý v Úverovej zmluve.
Deň stanovenia	rozhodujúci deň pre zistenie výšky Referenčnej sadzby na ďalšie Obdobie úrokovej sadzby, ktorý nastane dva Obchodné dni pred začiatkom Obdobia úrokovej sadzby a pre Referenčnú sadzbu typu overnight (t.j. sadzbu pre jednoduché obchody) jeden Obchodný deň pred začiatkom Obdobia úrokovej sadzby. Ak Obdobie úrokovej sadzby začína v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Banka má právo pre dané Obdobie úrokovej sadzby použiť výšku Referenčnej sadzby platnú pre najbližší predchádzajúci Obchodný deň.
Finančná zadlženosť	záväzok, o ktorom je Dĺžnik povinný účtovať, vzniknutý v súvislosti s: a) prijatými úvermi alebo pôžičkami, b) akreditívami a obdobnými nástrojmi, c) dlhopismi, zmenkami alebo obdobnými dlhovými nástrojmi, d) konvertibilnými nástrojmi zaväzujúcimi ich emitenta poskytovať finančné plnenie; e) postúpením pohľadávok s dohodnutým postihom postupcu (najmä regres), f) zmluvou, ktorá je v súlade s účtovnými štandardmi aplikovanými v krajine jeho sídla považovaná za leasingovú zmluvu, g) obstarávacou cenou aktíva v rozsahu, v akom je splatná po jeho nadobudnutí alebo získaní povinnou stranou, pričom odklad splatnosti bol dohodnutý predovšetkým ako nástroj k získaniu finančných prostriedkov alebo financovaniu akvizície tohto aktíva, h) derivátovou transakciou uzavretou na ochranu pred pohybom akejkoľvek ceny, kurzu, sadzby alebo inej veličiny, alebo na využitie akéhokoľvek takéhoto pohybu, i) inou transakciou v rámci bežného obchodného styku (vrátane forwardových nákupných a predajných kontraktov), ktoré majú obdobný dopad ako úver alebo pôžička s výnimkou zálohy a s výnimkou zádržného, j) prístupom k dlhu, ručiteľským záväzkom, sľubom odškodnenia, zárukou, iným záväzkom na zabezpečenie úveru alebo finančnej zadlženosti inej osoby akreditívom alebo iným nástrojom vydaným, uskutočneným alebo potvrdeným bankou alebo finančnou inštitúciou, alebo k) nákladmi a poplatkami spojenými s vymáhaním záväzku Dĺžníka.
Finančné dokumenty	Úverová zmluva, Zmluva o záruke, Zmluva o akreditíve, Zabezpečovacia zmluva a iné dokumenty vyhotovené v súvislosti s nimi alebo označené Bankou a Dĺžnikom ako Finančný dokument.
Garant	osoba odlišná od Dĺžníka, ktorá poskytuje Zabezpečenie alebo osoba, ktorá vstúpila do jej postavenia.
Korešpondenčná banka	banka, ktorá vykonáva úkony spojené so Zárukou (s jej vystavením, uplatnením a pod.) alebo s Akreditívom, napríklad avizujúca banka, potvrdzujúca banka, platiaca banka, banka vystavujúca protizáruku a podobne.
Lehota na čerpanie	lehota, počas ktorej má Dĺžnik možnosť Čerpať.



11185298

Lehota na nápravu	lehota, ktorá začne plynúť v deň vzniku Prípady porušenia, a počas ktorej Dlžník môže napraviť Prípady porušenia, a Banka neuskutoční úkony vykonávané ako následky Prípady porušenia.
Nezáväzná časť úverového rámca	časť Úverového rámca, z ktorej Banka nemá záväzok poskytnúť Dlžníkovi peňažné prostriedky. Žiadosť o čerpanie tejto časti má Banka vždy právo odmietnuť tým, že Úver neposkytne, a to bez ohľadu na to, či sú splnené Podmienky čerpania. Dlžník môže pri podaní Žiadosti o čerpanie Nezáväznej časti úverového rámca navrhnúť skoršiu splatnosť Úveru ako v Deň konečnej splatnosti úverového rámca; Banka tento návrh Dlžníka na určenie splatnosti Úveru akceptuje poskytnutím Úveru. Ak do Dňa konečnej splatnosti úverového rámca dôjde k splateniu Úveru poskytnutých z Nezáväznej časti úverového rámca, sa táto časť naďalej považuje za Nezáväznú časť úverového rámca.
Obdobie úrokovej sadzby	obdobie, počas ktorého sa Úroková sadzba nemení.
Podmienky čerpania	podmienky pre Čerpanie uvedené v Úverovej zmluve.
Podstatný nepriaznivý vplyv	okolnosť, ktorá má alebo môže mať zásadný negatívny dopad na: a) príjmy, podnikateľskú činnosť, prevádzku, majetok Dlžníka alebo Garanta a nejde o zmenu, ktorá je výsledkom celkového vývoja trhu; b) ekonomické postavenie Dlžníka alebo Garanta; c) schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť peňažné záväzky podľa Finančných dokumentov; d) platnosť, vynútiteľnosť alebo účinnosť alebo poradie akéhokoľvek Zabezpečenia poskytnutého podľa niektorého z Finančných dokumentov alebo na práva alebo náhrady Banky podľa Finančných dokumentov, ktorá má Podstatný nepriaznivý vplyv na záujmy Banky a ak je možné ho napraviť, jeho nenapravenie v lehote šesťdesiatich (60) dní po tom, čo sa Dlžník alebo Garant dozvedeli o tejto skutočnosti alebo po predložení oznámenia Banky alebo e) hodnotu predmetu Zabezpečenia a ktorých dôsledkom môže byť podľa odôvodneného názoru Banky nesplácanie Pohľadávky Banky alebo zníženie hodnoty Zabezpečenia.
Pohľadávka Banky	všetky nižšie uvedené prípady alebo ktorýkoľvek z nich: a) Úverová pohľadávka; b) Pohľadávka zo Záruky; c) Pohľadávka z Akreditívu; d) pohľadávka Banky, jej Príslušenstvo, a Poplatky z Treasury obchodu, ktoré vznikli na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou; e) pohľadávka Banky na uhradenie nákladov súvisiacich so Zabezpečením a jeho výkonom a na zaplatenie zmluvných pokút podľa Finančných dokumentov; f) pohľadávka Banky a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s/so: fa) zmenou právneho vzťahu alebo záväzku založeného Úverovou zmluvou, fb) nahradením záväzku z Úverovej zmluvy novým záväzkom, fc) plnením Dlžníkovi z neplatnej Úverovej zmluvy alebo plnením bez právneho dôvodu alebo z právneho dôvodu, ktorý odpadol, alebo fd) odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy.
Povinnosť	povinnosť Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka, ktorá vyplýva z Finančných dokumentov.
Právo tretej osoby	a) zabezpečenie podľa právnych predpisov alebo iné obdobné právo v prospech tretej osoby, b) dojednanie výhrady vlastníckeho práva v prospech tretej osoby alebo predkupného práva v prospech tretej osoby,



11185298

- c) právo tretej osoby použiť alebo viazať peňažné prostriedky alebo investičné nástroje alebo iné aktíva na bankových alebo iných účtoch (alebo inak evidované),
 - d) právo započítať pohľadávky z bankových alebo iných účtov oproti pohľadávkam subjektov, ktoré tieto účty vedú voči Dlžníkovi,
 - e) právo tretej osoby na nadobudnutie aktív od Dlžníka, alebo
 - f) iné práva zakladajúce právo na prednostné uspokojenie v konkurznom alebo exekučnom konaní;
- a to samostatne alebo niektoré z nich alebo všetky súbežne nad kumulatívnu sumu 100.000.000,- EUR

Prepočtové pravidlo

pravidlo na použitie kurzu:

- a) *ak je Čerpanie možné v inej mene ako v mene euro:*
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 Obchodné dni pred požadovaným dátumom Čerpania s výnimkou Kontokorentného úveru, keď je rozhodujúca výška kurzu v deň Čerpania Kontokorentného úveru,
- b) *ak sa Poplatky alebo náklady hradia v mene, v ktorej bolo uskutočnené Čerpanie:* Poplatky alebo náklady sa konvertujú kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou, príp. Národnou bankou Slovenska pre deň, v ktorý Banka o takýchto Poplatkoch alebo nákladoch účtovala,
- c) *platné pre splácanie Úverovej pohľadávky, ak má s Bankou Dlžník uzatvorenú rámcovú zmluvu o uzatváraní Treasury obchodov:*
príslušná splátka sa konvertuje kurzom stanoveným Bankou na základe uvedenej zmluvy,
- d) *platné pre Pohľadávku zo Záruky, ak je Účet pre splácanie vedený v inej mene ako Pohľadávka zo Záruky:*
Banka je oprávnená konvertovať Pohľadávku zo záruky kurzom vyhláseným Európskou centrálnou Bankou, príp. Národnou bankou Slovenska, a to:
 - da) devíza predaj, ak je Účet pre splácanie vedený v mene euro a Pohľadávka zo Záruky je v cudzej mene, alebo
 - db) devíza nákup, ak je Účet pre splácanie vedený v cudzej mene a Pohľadávka zo Záruky je v mene euro,
- e) *platné pre ostatné prípady, keď Finančný dokument predpokladá konverziu:*
použije sa kurz stanovený Bankou pre deň konverzie v závislosti od situácie na medzibankovom trhu.

Pristupujúci dlžník

osoba, ktorá pristúpila k záväzku Dlžníka splatiť Pohľadávku Banky a ktorá je na jej splatenie zaviazaná s Dlžníkom spoločne a nerozdielne. Pristupujúcemu dlžníkovi nevzniká právo na Čerpanie.

Prísľub

na žiadosť Dlžníka vydané jednostranné vyhlásenie Banky o pripravenosti Banky Dlžníka financovať za podmienok určených Bankou alebo vystaviť pre Dlžníka ako Príkazcu Záruku za podmienok určených Bankou. Dlžník na vystavenie Prísľubu nemá právny nárok, t.j. Banka nie je povinná žiadosť o vystavenie Prísľubu akceptovať, a to bez uvedenia dôvodu. Platnosť Prísľubu skončí v deň uvedený v Prísľube.

Príkazca

Klient označený ako Dlžník alebo ako Príkazca v Zmluve o záruke, v Záruke alebo v Zmluve o akreditíve alebo v Akreditíve, alebo osoba, ktorá vstúpi do jeho postavenia.

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, provízie účtované Korešpondenčnou bankou a pod.).



11185298

Rámec pre Termínované úvery

časť Úverového rámca, do výšky ktorej Banka poskytuje Dlžníkovi Termínované úvery.

Referenčná sadzba

zverejňovaná sadzba, z ktorej Banka stanovuje Úrokovú sadzbu:

- a) EURIBOR/€STR/SOFR/CME Term SOFR, prípadne iné – sadzba per annum (p. a.), určovaná v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom refinančnom trhu. Jej výška sa určuje na základe výšky úrokových sadzieb na pevne stanovené časové obdobie v mene a sume porovnateľnej s Pohľadávkou Banky, očakávaných, ponúknutých alebo reálne použitých úrokových sadzieb pre uzatvorenie obchodov na medzibankovom trhu resp. finančnom trhu pre príslušnú menu pre Deň stanovenia. Identifikáciu a spôsob stanovenia jednotlivých Referenčných sadzieb uvádza Banka vo Zverejnení.

Ak výška Referenčnej sadzby nie je príslušným zdrojom v Deň stanovenia vyhlásená, pre určenie výšky Úrokovej sadzby má Banka právo použiť buď Referenčnú sadzbu, ktorá bola pred Dňom stanovenia vyhlásená naposledy alebo východiská platné pre situáciu ak je zverejňovanie dohodnutej Referenčnej sadzby ukončené.

Platí, že ak:

- a) bola Referenčná sadzba zrušená, a to na základe rozhodnutia alebo zverejnenia informácie subjektom, ktorý má vplyv na poskytovanie Referenčnej sadzby, alebo ktorý túto Referenčnú sadzbu zverejňuje (ďalej „**administrátor**“), alebo subjektom vykonávajúcim a zabezpečujúcim vykonávanie dohľadu nad pravidlami tvorby, stanovovania a zverejňovania referenčných hodnôt na relevantných finančných trhoch alebo iný poverený alebo právny predpisom určený subjekt (centrálne banka, orgán dohľadu, expertný orgán finančného sektora pôsobiaci na relevantných finančných trhoch alebo iný subjekt, záujmová alebo pracovná skupina alebo združenie osôb, ktorý subjekty vykonávajúce alebo zabezpečujúce vykonávanie dohľadu nad pravidlami tvorby, stanovovania alebo zverejňovania referenčných hodnôt na relevantných finančných trhoch poverili výkonom činností týkajúcich sa stanovenia a vyhodnocovania relevantnosti referenčnej sadzby) /ďalej „**relevantná autorita**“/, alebo
- b) Referenčná sadzba nemá podľa rozhodnutia relevantnej autority alebo zverejnenia informácie zo strany relevantnej autority alebo podľa iných Banke dostupných informácií, reprezentatívny a relevantný charakter, alebo
- c) Referenčná sadzba a jej ďalšie zverejňovanie bolo ukončené alebo nie je relevantnú dobu publikovaná bez predchádzajúceho oficiálneho rozhodnutia alebo oznámenia relevantnej autority, alebo
- d) Referenčná sadzba a jej metodológia výpočtu bola podstatným spôsobom zmenená, alebo
- e) Referenčná sadzba a jej použitie pre právne vzťahy podľa Zmluvy nie je z akéhokoľvek dôvodu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi

určí Banka náhradnú Referenčnú sadzbu, ktorou bude:

- 1) náhradná referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) podľa určenia administrátora alebo relevantnej autority, alebo
- 2) alternatívna referenčná sadzba z viacerých možných náhradných referenčných sadzieb a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo*



11185298

adjustment spread) podľa určenia administrátora alebo relevantnej autority, alebo

- 3) alternatívna referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) určená s ohľadom na typ Bankového produktu relevantnou autoritou alebo relevantnými medzinárodne uznávanými subjektami v rámci príslušného odvetvia finančného trhu (napr. International Swaps and Derivates Association (ISDA), the International Capital Markets Association (ICMA), the Loan Market Association (LMA), alebo akékoľvek iný relevantný subjekt alebo združenie), alebo
- 4) alternatívna referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) určená Bankou na základe všeobecne uznávaného a akceptovaného postupu na finančnom trhu, a to napríklad ako
 - sadzba *per annum* (p. a.) vypočítaná Bankou ako aritmetický priemer (v prípade potreby zaokrúhlený na štyri desatinné miesta nahor) sadziab oznámených Banke minimálne tromi referenčnými bankami, pri ktorých každá z referenčných bánk ponúkala na príslušnom medzibankovom trhu vklady v danej mene vo výške v podstate sa rovnajúcej výške Čerpania v čase obvyklom pre podobné zisťovanie v Deň stanovenia porovnateľné s príslušným Obdobím úrokovej sadzby (alebo pre časovo najbližšie obdobie), alebo
 - sadzba, ktorú Banka oznámi Dlžníkovi hneď ako to bude prakticky možné (avšak najneskôr v deň kedy má byť úrok za dané Úrokové obdobie splatný), ako percentuálnu sadzbu p. a. predstavujúcu skutočný náklad refinancovania sa Banky z akéhokoľvek zdroja, ktorý odôvodnene zvolí Banka v súvislosti s Čerpaním;

Ak doba trvania obchodov, pre ktoré sú náhradné Referenčné sadzby určené, nezodpovedá dohodnutému Obdobiu úrokovej sadzby dohodnutého pre Bankový produkt, určí Banka, aká doba trvania obchodov pre stanovenie náhradnej Referenčnej sadzby je relevantná, a s ohľadom na vyššie uvedené určí náhradnú Referenčnú sadzbu.

Spôsob stanovenia náhradnej Referenčnej sadzby spolu s popisom postupu pri jej stanovení v zmysle vyššie uvedeného, oznámi Banka Dlžníkovi Zverejnením.

Ak výška Referenčnej sadzby dosiahne ku Dňu stanovenia zápornú hodnotu, t.j. hodnotu nižšiu ako 0 % p. a., Banka je oprávnená pre účely stanovenia výslednej Úrokovej sadzby použiť hodnotu Referenčnej sadzby pre dané Obdobie úrokovej sadzby vo výške 0 % p.a. Banka môže kedykoľvek jednostranne rozhodnúť, že pravidlo podľa predchádzajúcej vety do odvolania nahrádza nasledovným pravidlom: Ak súčet Referenčnej sadzby a dohodnutej marže dosiahne ku Dňu stanovenia zápornú hodnotu, t.j. hodnotu nižšiu ako 0 % p. a., platí, že Banka pre dané Obdobie úrokovej sadzby úročí Úver úrokovou sadzbou vo výške 0 % p. a. Banka informuje o týchto skutočnostiach Dlžníka vopred oznámením.

Refinančný úver peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi z Akreditívneho rámca, zo Záručného rámca alebo z Treasury rámca na splatenie Pohľadávky z Akreditívu, Pohľadávky zo Záruky alebo na vyrovnanie straty z Treasury obchodu.

Revízia kontrola uskutočňovaná Bankou alebo osobou, ktorú Banka splnomocní; jej predmetom je najmä overenie schopnosti splácať Pohľadávku Banky, plnenia Povinností, splnenia Podmienok čerpania, otvorenia Akreditívu, vystavenia Záruky a Zabezpečenia.



11185298

Skupina Dlžníka	a) Garant, b) osoby, v ktorých má Dlžník alebo ktoré majú v Dlžníkovi priamu alebo nepriamu účasť (vlastnícku, riadiacu alebo inú s obdobným, najmä ekonomickým, vplyvom alebo prepojenosťou) minimálne vo výške, ktorá individuálne alebo ak je to možné, tak v spojení s tretími osobami, zodpovedá 25 %, a c) osoby, v ktorých má rovnakú priamu alebo nepriamu účasť osoba podľa písm. b) alebo, ktoré majú rovnakú priamu alebo nepriamu účasť v osobe podľa písm. b).
Splátkový úver	peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi, ktorých splácanie je dohodnuté v splátkach.
Spôsob čerpania úverového rámca	spôsob, akým možno Čerpať prostriedky z Úverového rámca, a to poskytnutím Termínovaného úveru.
Statusová zmena	nasledovná skutočnosť na strane Dlžníka: 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 osôb oprávnených konať a spôsobu ich konania, g) zmena ostatných právnych skutočností uvedených vo výpise z registra, relevantných vo vzťahu k účelu financovania podľa Úverovej zmluvy h) zmena spoločenskej zmluvy alebo stanov v rozsahu iných skutočností, ktoré sú Statusovou zmenou, alebo i) iná skutočnosť, ktorá môže mať podľa príslušného zahraničného právneho poriadku obdobný účinok ako ktorákoľvek z vyššie uvedených skutočností.
Špeciálny účet	účet Dlžníka, ktorý je určený najmä na: a) kumulovanie peňažných prostriedkov z pohľadávok Dlžníka určených na splácanie istiny, b) kumulovanie peňažných prostriedkov pre prípad nedostatku prostriedkov na splatenie Úverovej pohľadávky, c) prijatie dotácie alebo nenávratného finančného príspevku poskytnutých zo štátneho rozpočtu prípadne zo špeciálnych podporných programov financovania, alebo d) poskytnutie Kontokorentného úveru za účelom prefinancovania platieb DPH. Špeciálny účet je Účtom pre splácanie istiny Úveru, v súvislosti s ktorým bol tento účet zriadený. Do zániku Úverového vzťahu nie je Banka povinná vykonať Pokyn na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Špeciálnom účte do najvyššej z uvedených súm: výška Úverového rámca, výška Úveru, Záručná suma, Akreditívna suma alebo Pohľadávka Banky. Za Špeciálny účet je považovaný účet, ktorý je ako Špeciálny účet označený v Úverovej zmluve, prípadne akýkoľvek iný účet Dlžníka zriadený v Banke.
Termínovaný úver	krátkodobé poskytnutie peňažných prostriedkov Bankou Dlžníkovi, ktorých splatenie je dohodnuté jednorazovo.
Tranža	časť Úveru, ak sa Úver poskytuje po častiach.
Účet Banky	účet Banky uvedený v Úverovej zmluve alebo oznámený Dlžníkovi, určený na splácanie Pohľadávky Banky.
Účet pre splácanie	účet Dlžníka, z ktorého sa spláca Pohľadávka Banky.



11185298

Úroková sadzba	vyjadrená v percentách per annum (% p.a.), ako: a) premenná sadzba: sadzba pre výpočet úrokov, ktorej výška sa vypočíta ako súčet Referenčnej sadzby vo výške aktuálnej ku Dňu stanovenia a úrokovej marže, a to vždy pevne na príslušné Obdobie úrokovej sadzby, b) pevná sadzba: sadzba platná odo dňa prvého poskytnutia Úveru do dňa jeho úplného splatenia, c) fixná sadzba: sadzba nemenná počas doby fixácie dohodnutej v Úverovej zmluve; pre ďalšie Obdobie úrokovej sadzby Banka určí výšku Úrokovej sadzby v závislosti od finančného správania Dlžníka, zmeny rizikovosti Úverového vzťahu a skutočností, na základe ktorých je Banka oprávnená jednostranne zmeniť podmienky Úverovej zmluvy, d) individuálna sadzba: sadzba odvodená od aktuálnych fixingových sadziieb Banky na medzibankovom trhu, ktorú Dlžník dohodne s Bankou pre každý Úver jednotlivo.
Úrokové obdobie	obdobie, za ktoré sa počítajú úroky z Úveru.
Úver	Splátkový úver, Kontokorentný úver, Termínovaný úver alebo Refinančný úver.
Úverová pohľadávka	právo Banky na peňažné plnenie z Úverovej zmluvy, ktoré tvorí istina, Príslušenstvo a Poplatky.
Úverový rámec	maximálna suma, do ktorej môže Dlžník Čerpať.
Úverový vzťah	vzťah založený Úverovou zmluvou alebo Zmluvou o akreditíve alebo Zmluvou o Záruke, ktorý trvá: a) do úplného vysporiadania všetkých záväzkov vzniknutých na základe takejto zmluvy alebo v jej súvislosti, b) uplynutím 3 mesiacov po skončení Lehoty na čerpanie, a to podľa toho, ktorá skutočnosť nastane neskôr.
VOP	Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1.1.2015.
Zabezpečenie	právny prostriedok zabezpečujúci alebo podporujúci návratnosť Pohľadávky Banky.
Zabezpečovacia zmluva	zmluva uzatvorená medzi Bankou na jednej strane a Garantom alebo Dlžníkom na druhej strane, alebo jednostranný úkon Garanta alebo Dlžníka, ktorých predmetom je Zabezpečenie.
Žiadosť o čerpanie	žiadosť Dlžníka o Čerpanie Úveru, Dlžník predkladá Banke Žiadosť o čerpanie obvykle na tlačive Banky najneskôr 2 Obchodné dni pred požadovaným dňom Čerpania. Dlžník priloží k Žiadosti o čerpanie prílohy preukazujúce dodržanie účelu Úveru okrem Kontokorentného úveru a Termínovaného úveru, keď prílohy prikladá len na požiadanie Banky. Žiadosť o čerpanie sa stane pre Dlžníka záväzná v momente jej doručenia Banke a bez súhlasu Banky ju nie je možné meniť, doplniť ani odvolať.



11185298

Príloha č. 2 PODMIENKY ČERPANIA

1. Dlžník predložil Banke:
 - a) výpis z obchodného registra, živnostenského alebo iného príslušného registra (nie starší ako 3 mesiace pred podpisom Úverovej zmluvy),
 - b) doklad o schválení financovania majetku úverom poskytnutým na základe Úverovej zmluvy štatutárnym, prípadne aj iným orgánom Dlžníka, ak takáto požiadavka vyplýva z korporátnych dokumentov Dlžníka alebo z právnych predpisov,
 - c) doklady, povolenia alebo súhlasy, ktoré Banka požiadala v súvislosti s preukázaním splnenia účelu Úveru alebo splnenia právnych podmienok platnosti a vymožitelnosti Úverovej zmluvy, Zabezpečenia alebo právneho statusu predmetu financovania,
 - d) čestné prehlásenie o tom, že ku dňu Čerpania nenastal ani nehrozí Prípád porušenia (pre vylúčenie pochybnosti takéto prehlásenie môže byť súčasťou Žiadosti o čerpanie),
 - e) platnú a účinnú verziu štatútu Dlžníka,
 - f) originál, kópiu overenú zamestnancom Banky, alebo úradne overenú kópiu písomného súhlasu Ministerstva financií Slovenskej republiky s uzatvorením Úverovej zmluvy Dlžníkom, a to v súlade s § 19 ods. 12 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy.
2. Nenastal, netrvá ani nehrozí Prípád porušenia.
3. Nebol urobený úkon smerujúci k výpovedi alebo odstúpeniu od Úverovej zmluvy.



11185298

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

1. Čerpanie

- 1.1. Dlžník môže požiadať Banku o Čerpanie na základe riadne vyplnenej Žiadosti o čerpanie (ak Úverová zmluva nehovorí inak), ktorú doručí Banke najneskôr v druhý Obchodný deň pred navrhovaných dňom Čerpania. Žiadosť o čerpanie sa stane pre Dlžníka záväzná v momente jej doručenia Banke a bez súhlasu Banky ju nie je možné meniť, doplniť ani odvolať.
- 1.2. Banka poskytne Čerpanie po splnení Podmienok čerpania. Banka je oprávnená poskytnúť Úver aj bez splnenia Podmienok čerpania. Splnenie Podmienok čerpania posudzuje výlučne Banka.
- 1.3. Lehota na čerpanie začína plynúť dňom, v ktorom boli splnené Podmienky čerpania a končí sa najneskôr uplynutím posledného dňa Lehoty na čerpanie dohodnutého v Úverovej zmluve. Ak dôjde k porušeniu Podmienok čerpania, Banka môže Lehotu na čerpanie jednostranne ukončiť; o ukončení Lehoty na čerpanie informuje Dlžníka. Ak nie je dohodnuté opätovné čerpanie Úveru, Lehota na čerpanie končí dňom vyčerpania celej výšky Úveru. Po skončení Lehoty na čerpanie Banka nie je povinná poskytnúť Úver.
- 1.4. Ak Úverová zmluva nehovorí inak, Čerpanie sa uskutoční najskôr v ten Obchodný deň, v ktorý boli splnené Podmienky čerpania. Ak však boli Podmienky čerpania splnené po 10-tej hodine. Obchodného dňa, Čerpanie sa uskutoční až v nasledujúci Obchodný deň. Banka môže umožniť Čerpanie aj pred dňom splnenia Podmienok čerpania.
- 1.5. Ak Dlžník počas trvania Lehoty na čerpanie predčasne splatil Úver, ktorý nebol Čerpaný v celej dohodnutej výške Úveru, Lehota na čerpanie končí dňom predčasného splatenia Úveru. To neplatí, ak je dohodnutá možnosť opätovného čerpania Úveru.
- 1.6. Banka poskytuje Úver v mene euro, ak nie je v Úverovej zmluve uvedené inak.
- 1.7. V prípade Čerpania v inej mene než v mene euro, sa Úverový rámec zníži o ekvivalent v mene euro, vypočítaný podľa Prepočtového pravidla.
- 1.8. Banka môže poskytnúť peňažné prostriedky z Úveru aj na účet, ktorého majiteľom nie je Dlžník. Účet tretej osoby / dodávateľa uvedie Dlžník v Žiadosti o čerpanie. Tento účet musí zodpovedať účtu tretej osoby / dodávateľa uvedenému na doklade, ktorým Dlžník preukazuje účel Čerpania.
- 1.9. Ak Banka financuje platbu Dlžníka tretej osobe a Úver nie je vo výške celej platby alebo sú na úhradu celej platby poskytnuté viaceré Úvery, môže Banka spolu so Žiadosťou o čerpanie požadovať od Dlžníka aj platobný príkaz na úhradu celej platby priamo z účtu Dlžníka. Deň splatnosti tohto platobného príkazu určí Banka po preukázaní účelu Úveru. Až do času vykonania platobného príkazu nie je možné na účte Dlžníka nakladať s peňažnými prostriedkami vo výške uhrádzanej platby. Ak by bol takýto platobný príkaz pre Banku nevykonateľný, Banka je za účelom vykonania tejto platby oprávnená odpísať z účtu Dlžníka peňažné prostriedky aj bez predloženia platobného príkazu podľa zákona o platobných službách, a to podľa podmienok určených Dlžníkom na základe Žiadosti o čerpanie.
- 1.10. Celková suma Čerpaní nesmie presiahnuť Úverový rámec. Presiahnutá suma sa považuje za nepovolené prečerpanie. Takto vzniknuté nepovolené prečerpanie je ihneď splatné.

2. Účel Úveru

- 2.1. Dlžník môže Úver použiť len na dohodnutý účel.
- 2.2. Ak nie je dohodnuté inak, Dlžník doručí Banke najneskôr ku dňu predloženia Žiadosti o čerpanie doklady preukazujúce splnenie účelu Úveru, ktorými sú:
 - a) zálohová faktúra, faktúra (daňový doklad) vystavená dodávateľom alebo subdodávateľom podľa účelu Úveru,
 - b) doklad z elektronickej registračnej pokladne o zaplatení hotovosti za tovar alebo služby vystavený dodávateľom alebo subdodávateľom,
 - c) kúpna zmluva, zámenná zmluva, zmluva o dielo, zmluva o prevode vlastníctva bytu,
 - d) výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, v ktorom bude ako vlastník nehnuteľnosti uvedený Dlžník,
 - e) ak je Úver určený na vyplatenie iného záväzku Dlžníka, doklad o vyplatení tohto záväzku, alebo
 - f) iný doklad požadovaný Bankou na preukázanie účelu Úveru,a to samostatne alebo niektoré z nich alebo všetky súbežne, vždy však v závislosti od účelu Úveru dohodnutého v Úverovej zmluve.



11185298

3. Úročenie

- 3.1. Banka úročí istinu Úrokovou sadzbou denne odo dňa Čerpania (vrátane) do dňa predchádzajúceho dňu 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 nehovorí inak, úroky sú splatné v deň nasledujúci po poslednom dni Úrokového obdobia za obdobie od prvého dňa príslušného Úrokového obdobia (vrátane) do posledného dňa príslušného Úrokového obdobia (vrátane).
- 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, je povinný platiť Banke úroky 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 bezprostredne predchádzajúceho dňu jej splatenia. Pre účely určenia výšky úroku z omeškania sa uplatní Úroková sadzba dohodnutá pre úročenie istiny. Úroky z omeškania sú splatné denne. Banka môže zúčtovať úroky z omeškania denne alebo v deň splatnosti riadnych úrokov.
- 3.6. Banka môže jednostranne meniť výšku Úrokovej sadzby, sadzby pre výpočet úrokov z omeškania, bázu úročenia, deň splatnosti úrokov, úrokov z omeškania, ako aj spôsob ich splácania, a to z dôvodov zmeny finančného správania Dlžníka, zmeny rizikovosti Úverového vzťahu alebo z dôvodov, na základe ktorých je Banka oprávnená jednostranne zmeniť podmienky Úverovej zmluvy.
- 3.7. Ak sa Dlžník dostane do nepovoleného prečerpania Úverového rámca, Banka úročí prečerpanú sumu úrokom z nepovoleného prečerpania, ktorého výška sa zhoduje s výškou úrokov z omeškania.

4. Splácanie

- 4.1. Dlžník spláca Pohľadávku Banky:
 - a) hotovostne alebo bezhotovostným prevodom peňažných prostriedkov,
 - b) započítaním vzájomných pohľadávok zo strany Banky, alebo
 - a) odpísaním peňažných prostriedkov z Účtu pre splácanie 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 pre splácanie, môže Banka vykonať odpísanie peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného v Banke.Dohodnutý spôsob splácania je Banka oprávnená jednostranne zmeniť z dôvodov, na základe ktorých je Banka oprávnená jednostranne zmeniť podmienky Úverovej zmluvy.
- 4.2. Pri splácaní Pohľadávky Banky sa uhrádzajú záväzky Dlžníka v nasledovnom poradí:
 - a) náklady Banky podľa Úverovej zmluvy v poradí od najskôr splatného,
 - b) Poplatky v poradí od najskôr splatného,
 - c) úroky z omeškania v poradí od najskôr splatného,
 - d) úroky podľa poradia od najskôr splatného,
 - e) istina,
 - f) ostatné dlžné sumy podľa 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 4.1., a to podľa poradia stanoveného Bankou.
- 4.4. Pre splácanie Pohľadávky Banky platí:
 - 4.4.1. Dlžník zabezpečí na Účte pre splácanie dostatok peňažných prostriedkov, aby bolo možné včas realizovať odpísanie peňažných prostriedkov; ak je Účet pre splácanie vedený v inej mene, ako je mena, v ktorej má byť uhradená Pohľadávka Banky, je Dlžník povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na tomto účte najneskôr dva Obchodné dni pred dňom splatnosti Pohľadávky Banky,
 - 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. do dňa Čerpania spláca Dlžník splatné Poplatky; po Čerpaní Dlžník spláca aj istinu a Príslušenstvo,
 - 4.4.5. Dlžník spláca úroky a istinu v mene, v ktorej bol Úver poskytnutý,



11185298

- 4.4.6. platba Poplatku sa vykonáva v mene Úveru, s ktorým Poplatok súvisí,
 - 4.4.7. platba nákladov Banky sa vykonáva v mene, v akej boli vynaložené,
 - 4.4.8. ak bolo Čerpanie poskytnuté v cudzej mene, môže Banka Úverovú pohľadávku v deň jej splatnosti prepočítať v súlade s Prepočtovým pravidlom na menu euro; riziká súvisiace s Čerpaním v cudzej mene (predovšetkým kurzové riziká) znáša Dlžník,
 - 4.4.9. ak je v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, platí, že ak prípadne deň splatnosti Pohľadávky Banky na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, považuje sa tento deň za deň jej splatnosti,
 - 4.4.10. ak je v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v deň, ktorý je Obchodným dňom, a ak nie je v Úverovej zmluve uvedené inak, platí, že ak splatnosť Úverovej pohľadávky prípadne na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, je Úverová pohľadávka splatná v nasledujúci Obchodný deň, to neplatí, ak je najbližší nasledujúci Obchodný deň už dňom nasledujúceho kalendárneho mesiaca, kedy sa splatnosť Úverovej pohľadávky skraca, a Úverová pohľadávka je splatná najbližší predchádzajúci Obchodný deň,
 - 4.4.11. Úverová pohľadávka je splatná v deň konečnej splatnosti Úveru dohodnutý v Úverovej zmluve, ak by však tento deň nastal až po Dni konečnej splatnosti úverového rámca, je táto splatná najneskôr v Deň konečnej splatnosti úverového rámca, t.j. akýkoľvek Úver poskytnutý pod Úverovým rámcom je splatný najneskôr v Deň konečnej splatnosti úverového rámca, a to aj v prípade, ak splatnosť v Úverovej zmluve nebola dohodnutá alebo ak má byť splatnosť určená Bankou na výzvu. Ak je splatnosť Úveru v Úverovej zmluve určená lehotou, táto lehota skončí vždy najneskôr Dňom konečnej splatnosti úverového rámca.
 - 4.4.12. ak ku dňu splatnosti Úveru Dlžník uhradil viac ako je Pohľadávka Banky, Banka preplatok vráti na účet, z ktorého bola platba realizovaná,
 - 4.4.13. splátky uhradené pred dňom splatnosti Úveru Banka vedie ako preplatok, ktorý sa na úhradu Úveru použije dňom splatnosti splátky alebo dňom splatnosti Úveru; vznik preplatku Banka Dlžníkovi neoznamuje. Banka preplatok neúročí,
 - 4.4.14. Banka nie je povinná prijať platbu, ktorá nie je označená dohodnutým variabilným symbolom. Vzniknuté náklady znáša Dlžník,
 - 4.4.15. Banka rozhodne o predčasnom splatení Úverovej pohľadávky na základe žiadosti Dlžníka. Ak Úverová zmluva výslovne nehovorí inak, predpokladom predčasného splatenia je splnenie podmienok stanovených Bankou (najmä úhrada Poplatku a úhrada refinančných nákladov). Ak Pohľadávka Banky nie je splácaná riadne a včas, môže žiadosť o predčasné splatenie Pohľadávky Banky podať v mene Dlžníka aj Garant.
- 4.5. Banka nie je povinná prijať čiastočné plnenie pohľadávky od Dlžníka, ak nie je dohodnuté inak.



11185298

Príloha č. 4 SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE TERMÍNOVANÝ ÚVER

1. Čerpanie

- 1.1. Banka poskytne Termínovaný úver na základe Žiadosti o čerpanie, a to bezhotovostne v prospech účtu Dlžníka podľa Úverovej zmluvy. Banka je oprávnená po splnení Podmienok čerpania poskytnúť Termínovaný úver aj bez Žiadosti o čerpanie. Dlžník môže požiadať o Termínovaný úver maximálne vo výške nevyčerpanej časti Rámca pre Termínované úvery. Banka je oprávnená po splnení Podmienok čerpania poskytnúť Termínovaný úver aj bez Žiadosti o čerpanie.
- 1.2. Termínovaný úver môže byť poskytnutý iba jednorazovo.
- 1.3. Termínovaný úver sa považuje za poskytnutý dňom odpísania peňažných prostriedkov z účtu Banky v prospech účtu Dlžníka.
- 1.4. Až do skončenia Lehoty na čerpanie Rámca pre Termínované úvery má Dlžník právo na opätovné poskytnutie splatenej časti Rámca pre Termínované úvery
- 1.5. Ak môže podľa Úverovej zmluvy Banka výšku Rámca pre Termínované úvery zmeniť v závislosti od aktuálnej výšky založeného majetku (*borrowing base*), zistí Banka po ukončení sledovaného obdobia určeného v Úverovej zmluve aktuálnu hodnotu založeného majetku; podmienky zaradenia majetku do aktuálnej hodnoty založeného majetku stanovuje Banka. Ak založený majetok nedosiahne požadovanú výšku, a to ani štvrtý Obchodný deň po doručení výzvy na jeho doplnenie, môže Banka Rámec pre Termínované úvery znížiť. Po doplnení výšky založeného majetku môže Banka opätovne Rámec pre Termínované úvery zvýšiť. O zmene výšky Rámca pre Termínované úvery informuje Banka Dlžníka oznámením.
- 1.6. Dlžník je povinný použiť peňažné prostriedky, ktoré Čerpal ako Termínovaný úver výlučne v súlade s účelom Termínovaného úveru uvedeným Úverovej zmluve Banka má právo, ale nie povinnosť, monitorovať alebo si overovať dodržanie účelu Čerpania.

2. Úročenie

- 2.1. Na každý Termínovaný úver je určené samostatné Úrokové obdobie a Obdobie úrokovej sadzby. Začínajú sa dňom poskytnutia Termínovaného úveru a končia sa v deň predchádzajúci dňu konečnej splatnosti Termínovaného úveru, najneskôr v deň predchádzajúci dňu konečnej splatnosti Rámca pre Termínované úvery.
- 2.2. Pri premennej Úrokovej sadzbe Banka určí Referenčnú sadzbu v mene a na obdobie fixované Bankou tak, aby bola zhodná s Termínovaným úverom. Ak obdobie, na ktoré bol poskytnutý Termínovaný úver nebude zhodné s obdobím fixovania Referenčnej sadzby Bankou, Banka určí ako Referenčnú sadzbu tú, ktorá je z dvoch Referenčných sadzieb (obdobím najbližšie dĺžke Termínovaného úveru) vyššia.
- 2.3. Dlžník môže telefonicky požiadať Banku o Úrokovú sadzbu v individuálne stanovenej výške. Ak Banka žiadosti Dlžníka vyhovie, telefonicky mu oznámi výšku individuálnej Úrokovej sadzby. Ak Dlžník akceptuje takto stanovenú individuálnu Úrokovú sadzbu, písomne požiada Banku o Čerpanie Termínovaného úveru s uvedením dohodnutej individuálnej Úrokovej sadzby. Banka doručí Dlžníkovi na jeho e-mailovú adresu confirmáciu Čerpania Termínovaného úveru s individuálnou Úrokovou sadzbou.

3. Splácanie

- 3.1. Dlžník navrhne deň splatnosti Termínovaného úveru v Žiadosti o čerpanie. Deň splatnosti Termínovaného úveru bude dohodnutý akceptovaním Žiadosti o čerpanie. Ak Banka neakceptuje Dlžníkom navrhnutý deň splatnosti Termínovaného úveru alebo ak ho Dlžník nenavrhne, deň splatnosti Termínovaného úveru Banka stanoví podľa dohodnutého obdobia fixovania Referenčnej sadzby pre Termínovaný úver.



11185298

**Príloha č. 5
PLNOMOCENSTVO**

Obchodné meno/názov: **Železnice Slovenskej republiky**

Adresa sídla: Klemensova 8, 813 61 Bratislava

IČO: 31 364 501

Register: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 312/B
(ďalej „Dlžník“)

splnomocňuje nižšie uvedené osoby na podpísanie Žiadosti o čerpanie (ďalej len „Splnomocnenci“).

Č.	Meno, priezvisko, titul	Rodné číslo	Spôsob konania	Podpisový vzor
1			samostatne spoločne s	
2			samostatne spoločne s	

Toto plnomocnenstvo bude účinné odo dňa

Dlžník a Splnomocnenci týmto vyhlasujú že uvedené údaje sú pravdivé a správne.

Súhlasím, aby sa bankový obchod riadil Všeobecnými obchodnými podmienkami Slovenskej sporiteľne, a. s. s účinnosťou od 1. 1. 2015, s ktorými som sa oboznámil alebo mi boli odovzdané.

Osobné údaje Banka spracúva v súlade s nariadením EÚ a Rady č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (GDPR). Viac informácií o spracúvaní osobných údajov na www.slsp.sk/osobneudaje.

Pravosť a správnosť podpisov overil:

..... dňa:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

..... dňa:

Dlžník
Železnice Slovenskej republiky

.....

.....

.....