

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S00669/2024/NBS
uzatvorená podľa ustanovení §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka medzi:

Veriteľom: **Tatra banka, a.s.**
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísaným v: obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930

a

Dlžníkom: **Železničná spoločnosť Cargo Slovakia, a.s.**
sídlo: Tomášikova 28B, 821 01 Bratislava – mestská časť Ružinov
zapísaným v: obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 3496/B
IČO: 35 914 921
(ďalej len „**Dlžník**“)

I. Základné podmienky

Výška Úveru: 27.200.000,- EUR
z toho: časť Úveru vo výške 7.900.000,- EUR (ďalej len „**Časť Úveru A**“)
časť Úveru vo výške 9.400.000,- EUR (ďalej len „**Časť Úveru B**“)
časť Úveru vo výške 9.900.000,- EUR (ďalej len „**Časť Úveru C**“)

Druh Úveru: splátkový

Účel Poskytnutia Úveru: financovanie a/alebo refinancovanie hlavných opráv a modernizácie hnacích dráhových vozidiel Dlžníka

Úroková sadzba: 3M EURIBOR

Splatnosť úrokov: pravidelne štvrťročne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca marec, jún, september, december

Spracovateľský poplatok:

Deň konečnej splatnosti Časti Úveru A: 29.06.2029

Deň konečnej splatnosti Časti Úveru B: 29.03.2030

Deň konečnej splatnosti Časti Úveru C: 31.03.2031

Klientske číslo Dlžníka: 164197

Číslo bežného účtu Dlžníka:

II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto zmluvu o Splátkovom Úveru (ďalej len „**táto zmluva**“).
- 2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 5 zo dňa 19.3.2019, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“).

2.3. Definície.

Zmluvné strany sa dohodli na tom, že ďalej uvedené pojmy uvedené s veľkým začiatočným písmenom sa budú, okrem prípadov, keď budú uvedené s malým začiatočným písmenom, v celej tejto zmluve používať s nasledovným významom, pričom s rovnakým významom budú platiť pre jednotné aj množné číslo príslušného pojmu, ak nie je ďalej uvedené inak:

DPH – daň z pridanej hodnoty podľa slovenského zákona o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov, ktorým je ku dňu uzatvorenia tejto zmluvy zákon č. 222/2004 Z. z.;

Tranža – spoločné označenie pre Tranžu A, Tranžu B a Tranžu C;

Tranža A – suma jednotlivého Poskytnutia Časti Úveru A, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie;

Tranža B – suma jednotlivého Poskytnutia Časti Úveru B, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie;

Tranža C – suma jednotlivého Poskytnutia Časti Úveru C, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie;

Zoznam – zoznam obchodných faktúr vystavených dodávateľom Dlížníka a/alebo iných interných účtovných dokumentov Dlížníka spĺňajúcich Účel Poskytnutia Úveru a doručený Veriteľovi vo formáte .xls (súbor programu Excel), v štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa;

Inštitúcie:

- Citibank Europe plc, North Wall Quay 1, Dublin 1, Írsko, konajúca prostredníctvom: Citibank Európe plc, pobočka zahraničnej banky, Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, IČO: 36 861 260,
- Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140,
- Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653,
- Všeobecná úverová banka, a.s.; skrátený názov: VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155,
- ING Bank N.V.; akciová spoločnosť, Bijlmerdreef 106, Amsterdam 1102 CT, Holandské kráľovstvo, konajúca prostredníctvom: ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, Plynárenská 5944/7C, 821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 30 844 754,
- ČSOB Leasing, a.s., Žižkova 11, 815 10 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 35 704 713,
- Tatra-Leasing, s.r.o., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 31 326 552.

2.4. Zmluvné strany sa dohodli na nasledovnej úprave Úverových podmienok:

2.4.1. Text bodu 1.3. Úverových podmienok sa dopĺňa o tieto definície:

„Zákon o bankách – zákon č. 483/2001 Z. z. Zákon o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov“

2.4.2. Text bodu 3.13.1. písm. a. Úverových podmienok sa dopĺňa na konci o text s nasledovným znením: „a (iii) zmena Základných podmienok vyvolaná po predchádzajúcej legislatívnej zmene, interným rozhodnutím Veriteľa a/alebo iná taká zmena Základných podmienok, ktorá nebola vyvolaná zo strany Dlížníka.“

2.4.3. Ustanovenie bodu 3.16. Úverových podmienok sa nebude uplatňovať.

2.4.4. Text bodu 4.4. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:

„Ak na príslušnom trhu nebude fixovaná príslušná Referenčná sadzba, bude pre výpočet úrokovej sadzby použitý aritmetický priemer úrokových sadzieb poskytnutých Veriteľovi aspoň tromi vedúcimi bankami na príslušnom trhu medzibankových depozít, a to na obdobie rovnajúce sa dĺžke Úrokového obdobia. Zároveň však platí, že ak je takto zistená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.“

2.4.5. Text bodu 8.5. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:

„8.5. Dlížnik nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:

- a. uskutočniť žiadne podstatné zmeny na svojom majetku (nehnutelnosti, zariadenie, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom a pod. nad limit 7.000.000,- EUR pre jednotlivý prípad alebo nad limit 7.000.000,- EUR kumulatívne ročne, s výnimkou predaja, prevodu alebo nájmu za obvyklú trhovú cenu v rámci bežnej podnikateľskej činnosti Dlížníka;
- b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby, vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo bianko zmeniek, s výnimkou vystavenia vlastnej bianko zmenky/ zmenky ako zabezpečenia svojich záväzkov z prijatých bankových úverov a leasingov;
- c. zaviazat' sa do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšie ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa.“

- 2.4.6. Text bodu 13.1. písm. a. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„a. Dlžník je viac ako 30 dní v omeškaní so zaplatením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčasťou Pohľadávky Veriteľa alebo ich častí“
- 2.4.7. Text bodu 13.1. písm. b. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„b. vznik nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka trvajúci viac ako 30 dní,“
- 2.4.8. Text bodu 13.1. písm. c. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„c. vo vzťahu k Dlžníkovi dôjde k:
(i) doručeniu návrhu Dlžníka na vyhlásenie konkurzu (alebo akéhokoľvek iného konania s obdobným účinkom alebo účelom) na majetok Dlžníka na súd v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
(ii) začatie konkurzného alebo reštrukturalizačného konania voči majetku Dlžníka v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
(iii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Dlžníka v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
(iv) začatiu akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie;“
- 2.4.9. Ustanovenia bodov 2.7., 2.8., 3.4., 3.6., 3.7., 3.9., 3.10., 3.11., 3.13., 3.14., 3.15., 3.16., 7.3.5., 13.1. písm. e., f., g. (i), j., m., p., q., t., 14.3., 17.3., 17.4., a 17.16. Úverových podmienok sa nebudú uplatňovať.
- 2.4.10. Text bodu 13.1. písm. h. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„h. Vyhlásenia Dlžníka sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Dlžníka, alebo Dlžník poskytol Veriteľovi nesprávne údaje, resp. neposkytol Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady alebo zamätal podstatné informácie alebo také iné informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie Veriteľa o tom, či uzatvorí ktorýkoľvek z Úverových dokumentov a nedošlo k náprave ani v lehote 30 dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Veriteľa“
- 2.4.11. Text bodu 13.1. písm. i. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„i. Dlžník nespĺnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Úverových dokumentoch, alebo porušil svoje záväzky v Zabezpečovacej zmluve, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverových dokumentoch, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených v Úverových dokumentoch a toto nesplnenie alebo porušenie záväzkov neodstránil ani v nápravnej lehote 30 dní, ktorú mu Veriteľ za týmto účelom poskytol.“
- 2.4.12. Text bodu 13.1. písm. n. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„Dlžník nedodrží svoj záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia Veriteľa vplyv na schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa;“
- 2.4.13. Text bodu 13.1. písm. w. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„w. nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré podľa zodpovedného posúdenia Veriteľa predstavujú Podstatný nepriaznivý dopad,“
- 2.4.14. Text bodu 13.3.2. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„13.3.2. Celková Pohľadávka Veriteľa alebo jej Veriteľom určená časť sa stane splatnou dňom doručenia písomného oznámenia Veriteľa o mimoriadnej splatnosti Úveru Dlžníkovi a Dlžník bude povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej Veriteľom určenú časť v lehote určenej Veriteľom v tomto oznámení, ktorá nebude kratšia ako tridsať dní odo dňa doručenia uvedeného oznámenia Dlžníkovi.“
- 2.4.15. Text bodu 13.7.1. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„13.7.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Dlžníkovi. Dlžník bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Veriteľovi vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o odstúpení od Úverovej zmluvy, pričom uvedená lehota nebude kratšia ako tridsať dní. Pri určení výšky Celkovej pohľadávky Veriteľa zohľadní Veriteľ plnenie poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.“
- 2.4.16. Text bodu 13.8.1. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru alebo vypovedať Úverovú zmluvu, a to na základe písomnej výpovede doručenej Dlžníkovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Poskytnutia Úveru alebo oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.“
- 2.4.17. Text bodu 13.8.2. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„13.8.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi bude Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o vypovedaní Úverovej zmluvy, pričom uvedená lehota nebude kratšia ako tridsať dní.“
- 2.4.18. Text bodu 13.8.3. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:

- „13.8.3. Dlžník je oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru a Úverovú zmluvu v prípadoch uvedených v bode 12.1. Úverových podmienok.“
- 2.4.19. Text bodu 14.1. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečenú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Dlžníka voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Dlžníka, vrátane takýchto pohľadávok Dlžníka nespliatných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Dlžníka na započítanie voči Zabezpečenej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať pohľadávky platí aj v prípadoch, keď Zabezpečená pohľadávka a Celková Pohľadávka nie je splatná alebo znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná.“
- 2.4.20. Text bodu 16.1. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia, ktoré majú byť podané alebo uskutočnené medzi Veriteľom a Dlžníkom podľa Úverovej zmluvy a tiež medzi Veriteľom a Garantom podľa Zabezpečovacej zmluvy, musia byť v písomnej forme, ak v príslušnom Úverovom dokumente nie je uvedené inak. Takéto oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia budú doručované osobne, doporučenou poštovou zásielkou, zavedenou kuriérskou službou alebo e-mailom strane, ktorej takéto oznámenie alebo iná komunikácia musí alebo môže byť podaná alebo doručovaná.“
- 2.4.21. Text bodu 17.12. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„17.12. Dlžník je zodpovedný za správnosť, pravdivosť a aktuálnosť údajov, ktoré Veriteľovi sprístupnil alebo poskytol. Veriteľ je pritom oprávnený overiť si ich správnosť a úplnosť porovnaním s informáciami, ktoré má k dispozícii. Za účelom overenia pravdivosti údajov je Veriteľ oprávnený osloviť akékoľvek tretie osoby, ktoré disponujú príslušnými údajmi, pričom za týmto účelom je oprávnený poskytnúť týmto osobám údaje, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, a to v rozsahu nevyhnutnom pre takéto overenie. Pre účely overenia zároveň Dlžník oprávňuje takéto tretie osoby, aby Veriteľovi poskytli ním požadované údaje v nevyhnutnom rozsahu.“
- 2.4.22. Text bodu 17.13. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„Dlžník súhlasí, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ho týkajú a ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poistným tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti, môže Veriteľ v nevyhnutnom rozsahu poskytnúť osobám uvedeným v bode 18.3. nižšie a prípadne na dobu uvedenú v Úverových podmienkach (ak je takáto doba v Úverových podmienkach uvedená).“
- 2.4.23. Text bodu 18.2. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„18.2. Zmena Úverových podmienok.
18.2.1. Zmena Úverových podmienok môže byť vykonaná dohodou Veriteľa a Dlžníka, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovej zmluve.“
- 2.4.24. Text bodu 18.3. písm. c. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„c. právnickým osobám, ktoré:
(i) majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi, alebo
(ii) na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c), alebo
(iii) na ktorých má Veriteľ majetkovú účasť,
avšak vždy len v nevyhnutnom rozsahu za účelom získania potrebných schválení a súhlasov a tiež za účelom vykazovania údajov požadovaných uvedenými právnickými osobami.“
- 2.4.25. Text bodu 18.5. Úverových podmienok sa nahrádza nasledovným textom:
„18.5. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú rozhodujúce záznamy Veriteľa a výpisy z nich s výnimkou zjavných omylov. Miestom plnenia pre účely plnenia všetkých záväzkov Dlžníka a Garanta vyplývajúcich z Úverových dokumentov je sídlo Veriteľa, ak Veriteľ písomne neurčí inak. Ak po uzatvorení Úverového dokumentu Veriteľ zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznáša zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlžníka z Úverového dokumentu.“
- 2.5. Zmluvné strany sa tiež dohodli, že ustanovenia Úverových podmienok v časti týkajúcej sa Garanta a ustanovenia Sadzobníka poplatkov sa neaplikujú na vzťah založený touto zmluvou.
- 2.6. Zmluvné strany sa dohodli, že zmeny a doplnenia Úverových podmienok uvedené v tomto článku sa vzťahujú na celú túto zmluvu a jej ustanovenia, v ktorých sa odkazuje na Úverové podmienky.

III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy sa Veriteľ zaväzuje po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru poskytnúť Dlžníkovi v prospech Účtu Dlžníka do výšky uvedenej v Základných podmienkach, a to:

- (i) Časť Úveru A počas obdobia začínajúceho dňom účinnosti tejto zmluvy a končiaceho dňom 31.07.2024 (ďalej len „**Obdobie čerpania 1**“),
- (ii) Časť Úveru B počas obdobia začínajúceho dňom účinnosti tejto zmluvy a končiaceho dňom 31.03.2025 (ďalej len „**Obdobie čerpania 2**“),
- (iii) Časť Úveru C počas obdobia začínajúceho dňom účinnosti tejto zmluvy a končiaceho dňom 31.03.2026 (ďalej len „**Obdobie čerpania 3**“ a ďalej spoločne pre Obdobie čerpania 1, Obdobie čerpania 2 a Obdobie čerpania 3 a/alebo pre ktorékoľvek z nich len „**Obdobie čerpania**“).

Uplynutím posledného dňa Obdobia čerpania 1 zanikne možnosť Dlžníka požadovať Poskytnutie Časti Úveru A, ak sa Veriteľ s Dlžníkom nedohodne inak. Uplynutím posledného dňa Obdobia čerpania 2 zanikne možnosť Dlžníka požadovať Poskytnutie Časti Úveru B, ak sa Veriteľ s Dlžníkom nedohodne inak. Uplynutím posledného dňa Obdobia čerpania 3 zanikne možnosť Dlžníka požadovať Poskytnutie Časti Úveru C, ak sa Veriteľ s Dlžníkom nedohodne inak.

- 3.2. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie Úveru po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.
- 3.4. **Výška Tranže.**

Výška každej Tranže Úveru bude v súlade s nasledovným:

- a. výška každej Tranže sa bude rovnať súčtu súm k úhrade uvedených v Zozname mínus DPH, ak je súčasťou príslušnej sumy aj DPH, ktorý Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa článku IV. nižšie,
- b. pre každú Tranžu príslušného Úveru platí, že minimálna výška požadovanej Tranže bude 500.000,- EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dlžníkom, s výnimkou v prípade, keď nevyčerpaná suma Úveru je nižšia ako uvedená čiastka;
- c. pre každú Tranžu príslušného Úveru platí, že maximálna výška požadovanej Tranže bude v sume neposkytnutého Úveru;
- d. súčet všetkých poskytnutých Tranží a požadovanej Tranže nemôže byť vyšší ako je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach.

Žiadanie o opätovné refinancovanie resp. financovanie obchodných faktúr vystavených dodávateľom Dlžníka a/alebo iných interných účtovných dokumentov Dlžníka, ktoré už raz Dlžník žiadal preplatiť Veriteľom za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa tejto zmluvy alebo splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa akejkoľvek inej Úverovej zmluvy, nie je možné.

IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve je Veriteľ povinný poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu najneskôr do 3 Bankových dní po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru podľa tohto článku IV.
- 4.2. Veriteľ je povinný poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie Úver v Tranžiach, najneskôr do 3 Bankových dní po splnení nasledujúcich podmienok, ktoré musia byť splnené pred poskytnutím každej Tranže, ak sa Veriteľ nerozhodne upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:
 - a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - b. Veriteľ obdržal všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom Veriteľom:
 - (i) Zoznam.

V. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

5.1. Splátkový kalendár

- 5.1.1. Pre Časť Úveru A: Dlžník sa zaväzuje splácať Časť Úveru A podľa nasledovného Splátkového kalendára:

výška splátky:	395.000,- EUR
dátum prvej splátky:	30.09.2024
frekvencia splátok:	trojmesačná
deň splatnosti splátky:	31.12.2024, 31.03.2025, 30.06.2025, 30.09.2025, 31.12.2025, 31.03.2026, 30.06.2026, 30.09.2026, 31.12.2026, 31.03.2027, 30.06.2027, 30.09.2027, 31.12.2027, 31.03.2028, 30.06.2028, 29.09.2028, 29.12.2028, 29.03.2029

- dátum poslednej splátky: 29.06.2029
výška poslednej splátky: 395.000,- EUR
- 5.1.2. Pre Časť Úveru B: Dlžník sa zaväzuje splácať Časť Úveru B podľa nasledovného Splátkového kalendára:
výška splátky: 470.000,- EUR
dátum prvej splátky: 30.06.2025
frekvencia splátok: trojmesačná
deň splatnosti splátky: 30.09.2025, 31.12.2025,
31.03.2026, 30.06.2026, 30.09.2026, 31.12.2026,
31.03.2027, 30.06.2027, 30.09.2027, 31.12.2027,
31.03.2028, 30.06.2028, 29.09.2028, 29.12.2028,
29.03.2029, 29.06.2029, 28.09.2029, 31.12.2029
- dátum poslednej splátky: 29.03.2030
výška poslednej splátky: 470.000,- EUR
- 5.1.3. Pre Časť Úveru C: Dlžník sa zaväzuje splácať Časť Úveru C podľa nasledovného Splátkového kalendára:
výška splátky: 495.000,- EUR
dátum prvej splátky: 30.06.2026
frekvencia splátok: trojmesačná
deň splatnosti splátky: 30.09.2026, 31.12.2026,
31.03.2027, 30.06.2027, 30.09.2027, 31.12.2027,
31.03.2028, 30.06.2028, 29.09.2028, 29.12.2028,
29.03.2029, 29.06.2029, 28.09.2029, 31.12.2029,
29.03.2030, 28.06.2030, 30.09.2030, 31.12.2030
- dátum poslednej splátky: 31.03.2031
výška poslednej splátky: 495.000,- EUR
- 5.2. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:
a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
b. Spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby vyjadrenej p.a. rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 4%, ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v tejto zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok.
- 5.4. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 5.5. **Úrokové obdobia.**
5.5.1. Každá Tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia.
5.5.2. Prvé Úrokové obdobie každej Tranže začne v Deň Poskytnutia Úveru formou takejto Tranže a skončí sa v posledný Bankový deň mesiaca marec, jún, september alebo december, a to podľa toho, ktorý takto určený deň nasleduje najbližšie po dni pripísania peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dlžníka vo výške takejto Tranže.
5.5.3. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v posledný deň predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí sa vždy po uplynutí 3 za sebou idúcich kalendárnych mesiacov, v posledný Bankový deň mesiaca marec, jún, september alebo december. Posledné Úrokové obdobie sa končí v Deň úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.
5.5.4. Pre účely tejto zmluvy sa nepoužijú ustanovenia bodov 4.5. a 5.3. Úverových podmienok.
- 5.6. **Dobrovoľné predčasné splatenie.**
5.6.1. Dlžník je v súlade s týmto bodom 5.6. oprávnený predčasne (t.j. pred Dňom konečnej splatnosti) splatiť celú sumu vyčerpaného a nesplateného Úveru alebo akúkoľvek jeho časť (ďalej len „**Predčasne splatná suma**“), avšak výlučne v súlade s nasledovným:
a. úmysel predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu Dlžník písomne oznámi Veriteľovi aspoň 30 dní pred dňom predčasného zaplatenia (ďalej len „**Oznámenie o predčasnom splatení**“),
b. v Oznámení o predčasnom splatení Dlžník uvedie deň predčasnej splatnosti, a to v súlade s písm. c) nižšie a výšku Predčasne splatnej sumy, a to v súlade s písm. d) nižšie,
c. dňom predčasného splatenia môže byť len posledný Bankový deň Úrokového obdobia,
d. Predčasne splatná suma bude minimálne vo výške 500.000,- EUR, alebo suma nesplateného zostatku Úveru, ak je nižšia ako stanovený limit,
e. Dlžník môže doručiť Veriteľovi Oznámenie o predčasnom splatení najviac 4 krát v každom kalendárnom roku.
5.6.2. Oznámenie o predčasnom splatení bude neodvolateľné a bezpodmienečné. Na Oznámenie o predčasnom splatení, ktoré je v rozpore s touto zmluvou, Veriteľ nebude prihliadať. V prípade ak Predčasne splatná suma

bude sumou zodpovedajúcou celej sume vyčerpaného a nesplateného Úveru, je s Predčasne splatnou sumou splatný aj úrok z Predčasne splatnej sumy. Predčasne splatná suma sa stane splatnou v deň predčasnej splatnosti uvedený v Oznámení o predčasnom splatení.

- 5.6.3. Dlžník je oprávnený požadovať alebo vykonať predčasné splatenie akejkoľvek sumy jeho záväzku podľa tejto zmluvy, len ak to pripúšťa táto zmluva a spôsobom a za podmienok uvedených v tejto zmluve. V tejto súvislosti sa nepoužijú ustanovenia bodu 7.3.3.1. Úverových podmienok.

VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

- 6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti tejto zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať:
- Dlžník sa zaväzuje dodržiavať a plniť všetky povinnosti vyplývajúce mu z postavenia partnera verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov, ak sa na neho takéto povinnosti vzťahujú.
 - Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastníckej štruktúre Dlžníka, a to vždy najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Vlastníckou štruktúrou Dlžníka sa rozumie nasledovné:
 - 100% akcií na spoločnosti Dlžníka a 100% hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka vlastní - Slovenská republika – pričom práva štátu ako akcionára vykonáva ku dňu uzatvorenia tejto zmluvy Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky, Námestie slobody 6, Bratislava 810 05.Vykonanie zmeny vlastníckej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia. Pre účely tejto zmluvy sa uvedeným podielom akcií rozumie podiel (i) súčtu menovitých hodnôt akcií vlastnených príslušnou osobou voči (ii) sume základného imania Dlžníka.
 - Dlžník sa zaväzuje bezodkladne informovať Veriteľa o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 9.8. nižšie a predložiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 9.8. nižšie.
- 6.2. **Vyhlásenia Dlžníka.** Dlžník vyhlasuje, že:
- tretia osoba nevymáha voči Dlžníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dlžníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
 - nie je v takom neplnení alebo porušení žiadnej zo zmlúv, v ktorých je jednou zo zmluvných strán alebo ktorá je pre neho záväzná, ak by takéto neplnenie alebo porušenie mohlo ohroziť schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
 - má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho z tejto zmluvy,
 - sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Dlžníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,
 - uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Dlžníka,
 - na uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy získal všetky potrebné súhlasy, povolenia alebo vyjadrenia akéhokoľvek orgánu Dlžníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dlžníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - na základe a/alebo v súvislosti s touto zmluvou vykonáva s Veriteľom obchod na svoj vlastný účet a na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa použije svoje vlastné peňažné prostriedky,
 - nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Veriteľovi v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách,
 - Centrum hlavných záujmov Dlžníka je umiestnené v Slovenskej republike a Dlžník nemá Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky,
 - neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
 - nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou,
 - nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou,
 - nepoužil a nepoužije peňažné prostriedky získané na základe tejto zmluvy:
 - na financovanie alebo akéhokoľvek poskytnutie peňažných prostriedkov priamo alebo nepriamo akejkoľvek Sankcionovanej osobe (vrátane financovania alebo akéhokoľvek poskytnutia peňažných prostriedkov akejkoľvek osobe za účelom financovania akejkoľvek Sankcionovanej osoby) alebo
 - akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.

- 6.3. Dlžník je povinný nevykonať žiadne úkony smerujúce k zániku zmluvy o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka vedie bežný účet uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Úverový účet**“). V prípade, ak zmluvné strany platne uzatvoria dodatok k tejto zmluve, predmetom ktorého bude nahradenie takéhoto Úverového účtu iným účtom vedeným pre Dlžníka a úprava ostatných ustanovení súvisiacich s týmto nahradením, vo vzťahu k takémuto Úverovému účtu sa povinnosť podľa predchádzajúcej vety nepoužije. Zmluvné strany sa zároveň dohodli, že pre účely tejto zmluvy sa nepoužije ustanovenie bodu 8.1. písm. a) Úverových podmienok.
- 6.4. Zmluvné strany sa navzájom zaväzujú zachovávať všetky platnými právnymi predpismi stanovené povinnosti vo vzťahu k ochrane a spracúvaniu osobných údajov, ktoré získajú a budú na základe tejto zmluvy alebo v súvislosti s jej plnením spracúvať.

VII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

- 7.1. Zmluvné strany sa dohodli, že v čase uzatvorenia tejto zmluvy nie sú za účelom zabezpečenia a posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa uzatvorené žiadne zmluvy.

VIII. Prípady neplnenia

- 8.1. Prípady neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok v znení zmien a doplnení uvedených v Čl. II tejto zmluvy ako aj:
- a. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov) nad sumu presahujúcu limit 4.000.000,- EUR,
 - b. skutočnosť, že podľa akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej medzi ktoroukoľvek z Inštitúcií a Dlžníkom, najmä zmluvy o úvere, resp. leasingovej zmluvy sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo záväzok splatiť sumy podľa leasingovej zmluvy alebo akejkoľvek jeho časti, s výnimkou, ak predčasná splatnosť bola vyhlásená z titulu nezískania, zmeny alebo zániku povolení, licencií, oprávnení veriteľa potrebných na vykonávanie podnikateľskej činnosti, alebo z nezákonnosti financovania Dlžníka.
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípady neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípady neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bod 6.2. písm. h) tejto zmluvy, tak je Veriteľ aj oprávnený žiadať Dlžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu Úveru, t.j. do Dňa konečnej splatnosti uvedeného v Základných podmienkach.

IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. V súvislosti s uzatvorením tejto zmluvy si Veriteľ voči Dlžníkovi neuplatňuje žiadny poplatok.
- 9.2. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dlžníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:
sídlo Dlžníka: Tomášikova 28B, 821 01 Bratislava – mestská časť Ružinov
email: Cargo.GR@zscargo.sk
Zmluvné strany sa dohodli, že Zoznam môže byť doručovaný aj prostredníctvom e-mailu a to z niektorej nasledovných e-mailových adries:
Bydzovsky.Michal@zscargo.sk, alebo
Sprusansky.Milos@zscargo.sk
- 9.3. Veriteľ týmto prijíma všetky plnomocenstvá, resp. prijíma návrhy na uzatvorenie dohôd o plnej moci, ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve ako aj zmluvách uzatvorených v zmysle článku VII. tejto zmluvy, ak také sú obsahom uvedených dokumentov. Dlžník týmto udeľuje Veriteľovi súhlas na sprístupnenie a poskytovanie údajov uvedených v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 9.4. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oboma zmluvnými stranami okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak.
- 9.5. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámi s Úverovými podmienkami a Veriteľ mu odovzdal a/alebo doručil v súlade s touto zmluvou minimálne jedno vyhotovenie Úverových podmienok. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri uzatváraní tejto zmluvy písomne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby uvedenej v Základných podmienkach tejto zmluvy počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy.
- 9.6. Vývoj Referenčnej sadzby závisí v najväčšej miere od rozhodnutí o nastavení základných úrokových sadzieb príslušnej centrálnej banky a trhových očakávaniach o ďalších rozhodnutiach v budúcnosti. Pri stanovovaní základných sadzieb sa centrálna banka autonómne rozhoduje na základe komplexného posúdenia súčasného

a očakávaného vývoja ekonomiky v strednodobom horizonte, pričom sleduje množstvo ukazovateľov jej vývoja ako napríklad HDP, inflácia, nezamestnanosť, rast miezd alebo rast úverovania.

- 9.7. Táto zmluva je vyhotovená v listinnej podobe v štyroch rovnopisoch, z toho dva rovnopisy obdrží Dlžník a dva rovnopisy obdrží Veriteľ.
- 9.8. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“). Táto zmluva nadobúda platnosť jej podpisom oboma zmluvnými stranami a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak táto zmluva nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnená do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.
- 9.9. Zmluvné strany vyhlasujú, že majú spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a ich zmluvná voľnosť nie je žiadnym spôsobom obmedzená. Zmluvné strany ďalej vyhlasujú, že túto zmluvu uzatvorili na základe ich skutočnej, slobodnej a vážnej vôle, ktorej prejav zachytený v obsahu tejto zmluvy je dostatočne určitý a zrozumiteľný, túto zmluvu uzatvorili dobromyseľne a v dobrej viere a neuzatvorili ju ani v omyle, ani pod nátlakom a ani v tiesni za nápadne nevýhodných podmienok, túto zmluvu si prečítali, obsahu tejto zmluvy porozumeli a na znak súhlasu s obsahom tejto zmluvy ju prostredníctvom osôb oprávnených konať v ich mene podpísali.

dňa:

.....
za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Martin Mráčna
Vedúci oddelenia
firemných klientov III.

Ing. Andrea Cvachová
Relationship manager
- senior

[PODPISY (V PRÍPADE LISTINNEJ PODOBY) ALEBO VIZUALIZÁCIE PODPISOV (V PRÍPADE ELEKTRONICKEJ PODOBY) NA NASLEDUJÚCEJ STRANE]

dňa:

.....
za Dižníka
Železničná spoločnosť Cargo
Slovakia, a.s.

Ing. Jaroslav Daniška
predseda predstavenstva

Mgr. Matej Hambálek
podpredseda predstavenstva