

I. ZMLUVNÉ STRANY

1.1. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp. značkou B 3608,

organizačná zložka:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B (ďalej len „**banka**“),

obchodné miesto banky: Rooseveltova 10, Košice PSČ: 040 01

č. tel.: +421 918 501 643

a

1.2. KLIENT

Obchodné meno: **Dopravný podnik mesta Košice, akciová spoločnosť**

Sídlo: Bardejovská 6, 043 29 Košice

IČO: 31 701 914

Zapísaný: v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Košice

(oddiel: Sa, vložka číslo: 559/V),

v mene ktorého koná(-ajú): oprávnená(-é) nižšie podpísaná(-é) osoba(-y)

Údaje pre doručovanie a komunikáciu: Bardejovská 6, Košice PSČ: 043 29

č. tel.: +421 905 643 822

II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY

2.1. Banka sa zaväzuje, že za podmienok dojednaných v tejto zmluve o úvere (ďalej len „**táto zmluva**“) dočasne poskytne v prospech klienta peňažné prostriedky (úver) v dojednanej výške a klient sa zaväzuje použiť úver na dohodnutý účel a za dojednaných podmienok poskytnuté peňažné prostriedky (istina úveru) vrátiť, zaplatiť úroky a dojednané odplaty (poplatky) a náhrady, poskytnúť potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky podľa tejto zmluvy.

2.2. Táto zmluva sa uzatvára na základe žiadosti klienta zo dňa: 06.09.2024.

2.3. Základné podmienky úveru:

2.3.1.	Výška a mena úveru (číslom, mena v skratke): =800.000,- EUR; slovom: osemstotisíc eur (dojednaná výška úveru).
2.3.2.	Účelom použitia úveru je financovanie obstarania dlhodobého majetku, a to kúpy strojov, prístrojov a zariadení a výstavby novej stavby, prípadne zmeny hotovej stavby (ďalej aj len „ projektovaná investícia “) podľa určenia v bode 2.4. tejto zmluvy a určených výdavkov súvisiacich s obstaraním projektovanej investície, ak také sú.
2.3.3.	Obdobie čerpania: prvý deň, kedy možno čerpať úver je Pracovný deň po uzavretí tejto zmluvy a posledný deň, kedy možno čerpať úver, je 31.12.2025 (dátum posledného čerpania).
2.3.4.	Deň splatnosti istiny úveru je deň, v ktorý uplynie desať (10) rokov od dátumu podpisu tejto zmluvy.
2.3.5.	Úroková sadzba na určenie výšky úrokov sa určuje na jednotlivé za sebou nepretržité nasledujúce Oceňovacie obdobia v dĺžke tri (3) mesiace, súčtom referenčnej sadzby EURIBOR s lehotou splatnosti tri (3) mesiace (3M EURIBOR) a marže 1,50 % p. a.
2.3.6.	Banke patrí (i) počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver splatný jednorazovo vo výške 0,10 % zo sumy dojednanej výšky úveru, (ii) poplatok za administrovanie (správu a vedenie) úveru vo výške 40,- EUR za mesiac, (iii) poplatok za monitorovanie (pravidelné review) úveru vo výške 0,25 % za rok (p.a.) zo sumy dojednanej výšky úveru, (iv) poplatok z nečerpanej sumy úveru/záväzková provízia (commitment fee alebo reservation fee) vo výške 0,25 % p. a.
2.3.7.	Určeným účtom je bežný účet klienta vedený bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK36 1111 0000 0066 1018 6006 v mene EUR.
2.3.8.	Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: 10,00 % p. a.

2.4. Základné údaje o obstaraní projektovanej investície (Údaje o projekte):

2.4.1. Projektovanou investíciou je projekt „**Modernizácia údržbovej základne v Košiciach, realizácia - II. etapa, 2. fáza**“, a v rámci neho osobitne aj:

(1) kúpa strojov a zariadení, a to: oznamovacie zaradenia, skúšobňa elektromotorov, kovoobrábacie stroje, lis na nalisovanie železničných súkolesí (spoločne alebo ktorýkoľvek z nich ďalej aj len „**predmet kúpy**“)

a

(2) výstavba novej stavby, resp. zmena hotovej stavby v katastrálnom území Terasa vo vlastníctve klienta, tak ako je alebo bude na jej uskutočnenie vydané príslušným stavebným úradom stavebné povolenie (ďalej aj len „**projektovaná stavba**“)

a súvisiace výdavky,

ako sú bližšie určené v rozpočte celkových nákladov projektu, ktorý je **prílohou č. 1** tejto zmluvy.

2.4.2. Klient nadobudne

(1) predmet kúpy s príslušenstvom ako nadobúdateľ na základe kúpnej alebo inak nezvanej obdobnej zmluvy (ďalej len „**kúpna zmluva**“) s jedným alebo viacerými predávajúcimi alebo iným dodávateľmi (ďalej aj len „**dodávateľ predmetu kúpy**“)

a

(2) projektovanú stavbu s príslušenstvom do vlastníctva ako objednávateľ na základe zmlúv s viacerými zhotoviteľmi alebo inými dodávateľmi (ďalej aj len „**dodávateľ projektovanej stavby**“; dodávateľ predmetu kúpy a dodávateľ projektovanej stavby spoločne alebo ktorýkoľvek z nich ďalej aj len „**dodávateľ projektovanej investície**“).

2.4.3. Výdavkami na obstaranie projektovanej investície, na ktoré sa vzťahuje táto zmluva, sú (i) cena za predmet kúpy a náklady na obstaranie projektovanej stavby v súhrnnej sume 12.253.093,12 EUR, ktorá nezahŕňa daň z pridanej hodnoty (ďalej aj len „**oprávnené výdavky**“) a výdavky súvisiace s obstaraním projektovanej investície v sume najviac 187.345,34 EUR, ktorá nezahŕňa daň z pridanej hodnoty, spolu v sume 12.440.438,46 EUR (ďalej aj len „**celkové náklady projektu**“) a (ii) výdavky na úhradu dane z pridanej hodnoty z prijatých zdaniateľných plnení súvisiacich s obstaraním projektovanej investície (platená odpočítateľná daň z pridanej hodnoty; v tejto zmluve ďalej aj len „**platená daň z pridanej hodnoty**“). Rozpočet celkových nákladov projektu je v **prílohe č. 1** tejto zmluvy.

2.4.4. Dojednáva sa, že zdrojom financovania celkových nákladov projektu sú

(i) peňažné prostriedky klienta poskytnuté klientovi na základe zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku č. Z401203A050 uzavretej dňa 15.10.2024 medzi klientom ako prijímateľom a Ministerstvom investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR, ktoré zastupuje Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky (ďalej aj len „**poskytovateľ**“) ako poskytovateľom podpory (ďalej aj len „**zmluva o príspevku**“) v sume 11.640.438,46 EUR (ďalej aj len „**príspevok**“)

a

(ii) úverom poskytnuté peňažné prostriedky podľa tejto zmluvy.

2.5. Časť obsahu tejto zmluvy, pokiaľ v nej nie je dojednané inak, určujú (i) obchodné podmienky banky pre úvery podnikateľom (ďalej aj len „**obchodné podmienky**“) a (ii) bankou vydaný Cenník bankových služieb pre klientov firemného bankovníctva (ďalej aj len „**cenník**“), zverejnené na internetovej stránke banky, s ktorými sa klient pred uzavretím tejto zmluvy oboznámil, v tomto rozsahu s nimi súhlasí, čo potvrdzuje podpisom tejto zmluvy. Výrazy v tejto zmluve uvedené s veľkým začiatočným písmenom majú význam im priradený v obchodných podmienkach, prípadne v tejto zmluve.

III. ČERPANIE ÚVERU A PODMIENKY ČERPANIA

3.1. Banka poskytne peňažné prostriedky do dojednanej výšky úveru v prospech klienta jednorazovo alebo postupne po častiach (tranžiach) v Období čerpania na riadne a včas predloženú písomnú žiadosť klienta o čerpanie úveru podľa vzoru uvedeného v **prílohe č. 2** tejto zmluvy, prípadne podľa vzoru, ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy (žiadosť o čerpanie úveru) a v mene klienta podpísanú osobou (osobami) na to oprávnenou podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený v **prílohe č. 3** k tejto zmluve, ktorá vyhovuje podmienkam tejto zmluvy.

3.1.1. Banka poskytne požadované peňažné prostriedky len na výdavky na obstaranie projektovanej investície zahrnuté v celkových nákladoch projektu, z toho vo výške 612.654,66 EUR na úhradu oprávnených výdavkov a vo zvyšku na úhradu bankou odsúhlasených iných ako oprávnených výdavkov na projektovanú investíciu a bankou odsúhlaseného prekročenia oprávnených výdavkov, a to úhradou faktúr, vystavených dodávateľmi projektovanej investície alebo na refundáciu (refinancovanie) úhrad takýchto faktúr vykonaných z iných zdrojov, ak boli tieto úhrady vykonané nie dávnejšie ako 3 mesiace pred požadovaným dňom čerpania, v oboch prípadoch bez platenej dane z pridanej hodnoty zahrnutej do fakturovanej sumy vo faktúrach dodávateľov projektovanej investície alebo podľa dovozných dokladov pri dovoze a bez zadržiavanej časti fakturovanej sumy splatnej v neskoršom čase (tzv. zádržné), ak taká je.

3.1.2. Ak nie je v tejto zmluve určené alebo so súhlasom banky v žiadosti o čerpanie úveru uvedené inak, úver podľa tejto zmluvy banka poskytne v prospech bežného účtu klienta vedeného bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK67 1111 0000 0066 1018 6030 alebo v prospech iného účtu klienta v banke (platobný účet), pričom, ak má byť v tomto prípade úver použitý na plnenie určitého záväzku klienta, žiadosť

o čerpanie úveru je účinná len **(i)** spolu s prevodným príkazom na ťarchu tohto účtu a v prospech veriteľa klienta (napr. dodávateľa projektovanej investície) v sume plateného záväzku a, **(ii)** ak nemá byť celá suma záväzku platená len z čerpania úveru (napr. platená suma dane z pridanej hodnoty zahrnutá do fakturovanej sumy, ak je tak dohodnuté, alebo ak by čerpaním úveru poklesol touto zmluvou požadovaný podiel neúverových zdrojov na financovaní celkových nákladov projektu), len ak je na platobnom účte dostatočný zostatok vlastných peňažných prostriedkov klienta na úhradu celej platenej (napr. fakturovanej) sumy. Ak medzi bankou a klientom nie je iná dohoda, banka úver poskytne len ak právo majiteľa účtu nakladať s prostriedkami na platobnom účte nie je obmedzené, s výnimkou obmedzení dohodnutých s bankou.

3.2. Banka peňažné prostriedky v prospech klienta alebo ich časť poskytne, len ak sú riadne a včas splnené Podmienky čerpania určené v tejto zmluve alebo v obchodných podmienkach banky, ibaže z tejto zmluvy alebo obchodných podmienok vyplýva iné.

3.3. Podmienkami čerpania **pri prvom čerpaní úveru** je, že najneskôr ku dňu čerpania úveru,

3.3.1. banke bol predložením listiny alebo listín alebo inak preukázaný uspokojivý stav prípravy alebo uskutočňovania účelu použitia úveru a použitia neúverových zdrojov, ak je dojednané, a to najmä nasledovná dokumentácia:

a/ zmluva s dodávateľom projektovanej investície a podľa okolností aj so subdodávateľom alebo zmluvy s dodávateľmi projektovanej investície, ktorá alebo ktoré vyhovujú podmienkam a účelu tejto zmluvy, osobitne s lehotou dodania predmetu kúpy, resp. ukončenia projektovanej stavby najneskôr do 31.07.2025;

b/ právoplatné stavebné povolenie na projektovanú stavbu a podľa okolností iné dokumenty týkajúce sa súhlasov a povolení k výstavbe projektovanej stavby, pričom ich účinky trvajú;

c/ listiny na preukázanie potrebných práv klienta k stavebnému pozemku na zriadenie, opravy, údržbu a prevádzkovanie dotknutej projektovanej stavby najmenej po dobu trvania záväzkov klienta z tejto zmluvy a práv na prístup k týmto stavebným pozemkom z verejnej komunikácie;

d/ Určený účet je zriadený a práva zo zmluvy o účte, na základe ktorej bol zriadený, osobitne nakladanie s pohľadávkami z Určeného účtu, nie sú nijako dotknuté obmedzeniami v rozpore s účelom tejto zmluvy, ani neboli urobené žiadne úkony na zrušenie zmluvy o účte; to obdobne platí o iných účtoch vyžadovaných touto zmluvou, ak také sú;

e/ klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu, najneskôr v lehote 7 dní od podpisu tejto zmluvy, v každom prípade však pred prvým čerpaním úveru podľa tejto zmluvy, preukázať banke zverejnenie **(i)** tejto zmluvy, **(ii)** zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam 000367B/CORP/2024 zo dňa 29.10.2024 a **(iii)** zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnosti č. 000367A/CORP/2024 zo dňa 29.10.2024 podľa zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon“), a to zákonom ustanoveným písomným potvrdením (vydaným Úradom vlády Slovenskej republiky o zverejnení v ním vedenom registri alebo potvrdením klienta v ostatných prípadoch, vo forme a obsahu uspokojivom pre banku) a v prípade zverejnenia na webovom sídle klienta resp. webovom sídle jeho zriaďovateľa alebo v Obchodnom vestníku ho doložiť údajmi umožňujúcimi overiť zverejnenie **(i)** tejto zmluvy, **(ii)** zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam 000367B/CORP/2024 zo dňa 29.10.2024 a **(iii)** zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnosti č. 000367A/CORP/2024 zo dňa 29.10.2024 (najmä bližším publikačným označením v Obchodnom vestníku alebo údajmi prístupu na webovú stránku);

f/ súhlas súvisiaci s poskytnutím úveru klientovi na základe tejto zmluvy vystavený Mestom Košice v znení akceptovanom bankou;

g/ zmluvu o príspevku (v znení prípadných dodatkov k nej), v ktorej je osobitný účet klienta uvedený ako bankový účet na prijímanie platieb príspevku a ktorá aj inak vyhovuje podmienkam a účelu tejto zmluvy;

3.3.2. klient na Zabezpečenie pohľadávok banky podľa tejto zmluvy, predložil a odovzdal banke listiny alebo iné doklady na preukázanie a vykonávanie práv banky zo Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve, a to:

a/ návrh na vklad záložného práva k dojednanému predmetu záložného práva podľa odseku 6.1.2. tejto zmluvy do katastra nehnuteľností v prospech banky, **(i)** potvrdený odtlačkom podacej pečiatky príslušného orgánu štátnej správy katastra nehnuteľností s vyznačením času podania a čísla konania a **(ii)** originál alebo notársky overená kópia výpisu z listu vlastníctva katastra nehnuteľností preukazujúci vlastníctvo k dojednanému predmetu záložného práva bez akýchkoľvek tiarch, s výnimkou záložného práva v prospech banky, pričom na uvedenom výpise z katastra nehnuteľností bude označenie, že na liste vlastníctva je plomba o zmene práva k nehnuteľnosti, ktorá označením a poradovým číslom zodpovedá označeniu návrhu na vklad záložného práva, a to bez údajov o akejkoľvek inej plombe;

b/ potvrdenie o vykonaní registrácie záložného práva k dojednanému predmetu záložného práva, ako je označený v ustanovení 6.1.1. v dojednaniach o zabezpečení v tejto zmluve, v Notárskom centrálnom registri záložných práv a potvrdenie o tom, že k uvedenému predmetu záložného práva v tomto registri nie je registrácia záložného práva v prospech iného záložného veriteľa;

c/ potvrdenie poisťiteľa predmetu záložného práva uvedeného v odseku 6.1.2. tejto zmluvy o vinkulovaní výplaty poisťného plnenia v prospech banky alebo inak označené potvrdenie, podľa ktorého poisťiteľ sa zaväzuje plnenie z poisťnej zmluvy v prípade poisťnej udalosti vyplatiť banke ako tretej osobe.

3.4. Podmienkami čerpania **pre každé čerpanie úveru** je, že

3.4.1. Žiadosť o čerpanie úveru bola banke predložená riadne a včas, doložená listinami preukazujúcimi účel, na ktorý sa má úver použiť, a to najmä

a/ kópiami faktúr vystavených dodávateľmi projektovanej investície, vždy s lehotou dodania predmetu kúpy, resp. ukončenia projektovanej stavby, najneskôr do 31.07.2025, v prípade refundácie úhrad faktúr, s dokladmi o úhrade faktúr,

b/ kópiami zmlúv s dodávateľmi projektovanej investície, pokiaľ už neboli predložené, vždy s lehotou dodania predmetu kúpy, resp. ukončenia projektovanej stavby, najneskôr do 31.07.2025, a že

3.4.2. ku dňu čerpania

a/ trvajú a sú účinné práva banky z dojednaného Zabezpečenia,

b/ splatný poplatok a, ak sú, splatné úroky a splatná časť istiny sú zaplatené s tým, že ak ide o prvé čerpanie po podpise každého dodatku k tejto zmluve, splatným poplatkom sa rozumie aj poplatok pri zmene tejto zmluvy dojednaný v dodatku k tejto zmluve (ak taký je),

c/ sú právoplatné a účinné a podľa okolností banke preukázané akékoľvek povolenia, súhlasy alebo splnenie iných podmienok na uskutočnenie účelu, na ktorý sa má použiť úver a klient neporušuje záväzné podmienky na uskutočnenie tohto účelu,

d/ vyhlásenia klienta o skutočnostiach, podstatných pre jeho pripravenosť a schopnosť plniť jeho peňažné záväzky urobené v tejto zmluve a v žiadosti o čerpaní úveru alebo podpisom tejto zmluvy v obchodných podmienkach sú úplné a v podstatných okolnostiach pravdivé,

e/ nevyskytla sa a netrvá skutočnosť, ktorá je podľa tejto zmluvy alebo podľa obchodných podmienok dôvodom predčasnej splatnosti úveru,

f/ referenčná úroková sadzba bola zverejnená.

3.5. Ak klient odstúpi od tejto zmluvy pred prvým čerpaním úveru alebo ju pred prvým čerpaním vypovie, banke patrí jednorazový poplatok vo výške 1,00 % z dojednanej výšky úveru najmenej však 165,97 EUR, ktorý je splatný dňom doručenia odstúpenia od zmluvy alebo výpovede banke.

IV. SPLÁCANIE ÚVERU

4.1. Klient sa zaväzuje vrátiť istinu úveru postupne po častiach (v splátkach) v 106 mesačných splátkach, z toho 105 splátok vo výške 3.810,- EUR a posledná v sume zvyšku istiny. Deň splatnosti prvej splátky je 31.01.2026. Posledná splátka je splatná v Deň splatnosti istiny úveru určený v bode 2.3. tejto zmluvy (Základné podmienky úveru). Každá iná splátka bude splatná pravidelne vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

4.2. Ak sa má istina úveru splácať vo viacerých sumách (v splátkach) a úver nebol vyčerpaný v dojednanej výške úveru určenej v základných podmienkach úveru, v sume tohto rozdielu sa výška jednotlivých splátok znižuje alebo sa splátky rušia, a to počnúc poslednou a potom splátky jej predchádzajúce. Úprava splátok a ich splatnosti podľa predchádzajúcej vety sa vykoná písomným oznámením banky na základe a podľa tohto dojednanja.

4.3. Prednostná povinná splátka

Klient sa zaväzuje po obdržaní príspevku na základe zmluvy o príspevku vykonať z prijatej sumy príspevku predčasnú platbu vo výške rozdielu medzi poskytnutou istinou úveru a súčtom (i) sumy 612.654,66 EUR, (ii) sumy preukázaných iných ako oprávnených výdavkov na projektovanú investíciu a (iii) sumy preukázaného prekročenia oprávnených výdavkov (ďalej len „**prednostná povinná splátka**“).

4.4 Poplatok za predčasnú platbu pred dňom splatnosti istiny úveru určeným v tejto zmluve sa platí jednorazovo vo výške 2,00 % zo sumy predčasne vrátenej istiny, uvedené však neplatí ak ide o prednostnú splátku (ak je taká dojednaná v tejto zmluve).

V. ÚROKY A ÚROKY Z OMEŠKANIA

5.1. Ak sú peňažné prostriedky poskytnuté na lehotu dlhšiu ako je Oceňovacie obdobie, Úroková sadzba na určenie úrokov je pohyblivá a mení sa pravidelne uplynutím každého Oceňovacieho obdobia zmenou Referenčnej sadzby.

5.2. Referenčná sadzba, pomocou ktorej sa určuje úroková sadzba na určenie výšky úrokov, je úroková sadzba, ktorej hodnota je vypočítavaná podľa pravidiel na medzibankovom peňažnom trhu v eurozóne (EURIBOR), ak je menou úveru EURO (EUR), alebo v Prahe (PRIBOR – Prague Interbank Offered Rate), ak je menou úveru česká koruna, z údajov o predajných úrokových sadzbách, za akých sa ponúkajú depozitá (vklady) v mene úveru a s lehotou splatnosti zhodnou s dĺžkou Oceňovacieho obdobia na tomto trhu a podľa týchto pravidiel zverejnená k určenému dennému času v deň, ktorého dátum (podľa kalendára platného v mieste medzibankového trhu) o dva Pracovné dni predchádza prvý deň Oceňovacieho obdobia. Prvým dňom prvého Oceňovacieho obdobia je deň prvého čerpania úveru. Koniec každého Oceňovacieho obdobia určeného podľa mesiacov pripadá na deň, ktorý sa číslom zhoduje s dňom prvého čerpania úveru, pričom ak v niektorom mesiaci nie je takýto deň, dotknuté Oceňovacie obdobie uplynie posledným dňom takéhoto mesiaca. Ak sa úver čerpá postupne po častiach, uplynutím Oceňovacieho obdobia pre istinu prvej čerpanej tranže uplynie aj Oceňovacie obdobie pre istinu každej ďalšej čerpanej tranže a uplynutím Oceňovacieho obdobia po vyčerpaní celej dojednanej výšky úveru alebo po uplynutí Obdobia čerpania sa istiny všetkých čerpaných tranží zlučujú, všetky prebiehajúce dotknuté Oceňovacie obdobia sa týmto skončia a začne plynúť nové Oceňovacie obdobie pre istinu úveru vo výške súčtu istín všetkých tranží.

5.3. Ak sa úroky neplatia spolu s istinou v anuitnej splátke, sú splatné v posledný kalendárny deň kalendárneho štvrťroka (Úrokové obdobie), a to prvýkrát za obdobie v štvrťroku, v ktorom bol úver prvýkrát čerpaný, a potom pravidelne za každé Úrokové obdobie, pričom posledná suma úrokov je splatná s poslednou splátkou istiny alebo

spolu s jednorazovo splatnou istinou. Ak ide o peňažné prostriedky poskytnuté na obdobie menej ako jeden mesiac, úroky sú splatné jednorazovo spolu s istinou.

5.4. Zmluvné strany sa dohodli, že banka môže jednostranným oznámením zaslaným klientovi zvýšiť dojednanú maržu o prirážku až 2,00 % p. a., pokiaľ klient neplní alebo nedodržiava záväzky určené v tejto zmluve alebo ak nastane Prípád neplnenia, a to s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení banky a až na čas do uplynutia Oceňovacieho obdobia, v ktorom pominul dôvod zvýšenia.

5.5. Úroková sadzba pre výpočet úrokov z omeškania sa mení každý deň a určuje sa pomocou referenčnej sadzby na určenie úrokov podľa tejto zmluvy zverejnenej v tento deň, a ak nejde o Pracovný deň alebo ak nie je v tento deň zverejnená, použije sa posledná zverejnená referenčná sadzba. Úroky z omeškania sú splatné denne.

VI. ZABEZPEČENIE

6.1. Na zabezpečenie uspokojenia pohľadávok banky a splnenia záväzku klienta vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť úroky z nich a dojednané poplatky a náhrady, ako aj na zabezpečenie ostatných peňažných záväzkov klienta, vrátane záväzkov z porušenia tejto zmluvy, záväzkov pri predčasnej splatnosti a záväzkov z odstúpenia od zmluvy a prípadných záväzkov v súvislosti s neplatnosťou zmluvy (ďalej len „**zabezpečená pohľadávka**“ alebo „**zabezpečený záväzok**“), sa klient zaväzuje dať zábezpeku a poskytnúť iné zabezpečenie v prospech banky, a to:

6.1.1. zriadením záložného práva k pohľadávke zo všetkých účtov klienta v banke;

6.1.2. zriadením záložného práva k nehnuteľnostiam v katastrálnom území: Terasa, obec Košice-Západ, okres Košice II, evidovaných v katastri nehnuteľností v katastrálnom operáte citovaného katastrálneho územia, zapísaných na liste vlastníctva č.: 16734, a to

a) pozemok (parcely registra "C"):

Číslo parcely	Výmera v m ²	Druh pozemku
1399/2	71	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/1	17794	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/10	246	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/11	119	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/12	112	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/13	556	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/14	672	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/15	161	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/17	280	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/18	317	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/22	151	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/23	5257	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/24	91	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/26	988	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/28	178	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/29	3856	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/31	4	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/32	181	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/33	241	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/35	1950	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/37	1065	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/38	291	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/41	77	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/43	58	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/44	915	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/45	4	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/47	122	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/48	634	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/49	161	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/50	4925	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/51	454	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/52	2363	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/53	1998	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/54	311	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/55	965	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/56	714	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/57	146	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/58	747	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/60	189	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/61	4656	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/62	210	Zastavaná plocha a nádvorie

1400/63	188	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/64	511	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/67	26	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/68	96	Ostatná plocha
1400/69	218	Ostatná plocha
1400/70	327	Ostatná plocha
1400/71	920	Ostatná plocha
1400/72	229	Ostatná plocha
1400/73	4714	Ostatná plocha
1400/74	1336	Ostatná plocha
1400/75	3155	Ostatná plocha
1400/76	985	Ostatná plocha
1400/77	290	Ostatná plocha
1400/78	1359	Ostatná plocha
1400/79	1746	Ostatná plocha
1400/80	226	Ostatná plocha
1400/81	3015	Ostatná plocha
1400/82	669	Ostatná plocha
1400/83	1252	Ostatná plocha
1400/84	321	Ostatná plocha
1400/85	490	Ostatná plocha
1400/86	117	Ostatná plocha
1400/87	551	Ostatná plocha
1400/88	391	Ostatná plocha
1400/89	430	Ostatná plocha
1400/90	507	Ostatná plocha
1400/91	10	Ostatná plocha

b) stavba:

Popis stavby	Súpisné číslo	Na pozemku parcelné číslo
administratívna budova	373	1399/1
závodná jedáleň	2303	1399/3, 1399/2
soc. budova B	2304	1400/7
dial. ovládanie meniarni C	2305	1400/8
garáže závodnej dopravy	2308	1400/14
garáž a požiarňa zbrojnica	2309	1400/15
vozovňa	2311	1400/23
ústredný sklad	2312	1400/26
umývacie centrum	2318	1400/44
sklad /pri garáži pre prev. men./	2322	1400/11
garáž pre montáž vozidlá	3276	1400/10
garáž pre prevoznú meniareň	3277	1400/12
garáže závodnej dopravy	3278	1400/17
dvojgaráž	3279	1400/24
garáž pre montáž vozidlá	3280	1400/32
garáž pre montáž vozidlá	3281	1400/33

Právny vzťah k pozemku parcelné číslo 1399/1 pod stavbou s.č. 373 je evidovaný na liste vlastníctva č. 17626.

Právny vzťah k pozemku parcelné číslo 1399/3 pod stavbou s.č. 2303 je evidovaný na liste vlastníctva č. 17626.

Právny vzťah k pozemku parcelné číslo 1400/7 pod stavbou s.č. 2304 je evidovaný na liste vlastníctva č. 17626.

Právny vzťah k pozemku parcelné číslo 1400/8 pod stavbou s.č. 2305 je evidovaný na liste vlastníctva č. 17626.

všetko vo vlastníctve záložcu, ktorým je klient;

6.1.3. klient sa zaväzuje predmet záložného práva uvedený v odseku 6.1.2. tejto zmluvy bez zbytočného odkladu poistiť, a to, ak nie je v zmluve o zriadení záložného práva výslovne dojednané inak, v rozsahu obvyklom pre porovnateľné podniky iných osôb, a to poisťovňou so sídlom v Slovenskej republike alebo, so súhlasom banky so sídlom v zahraničí, proti bežným rizikám pre prípad zničenia alebo poškodenia nehnuteľného majetku (s výnimkou pozemkov) alebo hnutelného majetku, ktorý je predmetom záložného práva, a to na primeranú výšku (s prihliadnutím podľa okolností na znalecké ocenenie, ak sa v súvislosti s touto zmluvou vyžaduje znalecký posudok na predmet záložného práva alebo na reprodukčnú obstarávaciu cenu a mieru opotrebenia alebo na hodnotu použiteľnú na účely poistenia, ako aj na výšku zabezpečenej pohľadávky a mieru spoluúčasti poisteného), plniť riadne a včas svoje povinnosti z poistenia, oznámiť poisťovateľovi vznik záložného práva a vinkulovať alebo postúpiť (vinkulovanie) výplatu plnenia poisťiteľa z poistenia predmetu záložného práva v prospech banky.

6.2. Zabezpečenie podľa tejto zmluvy sa klient zaväzuje poskytnúť tak, aby práva banky z neho boli účinné a banke preukázané ku dňu poskytnutia prvého plnenia banky alebo k neskoršiemu času podľa tejto zmluvy. Zabezpečenie podľa bodu 6.1. sa prijíma ako dostatočné ku dňu podpisu tejto zmluvy. Ak sa za trvania zabezpečeného záväzku

Zabezpečenie zhorší, klient sa zaväzuje doplniť ho bez zbytočného odkladu, najneskôr v primeranej lehote určenej vo výzve banky na pôvodný rozsah alebo na rozsah primeraný dlžnej sume podľa bankou všeobecne používaných pravidiel na oceňovanie Zabezpečenia v čase zhoršenia Zabezpečenia alebo namiesto toho zabezpečenú pohľadávku v tej istej lehote primerane splatiť.

VII. OSOBITNÉ ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA

7.1. Iné dojednania a záväzky

7.1.1. Niektoré ustanovenia o poplatkoch

(1) Počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver dojednaný v tejto zmluve, je splatný jednorazovo v deň podpisu tejto zmluvy, najneskôr však v deň prvého čerpania úveru.

(2) Poplatok za administrovanie (správu a vedenie) úveru dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa určuje percentnou sadzbou za mesiac alebo pevnou sumou za mesiac a je splatný prvýkrát v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca, v ktorom bola uzavretá táto zmluva, a potom v posledný pracovný deň každého ďalšieho uplynutého kalendárneho mesiaca a v Deň splatnosti istiny úveru. Počíta sa za každý (aj začatý) kalendárny mesiac, počnúc dňom podpisu tejto zmluvy a končiac Dňom splatnosti istiny úveru.

(3) Poplatok za monitorovanie (pravidelné review) úveru dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa určuje percentnou sadzbou za rok alebo pevnou sumou za rok a je splatný v deň výročia podpisu tejto zmluvy a v Deň splatnosti istiny úveru, ak tento nie je zhodný s dňom výročia podpisu tejto zmluvy. Počíta sa za každý (aj začatý) rok počnúc dňom podpisu tejto zmluvy a končiac Dňom splatnosti istiny úveru.

(4) Poplatok z nečerpanej sumy úveru/záväzková provízia (commitment fee alebo reservation fee) dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa platí zo sumy rozdielu dojednanej výšky úveru a dlžnej sumy istiny počas Obdobia čerpania (počnúc prvým dňom, kedy možno čerpať úver), a to mesačne pozadu v posledný deň kalendárneho mesiaca, pričom, ak sa prvé čerpanie uskutoční až po uplynutí kalendárneho mesiaca, v ktorom začalo Obdobie čerpania, môže banka zúčtovať už splatný poplatok pri tomto prvom čerpaní; poplatok sa počíta zo skutočných denných stavov nečerpanej sumy úveru.

(5) Okrem poplatkov dojednaných v Základných podmienkach úveru v tejto zmluve vyššie sa zmluvné strany dohodli, že banka má nárok na nasledovné odplaty spojené s plnením tejto zmluvy:

a/ poplatok za vyhodnotenie rizík spojených so zriadením záložného práva k nehnuteľnosti vo výške 0,20 % zo sumy dojednanej výšky úveru, najmenej však 280,- EUR, ktorý je splatný jednorazovo v deň podpisu tejto zmluvy, najneskôr však v deň prvého čerpania úveru; pričom poplatok sa aplikuje iba v prípade, ak dojednaným Zabezpečením pohľadávok banky podľa tejto zmluvy je záložné právo k nehnuteľnosti;

b/ poplatok za nedodržanie finančného ukazovateľa vo výške 0,50 % zo sumy dojednanej výšky úveru, ktorý je splatný jednorazovo v deň, v ktorý banka zistila porušenie finančného ukazovateľa za príslušné sledované obdobie, pričom poplatok sa aplikuje iba v prípade, ak je v tejto zmluve dojednaný finančný ukazovateľ;

c/ poplatok za nedodržanie dohodnutého objemu platobného styku resp. kreditných obrátov vo výške 0,10 % p.m. zo sumy dojednanej výšky úveru, ktorý je splatný v deň ktorý banka zistila porušenie dojednaného objemu platobného styku za príslušné sledované obdobie, s tým, že poplatok sa účtuje za každý mesiac, v ktorom nastalo porušenie; pričom poplatok sa aplikuje iba v prípade ak (i) kreditné obraty na platobných účtoch klienta zriadených v banke za uplynutý kalendárny štvrtrok nedosahujú na jeho tržbách z predaja tovaru, (vlastných) výrobkov a služieb za toto obdobie zistených z účtovných výkazov (záznamov) klienta predkladaných banke podľa tejto zmluvy, rozsah vyhovujúci určeniu v obchodných podmienkach (najmenej vo výške podielu úveru poskytnutých mu bankou na jeho celkových bankových úveroch k poslednému dňu tohto obdobia, pričom do hodnoty úverov sa zahŕňajú aj bankové záruky a akreditívy) s tým, že na tento účel sa k zisteným tržbám pripočítava aj prijatá daň z pridanej hodnoty alebo ak (ii) klient neuskutočňuje platobný styk prostredníctvom svojich účtov zriadených v banke rozsahu dohodnutého obrátu ako je uvedený nižšie (ak taký je).

(6) Dojednáva sa, že

a/ ak banka vyzýva klienta na splnenie povinnosti, ktorú nesplnil riadne a včas (upomienka), má právo na paušálnu náhradu vo výške 17,- EUR pri prvej upomienke a vo výške 50,- EUR pri každej ďalšej upomienke;

b/ ak klient nepredloží dohodnuté účtovné výkazy (záznamy) riadne a včas, je povinný zaplatiť banke zmluvnú pokutu vo výške 165,97 EUR, splatnú v čase najbližšej splatnosti úrokov, pričom ak ide o výkazy (záznamy) na zistenie údajov o touto zmluvou požadovanom rozsahu platobného styku resp. kreditných obrátov na platobných účtoch klienta môže banka požadovať aj zaplatenie poplatku dojednaného pre prípad nedosahovania dojednaného platobného styku resp. kreditných obrátov na platobných účtoch klienta zriadených v banke;

c/ okrem poplatkov/zmluvných pokút alebo náhrad dojednaných v tejto zmluve má banka nárok aj na iné poplatky/zmluvné pokuty alebo odplaty spojené s plnením tejto zmluvy (ďalej len „iné poplatky“), ktorých výška a splatnosť sú určené cenníkom platným v deň splatnosti takéhoto iného poplatku.

(7) S výnimkou poplatkov uvedených v Základných podmienkach úveru v tejto zmluve vyššie, ak banka za trvania záväzkov z tejto zmluvy zmení výšku poplatkov špecifikovaných v tejto zmluve alebo cenníku, mení sa výška takýchto poplatkov na sumu určenú cenníkom platným v dobe splatnosti poplatku.

7.1.2. Ak nie je dojednané inak, peňažné sumy na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov a na platenie úrokov a poplatkov, ako aj na splnenie ďalších záväzkov klienta spojených s poskytnutým úverom, sa platia z Určeného účtu.

7.1.3. Okrem účtovných výkazov a dokladov, ktoré je klient povinný banke predkladať podľa obchodných podmienok, sa klient zaväzuje banke predkladať

a/ účtovné záznamy v rozsahu, štruktúre a formáte súvahy (bilancie) a výsledovky (výkazu ziskov a strát), ak klient účtuje v sústave podvojného účtovníctva alebo výkazu o príjmoch a výdavkoch a výkazu o majetku a záväzkoch,

ak klient účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, k poslednému dňu každého kalendárneho štvrťroka, a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca.

7.1.4. V súvislosti s predpismi o registri partnerov verejného sektora (ku dňu podpisu tejto zmluvy zákon č. 315/2016 Z. z.),

a/ klient vyhlasuje a zaväzuje sa, že

aa/ ak v súvislosti s vykonávaním jeho činnosti je alebo bude priamo alebo sprostredkovane prijímateľom finančných prostriedkov alebo iného majetku alebo majetkových práv v postavení partnera verejného sektora podľa vymedzenia predpisov o registri partnerov verejného sektora, ktorých hodnota prevyšuje týmito predpismi ustanovený minimálny limit (ku dňu podpisu tejto zmluvy 100.000,- EUR jednorazovo alebo v opakovaných plneniach 250.000,- EUR úhrnom v kalendárnom roku), prípadne je alebo bude účastníkom zmluvy alebo iného úkonu alebo konania, ktoré zakladá alebo môže zakladať právo na takéto plnenie (ďalej aj len „**zmluva s verejným sektorom**“) a ako taký má alebo bude mať za trvania jeho záväzkov z tejto zmluvy povinnosť byť zapísaný v registri partnerov verejného sektora podľa pravidiel ustanovených uvedenými predpismi,

bb/ oznámi banke bez zbytočného odkladu túto skutočnosť, ako aj zápis do registra a bude banku informovať aj o zmene zapisovaných údajov v lehotách požadovaných predpismi o registri partnerov verejného sektora, ako aj o výmaze klienta z registra partnerov verejného sektora alebo o inej skutočnosti, na základe ktorej podľa predpisov o registri partnerov verejného sektora vznikne druhej strane zmluvy s verejným sektorom právo odstúpiť od nej alebo odprieť poskytnutie plnenia klientovi podľa nej (ďalej aj len „**zmarenie zmluvy s verejným sektorom**“);

b/ sa dojednáva, že zmarenie zmluvy s verejným sektorom, ktoré sa stane banke akokoľvek známe, je dôvodom na odopretie plnenia banky podľa tejto zmluvy, ak trvá obdobie čerpania, a dôvodom predčasnej splatnosti peňažných záväzkov klienta podľa tejto zmluvy, ibaže klient banke bez zbytočného odkladu banke preukáže, že jeho spôsobilosť plniť svoje záväzky riadne a včas nie je tým podstatne dotknutá.

7.1.5. Klient sa zaväzuje uskutočňovať počas trvania jeho záväzkov z tejto zmluvy platobný styk v rozsahu všetkých svojich platieb výlučne prostredníctvom svojich účtov zriadených v banke (v tejto zmluve aj len „**dohodnutý obrat**“). Klient nie je oprávnený počas trvania jeho záväzkov z tejto zmluvy mať otvorené akékoľvek účty v inej finančnej inštitúcii ako je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky, ibaže to bolo zo strany banky písomne odsúhlasené.

7.1.6. Dojednáva sa, že

(1) dôvodom predčasnej splatnosti peňažných záväzkov klienta vzniknutých podľa alebo na základe tejto zmluvy, na základe ktorého sa záväzky klienta podľa tejto zmluvy stanú splatnými Oznámením banky o predčasnej splatnosti je aj skutočnosť, že nastal Prípád neplnenia podľa (i) Zmluvy o úvere, (ii) Zmluvy na účet Klienta alebo (iii) akejkoľvek inej zmluvy, ktorá bola alebo ešte len bude v budúcnosti uzatvorená medzi bankou a klientom (ďalej spolu alebo ktorákoľvek z nich aj len „**ďalšia zmluva**“), za podmienky, že splnenie záväzkov klienta podľa takejto ďalšej zmluvy je alebo bude zabezpečené Zabezpečením (i) bližšie špecifikovaným v článku VI. (Zabezpečenie) tejto zmluvy alebo (ii) zriadeným na zabezpečenie peňažných záväzkov klienta vzniknutých podľa alebo na základe tejto zmluvy (ďalej spolu alebo ktorákoľvek z nich aj len „**ďalšia zabezpečená zmluva**“);

(2) dôvodom predčasnej splatnosti peňažných záväzkov klienta vzniknutých podľa alebo na základe tejto zmluvy, na základe ktorého sa záväzky klienta podľa akejkoľvek ďalšej zabezpečenej zmluvy stanú splatnými Oznámením banky o predčasnej splatnosti je aj skutočnosť, že nastal Prípád neplnenia podľa (i) tejto zmluvy alebo (ii) akejkoľvek inej ďalšej zabezpečenej zmluvy;

(3) dojednaním v ods. (2) vyššie sa mení každá ďalšia zabezpečená zmluva uzatvorená pred podpisom tejto zmluvy bez potreby uzatvorenia osobitného dodatku k nej.

7.1.7. Klient sa zaväzuje predložiť banke

a/ najneskôr do 60 dní od prvého čerpania úveru,

originál alebo notársky overená kópia výpisu z katastra nehnuteľností (z listu vlastníctva) preukazujúci vlastníctvo k dojednanému predmetu záložného práva podľa odseku 6.1.2. so zapísaným záložným právom v prospech banky bez akýchkoľvek iných tiarch, s výnimkou záložného práva v prospech banky, a bez údajov, z ktorých by bolo zrejmé, že nejaké údaje z listu vlastníctva neboli vyžiadané na výpis (nevyžiadané a pod.).

b/ najneskôr do 5 dní od jej predloženia poskytovateľovi, najneskôr však do 31.07.2025, žiadosť o platbu príspevku.

Dojednáva sa, že nesplnenie ktoréhokoľvek záväzku podľa predchádzajúcej vety je dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok).

7.1.8. Klienta sa zaväzuje bez zbytočného odkladu

a/ oznámiť banke skutočnosti, ktoré sa vzťahujú k plneniu podmienok podpory na základe zmluvy o príspevku, alebo ktoré môžu spôsobiť zníženie príspevku alebo termín jeho výplaty, osobitne je povinný informovať banku o všetkých zmenách významných pre poskytnutie a vyplatenie platby príspevku na základe zmluvy o príspevku, ktoré nastali po uzavretí tejto zmluvy;

b/ predložiť banke dodatky k zmluve o príspevku a dodatky k zmluvám s dodávateľmi projektovanej investície uzavreté po podpise tejto zmluvy.

Dojednáva sa, že nesplnenie ktoréhokoľvek záväzku podľa predchádzajúcej vety je dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok).

7.1.9. Dojednáva sa, že dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v obchodných podmienkach) je aj to, že klient porušil svoje záväzky alebo vyhlásenia, ktoré mu vyplývajú z (i) výzvy poskytovateľa na predkladanie žiadostí o príspevok týkajúcej sa projektu, (ii) zámeru národného projektu ktorý predložil klient ako žiadateľ poskytovateľovi podpory ako aj (iii) rozhodnutia o schválení žiadosti o poskytnutie príspevku (ak také sú).

7.1.10. Dojednáva sa, že:

(1) skutočnosťou na strane klienta, podstatnou pre jeho schopnosť a pripravenosť vrátiť istinu úveru a zaplatiť úroky a splniť iné peňažné záväzky spojené s úverom riadne a včas je aj (ale nielen) to, že počas trvania právneho vzťahu založeného touto zmluvou, počnúc okamihom prvého čerpania úveru prípadne v inak nižšie určenom čase (ak taký je), hodnota určitého ukazovateľa zisteného z účtovných údajov alebo hodnoty viacerých takých ukazovateľov, budú vyhovovať úrovni dohodnutej v tejto zmluve, a to:

A/ hodnota určitého ukazovateľa zisteného z účtovných údajov alebo hodnoty viacerých takých ukazovateľov, budú vyhovovať úrovni dohodnutej v tejto zmluve, a to:

a/ Koeficient krytia dlhovej služby dlhodobých bankových úverov, leasingov, emitovaných dlhopisov a nákladových úrokov neklesne pod hodnotu 1,05, teda platí:

$$\frac{X}{Y} \geq 1,05$$

X =

- + pridaná hodnota (výkaz ziskov a strát riadok 28)
- osobné náklady (výkaz ziskov a strát riadok 15)
- dane a poplatky (výkaz ziskov a strát riadok 20)
- daň z príjmov splatná (výkaz ziskov a strát riadok 58)
- + ostatné výnosy - príspevok mesta (výkaz ziskov a strát riadok 9) - len príjmy z príspevku účtované na výnosovom účte 648 - Ostatne výnosy z hospodárskej činnosti

Y =

- + nákladové úroky (výkaz ziskov a strát riadok 49)
- + výška splátok dlhodobých bankových úverov, dlhopisov a leasingov splatných v sledovanom účtovnom období

pričom ukazovateľ sa vypočítava na základe nekonsolidovanej Súvahy a nekonsolidovaného Výkazu ziskov a strát klienta predložených klientom vždy po ukončení príslušného sledovaného obdobia. Výška splátok bankových úverov, dlhopisov a leasingov sa vypočíta na základe splátkových kalendárov dohodnutých v úverových a leasingových zmluvách, resp. v emisných podmienkach. Pre presný výpočet ukazovateľa sú vo vzorci uvedené čísla riadkov Súvahy a Výkazu ziskov a strát. Sledovaným obdobím je účtovný rok, prvýkrát k 31.12.2025.

Zároveň

b/ pomer vlastného imania a záväzkov klienta vyhovuje zákonom predpísanému pomeru vlastného imania a záväzkov a klientovi nehrozí úpadok,

pričom ukazovateľ sa vypočítava na základe nekonsolidovanej Súvahy klienta predloženej klientom vždy po ukončení príslušného sledovaného obdobia. Pre presný výpočet ukazovateľa sú vo vzorci uvedené čísla riadkov Súvahy. Sledovaným obdobím je účtovný rok.

B/ Bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky

a/ podiel spoločníka (akcionára, člena), ktorým je Mesto Košice, IČO: 00 691 135 (ďalej aj len „**Mesto Košice**“) na základnom imaní alebo hlasovacích právach v obchodnej spoločnosti, ktorá je klientom, nepoklesne pod 100 %, ani nebude k takémuto alebo takýmto obchodným alebo členským podielom alebo akciám (podľa okolností) zriadené záložné právo alebo iné právo s porovnateľným účinkom v prospech tretej osoby.

(2) Dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok) je aj to, že

a/ ak ide o ukazovateľ dojednaný v ustanovení (1) A/ vyššie alebo o ktorýkoľvek z viacerých takýchto ukazovateľov (ak takú sú dojednané), **(i)** jeho bankou vypočítaná hodnota podľa podkladov vyplývajúcich z tejto zmluvy alebo z iných banke známych údajov nevyhovuje hodnote dohodnutej v ustanovení odseku (1) A/ vyššie alebo **(ii)** ak klient nepredloží riadne a včas údaje na výpočet takéhoto ukazovateľa, najmä ak ide o údaje z účtovníctva, ktoré nie je vedené v súlade s predpismi o účtovníctve, ktorým klient podlieha a niektorý z vyskytnutých nedostatkov nebol uspokojivo odstránený v lehote určenej vo výzve banky s tým, že **(iii)** ak počas trvania záväzkov z tejto zmluvy dôjde k zmene skutočností rozhodných pre určenie dotknutej osoby ako veľkej účtovnej jednotky, malej účtovnej jednotky alebo mikro účtovnej jednotky podľa predpisov o účtovníctve alebo pre použitie skratiek a označení uvedených pre výpočet dohodnutého ukazovateľa, použijú sa pre účely jeho určenia a výpočtu nové rozhodné skutočnosti vyplývajúce z predpisov platných v príslušnom účtovnom období, a to tak, aby bol dosiahnutý účel a úmysel strán pri uzatváraní zmluvy, alebo

b/ bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky nastala skutočnosť určená v dojednaní (1) B/ vyššie alebo niektorá z viacerých tam dojednaných skutočností,

7.1.11. Ustanovenie obchodných podmienok o zákaze zvýšiť finančné zadĺženie klienta sa nevzťahuje na prípady, ak klient zvýši svoje finančné zadĺženie voči osobe patriacej do Skupiny UniCredit Group, tak ako je táto definovaná vo Všeobecných obchodných podmienkach banky.

7.2. Rôzne vyhlásenia

7.2.1. Klient podpisom tejto zmluvy vyhlasuje, že mu boli poskytnuté informácie podľa § 37 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, najmä bol informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby platnej v čase uzavretia tejto zmluvy, o okolnostiach, ktoré môžu ovplyvniť vývoj ročnej percentuálnej sadzby počas trvania tohto úverového vzťahu a čase, kedy banka klienta informuje o tom, že takéto okolnosti nastali.

7.2.2. Klient súhlasí so spracúvaním, sprístupnením a poskytutím údajov, ktoré banka získa alebo sa dozvie v súvislosti s právnym vzťahom podľa tejto zmluvy, a to **(i)** údajov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva a **(ii)** osobných údajov, v rozsahu údajov vymedzenom platnými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách v platnom znení a zákonom o ochrane osobných údajov v platnom znení, nasledovným subjektom: **(i)** podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona o bankách v platnom znení a subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok stanovených osobitným zákonom, **(ii)** Národnej banke Slovenska, Českej národnej banke, bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona o bankách v platnom znení, **(iii)** spoločnostiam v rámci Skupiny UniCredit Group, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky (osobitne materskej spoločnosti banky, ako aj spoločnosti, ktorá vykonáva kontrolu nad materskou spoločnosťou banky, a to na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou banky v rámci Skupiny UniCredit Group a činnosti súvisiace s účasťou banky vo finančnom konsolidovanom celku podľa zákona o bankách, a na účely riadenia rizika a obozretného podnikania a výkazníctva v rámci Skupiny UniCredit Group a **(iv)** iným subjektom, ktorým môžu byť vyššie uvedené údaje poskytnuté podľa platných právnych predpisov.

7.2.3. Klient vyhlasuje a zaväzuje sa, že na vyžiadanie banky jej bez zbytočného odkladu predloží doklady potrebné na vykonanie základnej starostlivosti banky vo vzťahu ku klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi na účely predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, a to najmä doklady potrebné na identifikáciu konečného užívateľa výhod.

7.2.4. Osoby oprávnené konať za klienta, ktoré podpísali túto zmluvu, ako dotknuté osoby podľa platného zákona o ochrane osobných údajov, svojím podpisom na tejto zmluve udeľujú banke svoj súhlas so spracúvaním poskytnutých osobných údajov v súlade s platnými právnymi predpismi a v nevyhnutnom rozsahu po dobu trvania záväzkov z tejto zmluvy a zo zmlúv o úverových obchodoch podliehajúcej tejto zmluve a po dobu päť rokov po ich ukončení, ako aj s ich poskytovaním tretím osobám v zmysle vyššie uvedených ustanovení o spracovaní údajov klienta.

7.2.5. Klient berie na vedomie, že banka ako člen Skupiny UniCredit Group, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky, zaviedla interné postupy, ktorých cieľom je zabezpečiť dodržiavanie ustanovení čl. 2358 talianskeho občianskeho zákonníka, resp. ďalších právnych predpisov upravujúcich finančnú asistenciu zo strany banky. V tejto súvislosti klient vyhlasuje a zároveň sa zaväzuje, že prostriedky z úveru nepoužije na realizáciu transakcií týkajúcich sa akcií a/alebo iných cenných papierov emitovaných bankou alebo inými spoločnosťami patriacimi do Skupiny UniCredit Group, čím by došlo k porušeniu vyššie uvedenej právnej úpravy.

7.3. Osobitné záväzky a vyhlásenia súvisiace s refinančnými operáciami menovej alebo obdobnej politiky príslušného regulátora.

7.3.1. Klient súhlasí s tým, že banka má právo použiť práva a pohľadávky vyplývajúce z tejto zmluvy ako zábezpeku: **(1)** v transakciách, na základe ktorých vykonáva Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) operácie menovej politiky alebo obdobnej politiky alebo poskytuje vnútrodenné úvery alebo iné transakcie obdobného charakteru (ďalej len „Transakcie“), ktoré sú bližšie špecifikované v **(i)** Rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. 2/2015 zo dňa 28. apríla 2015, o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike (ďalej len „Eurosystem“), **(ii)** Rozhodnutí NBS č. 10/2012, zo dňa 18. decembra 2012 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodenného úveru Národnou bankou Slovenska, a to v plnom rozsahu podľa podmienok uvedených v týchto vyššie uvedených rozhodnutiach NBS, alebo **(iii)** inom rozhodnutí alebo opatrení NBS, ktoré nahradí alebo doplní rozhodnutia NBS špecifikované v ods. (i) a (ii) vyššie alebo **(iv)** inom rozhodnutí alebo opatrení NBS ktoré sa bude týkať Transakcií; a

(2) v transakciách, na základe ktorých vykonáva operácie menovej alebo obdobnej politiky regulátor v krajine registrácie tej osoby, ktorá má voči banke postavenie ovládajúcej osoby alebo je konečnou ovládajúcou osobou v ekonomicky prepojenej skupine banky (ďalej aj len „príslušný regulátor“).

7.3.2. V tejto súvislosti klient súhlasí s poskytutím všetkých informácií súvisiacich s touto zmluvou, ktorých poskytnutie požaduje NBS alebo príslušný regulátor, vrátane:

(1) informácií, ktoré sú predmetom bankového a obchodného tajomstva, boli označené za dôverné klientom alebo majú inak dôverný charakter; a

(2) odovzdania vyhotovení tejto zmluvy a akýchkoľvek iných dokumentov alebo zmlúv uzavretých alebo vystavených v súvislosti s ňou do úschovy NBS alebo príslušnému regulátorovi.

7.3.3. O použití práv a pohľadávok vyplývajúcich z tejto zmluvy na účely zriadenia zábezpeky v prospech NBS alebo príslušného regulátora bude banka informovať klienta do piatich (5) Pracovných dní od účinnosti takej zábezpeky.

7.3.4. Klient alebo jeho právny nástupca alebo akákoľvek osoba, ktorá sa stane dlžníkom z tejto zmluvy namiesto Klienta z akéhokoľvek právneho dôvodu súhlasí s tým, že nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči banke a ani právnomu nástupcovi banky, vrátane akejkoľvek pohľadávky z účtu klienta, resp. pohľadávky z účtu právneho nástupcu klienta proti zabezpečovanej pohľadávke alebo celkovej pohľadávke banky alebo právneho nástupcu banky, vzniknutej na základe tejto zmluvy. Záväzok podľa predchádzajúcej vety platí aj počas celej doby, keď je celková pohľadávka banky, alebo zabezpečovaná pohľadávka vzniknutá podľa tejto zmluvy poskytnutá bankou ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu alebo iných Transakciách v súlade s bodom 7.3.1. vyššie.

7.4. V súvislosti s touto zmluvou klient jej podpisom vyhlasuje, že je osobou, ktorá je podľa zákona povinná zverejňovať uzatvárané zmluvy vymedzené zákonom a dáva súhlas na zverejnenie **(i)** tejto zmluvy, **(ii)** zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam 000367B/CORP/2024 zo dňa 29.10.2024 a **(iii)** zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnosti č. 000367A/CORP/2024 zo dňa 29.10.2024, ak ide o povinne zverejňovanú zmluvu podľa zákona v prípade, že klient pre banku uspokojivo nepreukáže opak.

VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

8.1. Prílohou tejto zmluvy sú:

Príloha č. 1 - Rozpočet celkových nákladov projektu,

Príloha č. 2 - Vzor žiadosti o čerpanie úveru,

Príloha č. 3 - Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru.

8.2. Táto zmluva sa uzatvára v listinnej alebo elektronickej podobe, v prípade listinnej podoby v troch vyhotoveniach, z toho pre každú zmluvnú stranu po jednom a jedno vyhotovenie pre NBS alebo príslušného regulátora. Táto zmluva je podľa zákona účinná dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v súlade s ust. § 47a Občianskeho zákonníka. V elektronickej podobe môže byť táto zmluva (vrátane jej príloh) vyhotovená, ak má klient s bankou platne uzatvorenú zmluvu o prístupe k aplikácii banky Digital Document Exchange (alebo k inej aplikácii, ktorá ju nahradí), ktorá zaručuje bezpečnú elektronickú komunikáciu medzi klientom a bankou vrátane výmeny elektronických dokumentov, pričom v takom prípade bude táto zmluva (vrátane jej príloh) podpísaná kvalifikovaným elektronickým podpisom. Táto zmluva obsahuje úplnú dohodu zmluvných strán a zahŕňa všetky podmienky, na ktorých sa strany dohodli. Uzatvára sa na dobu určitú, a to do splatenia úveru, úrokov, poplatkov a iného príslušenstva.

8.3. Táto zmluva, ako aj akékoľvek zmluvné alebo mimozmluvné záväzky ktoré z nej vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s ňou sa spravuje právom Slovenskej republiky a ak nie je výslovne dohodnuté alebo donucujúcimi ustanoveniami zákona ustanovené inak, na riešenie sporov z vyššie uvedených právnych skutočností sú oprávnené a príslušné súdy Slovenskej republiky.

8.4. Zmluvné strany túto zmluvu prečítali, porozumeli jej a zhodne vyhlasujú, že vyjadruje ich slobodnú, skutočnú a vážnu vôľu a nie sú im známe okolnosti, ktoré by ju robili neplatnou a na znak súhlasu pripájajú podpisy osôb oprávnených podpisovať v ich mene, ktorých totožnosť bola medzi zmluvnými stranami navzájom preukázaná, a to

V Košiciach, dňa 29.10.2024

V Košiciach, dňa 29.10.2024

V mene banky:

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava**

V mene klienta:

**Dopravný podnik mesta Košice,
akciová spoločnosť**

Ing. Martin Vojtek
manažér centra Enterprises
Podpis:

Ing. Roman Danko
predseda predstavenstva
Podpis:

Ing. Pavol Petrák
vzťahový manažér pre Medium Enterprises II
Podpis:

Mgr. Marcel Čop
člen predstavenstva
Podpis:

(Uvedie sa len na jednom výtlačku pre banku)

Za banku podpis(y) na strane klienta overil:

podľa preukazu totožnosti (druh číslo):

doplňujúce údaje: štátna príslušnosť (ak je iná ako SR):

podľa preukazu totožnosti (druh číslo):

doplňujúce údaje: štátna príslušnosť (ak je iná ako SR):

Meno a priezvisko overujúceho:

Podpis:

Rozpočet celkových nákladov projektu v EUR bez DPH

Celková výška oprávnených výdavkov	12 253 093,12	
stavebné práce	8 035 830,92	TSS GRADE, a.s. (IČO: 35 802 723)
valorizácia	384 245,56	TSS GRADE, a.s. (IČO: 35 802 723)
Oznamovacie zariadenia	142 218,31	CONNECT pro, s.r.o. (IČO: 44 236 255)
Skúšobňa elektromotorov	629 565,00	TSS GRADE, a.s. (IČO: 35 802 723)
Kovoobrábacie stroje	845 700,00	TSS GRADE, a.s. (IČO: 35 802 723)
Lis na nalisovanie železničných súkolesí	1 242 500,00	TSS GRADE, a.s. (IČO: 35 802 723)
stavebný dozor	149 387,50	BUNG Slovensko s.r.o. (IČO: 35 908 025)
rezerva	799 565,18	
riadenie projektu	24 080,65	
Iné ako oprávnené výdavky a prekročenie oprávnených výdavkov	187 345,34	

Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru

(vyhotovuje sa na firemnom papieri klienta)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Vec: Oznámenie oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru

*** ak klient, ktorý je fyzickou osobou, bude podpisovať osobne**

Na základe zmluvy o úvere č. [*] zo dňa [*], klient (obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere): [*] oznamuje, že žiadosť o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od neho iné písomné oznámenie, bude podpisovať tak, že k napísanému obchodnému menu pripojí svoj vlastnoručný podpis

takto:

Miesto a dátum podpisu

obchodné meno klienta
vlastnoručný podpis klienta

*** ak bude oprávnená podpisovať poverená a splnomocnená osoba, a to**

**** jedna poverená a splnomocnená osoba**

Na základe zmluvy o úvere č. [*] zo dňa [*], klient (obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere): [*] oznamuje, že žiadosť o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od klienta iné písomné oznámenie, je v jeho mene oprávnená podpisovať nižšie označená osoba, ktorú tým poveruje a udeľuje jej za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení tohto splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní žiadosti o čerpanie úveru v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rodné číslo	Podpis

**** jedna z viacerých poverených a splnomocnených osôb**

Na základe zmluvy o úvere č. [*] zo dňa [*], klient (obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere): [*] oznamuje, že žiadosť o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od klienta iné písomné oznámenie, sú v jeho mene oprávnené podpisovať nižšie označené osoby, a to každá samostatne, ktoré tým poveruje a udeľuje im za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení každého splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní žiadosti o čerpanie úveru v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rod. číslo	Podpis
1.					
2.					
3.					

**** viaceré poverené a splnomocnené osoby spoločne**

Na základe zmluvy o úvere č. [*] zo dňa [*], klient (obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere): [*] oznamuje, že žiadosť o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od klienta iné písomné oznámenie, sú v jeho mene oprávnené podpisovať nižšie označené osoby, a to vždy dvaja spoločne, ktoré tým poveruje a udeľuje im za tým účelom plnomocenstvo a súčasne vyhlasuje, že nižšie pri označení každého splnomocnenca uvedený podpis je vlastnoručný podpis tohto splnomocnenca.

Nižšie uvedený splnomocnenec poverenie a plnomocenstvo prijímam a pri podpisovaní žiadosti o čerpanie úveru v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rod. číslo	Podpis
1.					

2.					
3.					

Miesto a dátum podpisu

V mene klienta:

V:

dňa:

podpis:

*(vlastnoručný podpis klienta alebo meno, priezvisko a
funkcia a vlastnoručný podpis podpisujúceho za a v mene
klienta)*