

Rámcová zmluva o vkladoch

uzatvorená podľa ustanovení § 778 Občianskeho zákonníka

a

Rámcová zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávok

uzatvorená podľa ustanovení § 554 Občianskeho zákonníka

medzi:

Bankou:

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1

zapísanou v:

obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 71/B

IČO:

00 686 930

(ďalej len „**Banka**“)

a

Klientom:

Mestské lesy Bardejov, s. r. o.

Orechová 2884/8, 085 01 Bardejov

zapísaným v:

obchodnom registri Okresného súdu Prešov, odd. Sro, vložka č. 28448/P

IČO:

47 332 638

(ďalej len „**Klient**“ a v zmysle a pre účely Záručných podmienok a Úverových podmienok tiež „**Garant**“)

I. Obsah listiny a predmet zmlúv

- 1.1. Obsahom tejto listiny sú Rámcová zmluva o vkladoch, obsiahnutá v článku II. tejto listiny (ďalej v tejto listine len „**Rámcová zmluva I.**“) a Rámcová zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávok obsiahnutá v článku III. tejto listiny (ďalej v tejto listine len „**Rámcová zmluva II.**“).
- 1.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované v tejto listine sa riadia Obchodnými podmienkami Tatra banky, a.s. pre záruky zo dňa 12.12.2014, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 2 zo dňa 19.03.2019, Dodatku č. 3 zo dňa 28.06.2024, ako aj neskorších dodatkov (ďalej v tejto listine len „**Záručné podmienky**“).
- 1.3. Predmetom Rámcovej zmluvy I. je dohoda zmluvných strán o zriaďovaní vkladov za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky a predmetom Rámcovej zmluvy II. je dohoda zmluvných strán o zabezpečení postúpením pohľadávok z vkladov na Banku za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky.
- 1.4. Banka uzatvorila alebo uzatvorí:
 - s Klientom Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk č. G0I434, v znení jej prípadných neskorších dodatkov, na základe ktorej je Klient oprávnený žiadať Banku o vystavovanie Jednotlivých Záruk až do výšky Maximálnej Záručnej sumy, t.j. až do výšky 118.000,- EUR,
 - s Klientom Zmluvu o kontokorentnom úvere č. S02677/2013, v znení jej všetkých neskorších dodatkov, na základe ktorej môžu byť po splnení dohodnutých podmienok poskytnuté Klientovi peňažné prostriedky až do výšky 138.000,- EUR.Ďalej pre:
 - (i) v tomto bode uvedenú úverovú zmluvu a ak je úverových zmlúv uvedených viac, tak pre ktorúkoľvek z nich samostatne, v znení neskorších dodatkov, len „**úverová zmluva**“ a ak je úverových zmlúv uvedených viac, tak pre všetky uvedené úverové zmluvy spoločne len „**úverové zmluvy**“,
 - (ii) v tomto bode uvedenú Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk, v znení neskorších dodatkov len „**Rámcová zmluva**“.
- 1.5. Pre účely tejto listiny sa použijú tiež nasledovné definície s týmto významom:

Celková Pohľadávka Banky – ktorákoľvek jednotlivá a tiež všetky nižšie špecifikované súčasné a budúce pohľadávky Banky voči Klientovi a tiež Garantovi, spolu s príslušenstvom, a to:

 - pohľadávky na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných Banke na základe úverovej zmluvy a úverových zmlúv, najmä pohľadávky na zaplatenie istiny a tiež zmluvných pokút a poplatkov dohodnutých v každej úverovej zmluve,
 - pohľadávky, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním úverovej zmluvy,

- pohľadávky na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú, resp. vznikli v súvislosti s úverovou zmluvou v dôsledku plnenia Banky bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol,
- pohľadávky na zaplatenie nepovoleného prečerpania na ktoromkoľvek účte Klienta vedenom Bankou, ktoré vzniklo na základe alebo v súvislosti s každou úverovou zmluvou,
- pohľadávky na zaplatenie súm dlhovaných Banke podľa tejto zmluvy, Úverových podmienok a všetkých ostatných zmlúv uzatvorených medzi Bankou a Klientom a vyhlásení vykonaných Klientom, a to za účelom zabezpečenia ktorejkoľvek z pohľadávok uvedených v tejto definícii,
- pohľadávky, ktoré vzniknú (i) na základe právnych vzťahov založených úverovou zmluvou a úverovými zmluvami (t.j. najmä pohľadávky vyplývajúce zo zmeny výšky poskytnutých peňažných prostriedkov) a tiež (ii) nahradením záväzku, resp. záväzkov vyplývajúcich z úverovej zmluvy a úverových zmlúv novými záväzkami (t.j. najmä v prípade prívätnovej novácie právnych vzťahov založených úverovou zmluvou a úverovými zmluvami),
- pohľadávky Banky uvedené v definícii Celková Pohľadávky Banky v čl. I Záručných podmienok,

Istina – peňažné prostriedky, ktoré Banka poskytne na základe každej úverovej zmluvy;

Úverové podmienky – Všeobecné úverové podmienky. 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 19.03.2019 ako aj neskorších dodatkov.

- 1.6. Klient súhlasí s tým, aby sa ním poskytnuté zabezpečenie, ktoré vznikne v prospech Banky na základe Rámcovej zmluvy I. a Rámcovej zmluvy II., vzťahovalo na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Banky aj po zmene Rámcovej zmluvy alebo úverovej zmluvy.

II. Rámcová zmluva I.

- 2.1. Ak sa Banka s Klientom nedohodne inak, je Banka oprávnená v deň: v ktorý je Banka oprávnená čerpať úver v zmysle úverovej zmluvy (ak je definovaná v Rámcovej zmluve) alebo ktorýkoľvek iný neskorší alebo inak dohodnutý deň odpísať z Účtu Klienta, a v prípade ak na Účte Klienta nie je dostatok peňažných prostriedkov tak z ktoréhokoľvek iného účtu Klienta vedeného Bankou, peňažné prostriedky až do výšky súčtu Záručnej sumy súvisiacej Jednotlivej Záruky a poplatkov a nákladov s ňou súvisiacich. Ak nie je dohodnuté inak, tak na kurzový prepočet pre potreby využitia oprávnenia Banky uvedenom v tomto bode sa použije kurz devíza nákup vyhlásený Bankou v deň, kedy Banka využila svoje oprávnenie uvedené v tomto bode.
- 2.2. Zmluvné strany sa dohodli, že Klient ako vkladateľ skladá v Banke vklad vo výške peňažných prostriedkov uvedených v bode 2.1. Rámcovej zmluvy I. a Banka prijíma tento vklad a zaväzuje sa ho vyplatiť Klientovi v zmysle bodu 3.4.4. Rámcovej zmluvy II. spolu s príslušenstvom vo výške uvedenej v tejto Rámcovej zmluve I. (ďalej pre všetky vklady alebo ktorýkoľvek z vkladov v tejto listine len „**Vklad**“ alebo „**Vklady**“).
- 2.3. Banka sa zaväzuje bezodkladne po odpísaní peňažných prostriedkov uvedenom v bode 2.1. Rámcovej zmluvy I. oznámiť Klientovi najmä zriadenie Vkladu, dátum zriadenia Vkladu, jeho výšku, úrokovú sadzbu, ako aj referenčné číslo (pod ktorým je možné identifikovať, v súvislosti s ktorou Jednotlivou Zárukou bol zriadený Vklad). Toto oznámenie, resp. oznámenia budú tvoriť prílohu k tejto listine a budú preukazovať zriadenie Vkladu (ďalej pre všetky oznámenia alebo ktorékoľvek z nich v tejto listine len „**Príloha**“). Banka je oprávnená meniť výšku úrokovej sadzby (bod 2.6. tohto článku) a/alebo výšku Vkladu (najmä v závislosti od výšky Záručnej sumy Jednotlivej Záruky a poplatkov a nákladov s ňou súvisiacich). O takejto zmene zašle Banka Klientovi oznámenie.
- 2.4. Vklad, zriadený v súlade s Rámcovou zmluvou I., sa zriaďuje na dobu určitú, pričom táto doba začína plynúť dňom, kedy Banka odpísala peňažné prostriedky v zmysle bodu 2.1. Rámcovej zmluvy I. a končí uplynutím 5 Bankových dní odo Dňa úplného zaplatenia, pokiaľ Banka písomne neurčí skorší zánik trvania Vkladu alebo jeho časti (ďalej v tejto listine len „**Doba trvania Vkladu**“).
- 2.5. Klient nie je oprávnený:
- akýmkoľvek spôsobom nakladať s Vkladom (t.z. vykonať akékoľvek právne úkony smerujúce k zrušeniu Vkladu, k prevedeniu Vkladu, k vybratiu Vkladu alebo k zaťaženiu Vkladu),
 - akýmkoľvek spôsobom nakladať s pohľadávkou na vyplatenie Vkladu spolu s úrokmi, a to najmä túto pohľadávku postúpiť, založiť alebo iným spôsobom zaťažiť,
 - vypovedať Rámcovú zmluvu I. alebo odstúpiť od Rámcovej zmluvy I.,
 - vykonať akékoľvek právne úkony, v dôsledku ktorých by mohla uplynúť Doba trvania Vkladu iným spôsobom ako splatením Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti.
- 2.6. Počas Doby trvania Vkladu bude Vklad úročený
- v mene, v ktorej je zriadený,

- úrokovou sadzbou individuálne stanovenou na základe dohody medzi Klientom a Bankou alebo, ak takáto sadzba nebude medzi Klientom a Bankou dohodnutá, úrokovou sadzbou vyhlásenou Bankou pre bežné účty pre menu, v ktorej je Vklad zriadený (ďalej pre takto určenú úrokovú sadzbu len „**Úroková sadzba**“).

Banka je oprávnená zmeniť výšku Úrokovej sadzby ak sa zmenia podmienky na medzibankovom trhu a v dôsledku tejto zmeny by sa stalo úročenie Vkladu pre Banku nehospodárnym.

Pri započítaní alebo použití Peňažnej pohľadávky na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky sa Peňažná pohľadávka bude úročiť ako pri predčasnom výbere.

- 2.7. V prípade ak dôjde k zmene príslušnej referenčnej sadzby uvedenej v bode 2.6. tejto listiny, oboznámi Banka Klienta s jej aktuálnou výškou, a to bezodkladne po jej zmene:
- prostredníctvom výpisu z Účtu Klienta, alebo
 - prostredníctvom internetovej stránky www.tatrabanka.sk, alebo
 - zverejnením v obchodných priestoroch Banky, alebo
 - prostredníctvom oznámenia doručeného Klientovi v súlade s touto zmluvou,
 - iným vhodným spôsobom,
- a to tým z uvedených spôsobov, ktoré určí Banka.

III. Rámcová zmluva II.

3.1. Vklady a Peňažná pohľadávka.

3.1.1. Klient má u Banky vedené Vklady zriadené na základe Rámcovej zmluvy I. Vklady sú uvedené v Prílohe.

3.1.2. Predmetom Rámcovej zmluvy II. je zabezpečenie postúpením pohľadávky Klienta voči Banke na vyplatenie peňažných prostriedkov tvoriacich Vklad, a to v rozsahu Vkladu vrátane príslušenstva (v texte tejto listiny pre uvedenú pohľadávku a/alebo peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom plnenia takejto pohľadávky, len „**Peňažná pohľadávka**“).

3.2. Klient na základe Rámcovej zmluvy II. a za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky postupuje Banke Peňažnú pohľadávku a Banka toto postúpenie prijíma (ďalej v tejto listine len „**Zabezpečovacie postúpenie**“), a to na čas určený ďalej touto Rámcovou zmluvou II.

3.3. Klient bez akýchkoľvek podmienok a výhrad súhlasí so Zabezpečovacím postúpením a zároveň sa zaväzuje označiť vo svojich účtovných dokladoch tie práva, ktoré sú dotknuté Rámcovou zmluvou II.

3.4. Trvanie Zabezpečovacieho postúpenia.

3.4.1. Zabezpečovacie postúpenie nadobudne platnosť a účinnosť dňom vzniku Peňažnej pohľadávky, t.j. dňom zriadenia Vkladu.

3.4.2. Zabezpečovacie postúpenie zaniká uplynutím Dňa úplného zaplatenia, pokiaľ Banka neurčí skorší zánik Zabezpečovacieho postúpenia alebo jeho časti.

3.4.3. Dňom zániku Zabezpečovacieho postúpenia Klient nadobudne späť Peňažnú pohľadávku na základe tohto ustanovenia, bez potreby uzatvorenia osobitnej dohody medzi Bankou a Klientom.

3.4.4. Banka vypláti Klientovi prevodom na akýkoľvek účet Klienta vedený Bankou:

- Peňažnú pohľadávku alebo jej časť kedykoľvek pred dňom zániku Zabezpečovacieho postúpenia v deň a vo výške podľa uváženia Banky a
- Peňažnú pohľadávku najneskôr do 5 Bankových dní po dni zániku Zabezpečovacieho postúpenia, nie však skôr ako skončí doba fixácie Úrokovej sadzby individuálne stanovenej na základe dohody medzi Klientom a Bankou,

avšak zníženú o sumu prostriedkov, ktoré Banka použila v súlade s bodom 3.6. Rámcovej zmluvy II.

3.5. Vyhlásenia Klienta.

Klient vyhlasuje, že:

- je vlastníkom Peňažnej pohľadávky a peňažných prostriedkov, ktorých vyplatenie je predmetom plnenia Peňažnej pohľadávky, a jeho oprávnenie nakladať s Peňažnou pohľadávkou nie je ničím obmedzené, ani zakázané;
- Peňažná pohľadávka nie je predmetom záložného práva, postúpenia, zabezpečenia postúpením pohľadávky alebo iného zabezpečenia zriadeného Klientom v prospech tretej osoby;
- má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto listinu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho zo zmlúv obsiahnutých v tejto listine;
- sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Klientovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení zmlúv obsiahnutých v tejto listine;
- uzatvorenie zmlúv obsiahnutých v tejto listine Klientom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z týchto zmlúv nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Klienta;

- f. na uzatvorenie zmlúv obsiahnutých v tejto listine Klientom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov zo zmlúv obsiahnutých v tejto listine nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Klienta, v zmysle vnútorných dokumentov Klienta, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, a ak nejaký taký súhlas, povolenie alebo vyjadrenie sú potrebné, tak boli udelené,
- g. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Banke v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách, pričom v prípade nepravdivosti tohto vyhlásenia sa stanú ustanovenia tejto zmluvy upravujúce práva Klienta a povinnosti Banky neúčinnými, resp. neplatnými,
- h. pri uzatváraní zmlúv obsiahnutých v tejto listine bol písomne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa výšky Úrokovej sadzby, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj Úrokovej sadzby počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Banka Klienta informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia zmlúv obsiahnutých v tejto listine,
- i. peňažné prostriedky tvoriace Vklad sú vo vlastníctve Klienta.
- 3.6. Ak nastane Prípád neplnenia alebo Prípád neplnenia v zmysle Úverových podmienok, je Banka za účelom splatenia Celkovej Pohľadávky Banky oprávnená použiť prostriedky, ktorých zaplatenie je predmetom plnenia Peňažnej pohľadávky, a to až do výšky Peňažnej pohľadávky, na splnenie Celkovej Pohľadávky Banky bez ohľadu na to, či uplynula Doba trvania Vkladu.
- 3.7. Klient 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.
- 3.8. Klient sa zaväzuje bezodkladne informovať Banku o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 4.2. nižšie a predložiť Banke dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 4.2. nižšie.

IV. Záverečné ustanovenia k Rámcovej zmluve I. a Rámcovej zmluve II.

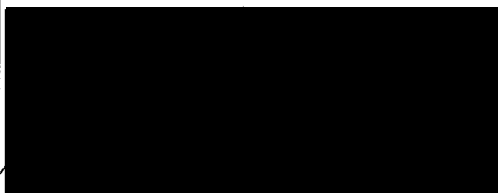
- 4.1. Zabezpečovacie postúpenie má účinky aj pre právneho nástupcu, príp. dediča Klienta.
- 4.2. Klient sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť túto listinu spolu so Záručnými podmienkami a Úverovými podmienkami (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“), ako aj ďalej uvedené súčasti tejto listiny. Táto listina nadobúda platnosť jej podpisom oboma zmluvnými stranami a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak táto listina nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto listiny v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tejto listiny nedošlo. Rámcová zmluva I. a Rámcová zmluva II. obsiahnuté v tejto listine sú Zabezpečovacími zmluvami v zmysle Záručných podmienok a Úverových podmienok.
- 4.3. Zmluvné strany sa dohodli na predĺžení premĺčacej doby každého práva Banky vyplývajúceho zo zmlúv obsiahnutých v tejto listine na dobu desiatich rokov od doby, keď takáto premĺčacia doba vo vzťahu ku každému takémuto právu začne plynúť.
- 4.4. Každá zmena, doplnenie tejto listiny alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto listine dohodnuté inak.
- 4.5. Táto listina môže byť vyhotovená v listinnej podobe alebo elektronickej podobe, pričom v prípade listinnej podoby bude táto listina vyhotovená v troch rovnopisoch z toho jeden rovnopis obdrží Klient a dva rovnopisy obdrží Banka.
- 4.6. Táto listina nadobúda platnosť a účinnosť jej podpísaním oboma zmluvnými stranami.
- 4.7. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so Záručnými podmienkami a Úverovými podmienkami a Banka mu odovzdala a/alebo doručila minimálne jedno ich vyhotovenie.
- 4.8. Zmluvy obsiahnuté v tejto listine vznikli na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, nie v tiesni a nie za nápadne nevýhodných podmienok, na dôkaz čoho zmluvné strany túto listinu podpisujú, resp. podpísali.

Súčasti tejto zmluvy:

- Sadzovník poplatkov

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

dňa: 22. 1. 2025

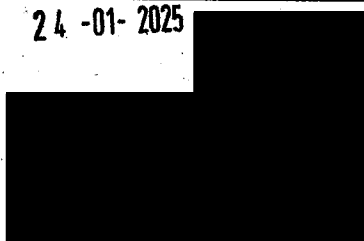


za Banku
Tatra banka, a.s.

Ing. Alena Hemžalová
vedúci oddelenia akreditívov a záruk

Ing. Magdaléna Lapšanská
Produktový špecialista

dňa: 24 -01- 2025



za Klienta
Mestské lesy Bardejov, s. r. o.

Ing. Vladimír Zolák
konateľ

Potvrdenia uvedené v stĺpcoch vedľa (vpravo) a vzťahujúce sa k podpisu osôb konajúcich za/ v mene Klienta slúžia pre interné potreby Tatra banky, a.s. a použijú sa výlučne v prípade, ak tento dokument bol za/ v mene Klienta vyhotovený, resp. podpísaný v listinnej podobe.

Týmto potvrdzujem, že Klient, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Klient, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.

Týmto potvrdzujem, že podpisy Klienta, resp. osôb oprávnených konať za / v mene Klienta, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Tatra banky, a.s.

Podpis:
Meno:



Adrián Tabiš

Podpis:
Meno: