

# Zmluva o poskytnutí krátkodobého financovania

	Číslo zmluvy: 210155/LCBG
<b>Obchodné meno:</b> Mincovňa Kremnica, štátny podnik	<b>Citibank Europe plc</b> so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom <b>Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky</b> , so sídlom Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika
<b>Sídlo:</b> Štefánikovo námestie 25/24, 967 01 Kremnica	
<b>IČO:</b> 00 010 448	<b>IČO:</b> 36 861 260
Registovaná v Obchodnom registri Okresného súdu: Banská Bystrica, oddiel: Pš vložka č. 3/S	Registovaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 1662/B
(ďalej len „ <b>Dlžník</b> “) a	(ďalej len „ <b>Banka</b> “)

## 1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1 Na základe vzájomnej dohody uzavreli zmluvné strany túto Zmluvu o poskytnutí krátkodobého financovania (ďalej len „**Zmluva**“).
- 1.2 Zmluva sa spravuje Obchodným zákonníkom (zákon č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), Občianskym zákonníkom (z.č. 40/1964 Zb. v znení neskorších predpisov) a na túto Zmluvu sa vzťahujú Všeobecné obchodné podmienky Banky. Dlžník vyhlasuje, že prevzal Všeobecné obchodné podmienky Banky (ďalej len „**VOP**“), ktoré spolu s neskoršími dodatkami akceptuje.
- 1.3 Banka na základe tejto Zmluvy poskytuje Dlžníkovi možnosť poskytnutia nezáväzného krátkodobého financovania (ďalej len „**Rámec**“) formou:
  - a) krátkodobých čerpaní (ďalej jednotlivo len „**Čerpanie**“ alebo spoločne „**Čerpania**“),
  - b) vystavenia bankovej záruky alebo bankových záruk v prospech tretej osoby určenej Dlžníkom (ďalej jednotlivo len „**Záruka**“) alebo dokumentárnych prípadne iných akreditívov (ďalej jednotlivo len „**Akreditív**“), vystavených Bankou z príkazu Dlžníka v prospech osoby špecifikovanej Klientom (ďalej len „**Beneficiant**“),za podmienok uvedených v tejto Zmluve. Súčet čerpaní v jednotlivých formách Rámca nesmie v žiadnom okamihu prekročiť výšku Rámca uvedenú v článku 2.1 Zmluvy.
- 1.4 Dlžník sa zaväzuje:
  - a) použiť prostriedky poskytnuté z Rámca na dohodnutý účel,
  - b) splatiť poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť úroky z peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Rámca,
  - c) plniť riadne a včas ďalšie záväzky dohodnuté v tejto Zmluve.
- 1.5 Pre potreby Zmluvy je Bežným účtom Dlžníka účet číslo (ďalej len „**Bežný účet**“).

## 2. ZÁKLADNÉ PODMIENKY RÁMCA

2.1 **Výška Rámca:** 7.000.000,- USD, slovom: sedem miliónov USD

2.2 **Mena Rámca:** Hlavná: USD (americký dolár)

Rámec môže byť čerpaný aj v doplnkovej mene: EUR (Euro)

V prípade čerpaní Rámca v inej mene, než je hlavná mena Rámca, bude Banka počítat ich ekvivalent voči hlavnej mene podľa kurzu stanoveného Bankou pre relevantnú menu. Ak hodnota takýchto čerpaní prekročí 110% sumy uvedenej v článku 2.1. v hlavnej mene, Dlžník sa zaväzuje splatiť (v mene čerpania) sumu prekračujúcu 110% sumy uvedenej v článku 2.1. v hlavnej mene, spolu s príslušným úrokom.

Ak hodnota vystavených Záruk a/alebo Akreditívov (aj so zohľadnením iných foriem čerpania z Rámca) prekročí 110% sumy interného limitu Banky určeného pre Záruky a/alebo Akreditív, Dlžník sa zaväzuje bez odkladu zložiť Banke v mene vystavených Záruk a Akreditívov (podľa okolností) ako zabezpečenie hotovosť zodpovedajúcu sume

prekročenia, pričom na požiadanie Banky sa Dlužník zaväzuje bezodkladne zriadiť v jej prospech záložné právo k tejto sume.

### 2.3 Účel Rámca

- (i) Financovanie Dlužníkových nákladov (ďalej len „Náklady“), ktoré mu budú vznikať v súvislosti s plnením predmetu/účelu kontraktov špecifikovaných v jednotlivých Žiadostiach o čerpanie (ako je tento pojem definovaný nižšie) (ďalej pre každý kontrakt samostatne len „Kontrakt“), ktoré budú uzatvorené medzi Dlužníkom a tretími osobami špecifikovanými Dlužníkom v jednotlivých Žiadostiach o čerpanie (ďalej len „Odberateľ“), týkajúcich sa predmetov špecifikovaných v jednotlivých Žiadostiach o čerpanie; a
- (ii) vystavenie Záruk a Akreditívov v súvislosti so zabezpečením záväzkov Dlužníka pri výkone jeho podnikateľskej činnosti.

### 2.4 Obdobie čerpania, platnosť

- (a) Rámec bude k dispozícii odo dňa splnenia podmienok pre čerpanie z Rámca až do jeden rok od podpisu, čo je „Posledný deň splatnosti“ Rámca. Pokiaľ 15 kalendárnych dní pred Posledným dňom splatnosti neoznámí Banka písomne Dlužníkovi opak, predlžuje sa obdobie, počas ktorého bude Rámec k dispozícii automaticky o 12 mesiacov. Takýmto spôsobom môže však byť doba trvania Rámca predĺžená maximálne dvakrát, t.j. celková doba, po ktorú bude Rámec k dispozícii nemôže, bez uzatvorenia písomného dodatku k Zmluve, trvať viac ako 36 mesiacov odo dňa podpisu tejto Zmluvy. Ak dôjde k predĺženiu splatnosti Rámca v zmysle tejto Zmluvy, takýto nový posledný deň splatnosti Rámca sa pre potreby Zmluvy označuje ako a považuje za nový „Posledný deň splatnosti“ Rámca.
- (b) Tento Rámec môže byť daný k dispozícii Dlužníkovi nasledovný pracovný deň po uzavretí tejto Zmluvy zmluvnými stranami a zároveň po splnení všetkých podmienok vyplývajúcich z tejto Zmluvy. Pracovný deň pre účely tejto Zmluvy znamená deň okrem soboty, nedele alebo zákonom stanoveného sviatku, počas ktorého sú otvorené prevádzky Banky pre jej klientov (ďalej len „Pracovný deň“).
- (c) **Čerpania:** Banka poskytne peňažné prostriedky v prospech Dlužníka postupne po častiach na základe riadne a včas predloženej písomnej žiadosti Dlužníka o čerpanie podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 1 tejto Zmluvy (ďalej len „Žiadosť o čerpanie“). Žiadosť o čerpanie musí byť doručená Banke minimálne 3 Pracovné dni pred navrhovaným dátumom Čerpania a musí byť podpísaná v mene Dlužníka osobou (osobami) na to oprávnenou; Banka nie je povinná akceptovať žiadnu Žiadosť o čerpanie.
- (d) **Záruky a Akreditívy:** Ak sa zmluvné strany nedohodnú inak, platnosť jednotlivé Záruky/Akreditívu nepresiahne 36 mesiacov od jej vystavenia, pričom Dlužník môže požiadať Banku o vystavenie Záruky/Akreditívu tak, aby ich platnosť skončila najneskôr v Posledný deň splatnosti (ak sa zmluvné strany následne nedohodnú inak). Spôsob vystavovania Záruk a Akreditívov je uvedený nižšie.

### 2.5 Úroková sadzba pre Čerpania

Úroková sadzba pre Čerpania sa stanoví ako súčet marže 1,20% p.a. a príslušnej referenčnej sadzby EURIBOR (alebo inej príslušnej referenčnej sadzby v závislosti od meny), ak sa zmluvné strany následne nedohodnú inak.

### 2.6 Poplatok za vystavenie Záruky a Akreditívu

Pokiaľ nebude dohodnutá osobitne inak pre jednotlivú Záruku/Akreditívu, za vystavenie Záruky/Akreditívu Dlužník zaplatí Banke poplatok vo výške 2% p.a. z hodnoty Záruky/Akreditívu. Poplatok za vystavenie Záruky/Akreditívu je splatný Banke v deň vystavenia Záruky/Akreditívu, ak sa následne nedohodne inak.

### 2.7 Predčasné splatenie

Dlužník môže predčasne splatiť Čerpanie (resp. jeho časť) len na základe predchádzajúceho písomného súhlasu Banky. Za predčasné splatenie Čerpania na základe vlastnej vôle je Dlužník povinný zaplatiť Banke všetky náklady súvisiace s predčasným splatením (ak sa vyskytnú), ktoré Banke vznikli.

## 3. POSTUPY A PODMIENKY PRE VYSTAVENIE ZÁRUK A AKREDITÍVOV

- 3.1 Záruky a Akreditívy bude Banka vystavovať len na základe akceptácie žiadosti o vystavenie Záruky resp. Akreditívu doručenej Banke minimálne 3 Pracovné dni vopred a to vo forme a v znení vyhovujúcej Banke (ďalej pre príslušnú žiadosť len „Žiadosť“). Banka môže formu a obsah Žiadosti kedykoľvek zmeniť. Bez ohľadu na iné ustanovenia Zmluvy až dňom akceptácie Žiadosti zo strany Banky vzniká Dlužníkovi právo žiadať vystavenie Záruky/Akreditívu a Banke povinnosť urobiť tak.
- 3.2 Akceptáciou Žiadosti Bankou dôjde k uzatvoreniu zmluvy o otvorení Akreditívu v zmysle ustanovenia §682 Obchodného zákonníka alebo zmluvy o vystavení Záruky v zmysle ustanovenia §322 Obchodného zákonníka (ďalej len „Zmluva o vystavení“). Identifikácia Beneficienta, výška plnenia, termíny, špecifikácia dokumentov a všetky ostatné podmienky na základe ktorých bude Banka povinná plniť zo Záruky alebo Akreditívu, budú dohodnuté v príslušnej Zmluve o vystavení osobitne pre každú jednotlivú Záruku alebo Akreditív.

Banka nemá povinnosť akceptovať ktorúkoľvek Žiadosť a uzatvoriť tak Zmluvu o vystavení. Žiadosť však môže akceptovať a Zmluvu o vystavení môže uzavrieť najmä ak:

- a) Banke bol predložený výpis z obchodného registra Dlužníka (resp. iného príslušného registra, v ktorom je evidovaný Dlužník) s dátumom vystavenia nie starším ako tri mesiace pred uzavretím tejto Zmluvy,
  - b) trvajú a sú účinné všetky práva Banky z dojednaného zabezpečenia,
  - c) Dlužník nie je voči Banke v omeškani s plnením žiadnych peňažných záväzkov,
  - d) všetky vyhlásenia a ubezpečenia Dlužníka uvedené v tejto Zmluve sú platné, pravdivé a ku ktorémukoľvek dňu čerpania Rámca nenastal a ani nebude hroziť výskyt žiadneho Prípady neplnenia ako ho definuje článok 8 Zmluvy,
  - e) všetky záväzky Dlužníka uvedené v tejto Zmluve, ktorých povaha to pripúšťa, sú splnené riadne a včas,
  - f) Žiadosť je úplne a správne vyplnená a riadne podpísaná na to oprávneným zástupcom/zástupcami Dlužníka; pričom Banka overí podpisy na Žiadosti porovnaním s podpisovými vzormi tvoriacimi súčasť dokumentácie k bežnému účtu vedenému Bankou, (v prípade, ak bola na podpis Žiadosti splnomocnená osoba, ktorej podpisovým vzorom Banka nedisponuje, musí byť totožnosť osoby overená zamestnancom Banky, alebo musí byť podpis overený notárom),
  - g) súhrnná výška Záruk a Akreditívov (spolu s ostatnými čerpaniami z Rámca) nepresiahne celkovú výšku Rámca,
  - h) Dlužník bude mať na niektorom z bežných účtov vedených Bankou dostatok prostriedkov na úhradu poplatku za vystavenie Záruky/Akreditívu.
- 3.3 Okrem príslušnej Zmluvy o vystavení sa budú podmienky vystavenia jednotlivkej Záruky alebo otvorenia jednotlivého Akreditívu, plnenia Banky a ostatné pravidlá súvisiace s príslušnými Zárukami alebo Akreditívmi riadiť a vykladať tiež v súlade s:
- a) aktuálnymi Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky,
  - b) ustanoveniami Obchodného a Občianskeho zákonníka,
  - c) ak sa na tom zmluvné strany dohodnú v Zmluve o vystavení - Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy, ktoré boli vydané Medzinárodnou Obchodnou Komorou so sídlom v Paríži v znení revízie z roku 2007 ako publikácia č. 600 (v prípade Akreditívov), alebo inými pravidlami,
  - d) ak sa na tom zmluvné strany dohodnú v Zmluve o vystavení - Jednotnými pravidlami pre záruky vyplatiteľné na požiadanie, ktoré boli vydané Medzinárodnou Obchodnou Komorou so sídlom v Paríži ako publikácia č. 758 alebo Pravidlami pre medzinárodné standby akreditívy 98 (v prípade Záruk), alebo inými pravidlami.
- 3.4 K Zmene jednotlivkej Zmluvy o vystavení a tým k zmene príslušnej Záruky môže dôjsť len na základe doručenia novej Žiadosti a jej akceptácie Bankou. Ani v tomto prípade Banka nemá povinnosť akceptovať Žiadosť.
- 3.5 Ak Dlužník požiada o vystavenie Záruky/Akreditívu v inej mene ako v mene USD a EUR (ďalej len „Cudzía mena“), Banka môže, na základe dohody, vystaviť Záruku/Akreditív v takejto Cudzej mene. Vystavenie Záruky/Akreditívu je podmienené dostupnosťou príslušnej sumy v Cudzej mene na príslušnom medzibankovom trhu v danom čase.
- 3.6 Pokiaľ bolo akékoľvek konanie alebo nekonanie Banky alebo jej korešpondentmi, ktoré nastane v rámci alebo v súvislosti s Akreditívom alebo Zárukou alebo v súvislosti s požiadavkami Beneficianta alebo dokumentmi uskutočnené v dobrej viere a v súlade s príslušnými zákonmi, pravidlami a zvyklosťami, je pre Dlužníka záväzná a nezakladá záväzok Banky ani jej korešpondentov voči Dlužníkovi.
- 3.7 V súvislosti s akýmkoľvek Akreditívom alebo Zárukou sú Banka a jej korešpondenti oprávnení:
- (i) konať na základe ústnych, telefonických, telegrafických, elektronických alebo písomných požiadaviek alebo oznámení, ktoré v dobrej viere pokladajú za schválené Dlužníkom, bez ohľadu na to, či ich predkladá oprávnená osoba lebo nie; a
  - (ii) prijímať alebo plniť v súlade s podmienkami Zmluvy o vystavení akékoľvek zmenky alebo iné platné dokumenty, vystavené v prospech správcu majetku, exekútora alebo konkurzného alebo reštrukturalizačného správcu, prípadne nimi podpísané alebo vystavené v prospech inej oprávnenej osoby, ktorá má právo vystavovať zmenky alebo vydávať dokumenty.

#### 4. PODMIENKY ČERPANIA

4.1 Čerpanie z Rámca je podmienené splnením nasledovných podmienok:

- a) Banke bol predložený výpis z obchodného registra Dlužníka (resp. iného príslušného registra, v ktorom je evidovaný Dlužník) s dátumom vystavenia nie starším ako tri mesiace pred uzavretím tejto Zmluvy,
- b) trvajú a sú účinné všetky práva Banky z dojednaného zabezpečenia,
- c) je zaplatený poplatok za poskytnutie Rámca (ak bol dohodnutý) a všetky sumy dlžné na základe Zmluvy,
- d) sú právoplatné a účinné, a podľa okolností Banke preukázané, akékoľvek povolenia a súhlasy a sú splnené iné podmienky v súvislosti s touto Zmluvou a jej účelom,

- e) všetky vyhlásenia a ubezpečenia Dlžníka uvedené v tejto Zmluve sú platné, pravdivé a ku ktorémukoľvek dňu Čerpania nenastal a ani nebude hroziť výskyt žiadneho Prípady neplnenia ako ho definuje článok 9 Zmluvy,
  - f) všetky záväzky Dlžníka uvedené v tejto Zmluve, ktorých povaha to pripúšťa, sú splnené riadne a včas,
  - g) hodnota akéhokoľvek majetku poskytnutého Dlžníkom na zabezpečenie záväzkov Dlžníka z tejto Zmluvy musí dosahovať hodnotu akceptovateľnú pre Banku,
  - h) referenčná úroková sadzba bola zverejnená,
- 4.2 Okrem všeobecných podmienok pre poskytnutie Čerpaní uvedených v článku 4.1. tejto Zmluvy, poskytnutie Čerpaní je podmienené aj tým, že Dlžník predložil a odovzdal Banke nasledovné listiny alebo doklady:
- a) potvrdenie o vykonaní registrácie záložného práva k dohodnutému predmetu záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv, ak sa toto záložné právo zriaďuje,
  - b) Bankou schválený zoznam faktúr dokumentujúcich Náklady, ktoré Dlžník žiada financovať, podpísaný oprávneným zástupcom Dlžníka; a to minimálne 3 Pracovné dni pred navrhovaným Čerpaním,
  - c) platobné príkazy s uvedenými číslami účtov príjemcov tak, ako sú uvedené na faktúrach podľa bodu e) vyššie; a to minimálne 3 Pracovné dni pred navrhovaným Čerpaním,
  - d) Žiadosť o čerpanie, na základe ktorej má byť Čerpanie pripísané na Bežný účet,
  - e) V prípade, ak je Dlžník povinnou osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení (ďalej len „Informačný zákon“), dokument osvedčujúci, že zabezpečovacia zmluva, ktorou sa zabezpečuje riadne splnenie záväzkov zo Zmluvy, bola riadne zverejnená v zmysle Informačného zákona,
  - f) iné doklady/dokumenty podľa dohody s Bankou.
- 4.3 Banka má právo vylúčiť akúkoľvek z faktúr, ktorá sa nachádza v zozname predloženom podľa 3.2. b) a týmto pádom odmietnuť financovanie Nákladov, ktoré faktúra dokumentuje. O tom, či a ktoré faktúry boli odmietnuté, bude Banka Dlžníka telefonicky informovať a Dlžník s touto formou oznámenia výslovne súhlasí a bude bez výhrad akceptovať také rozhodnutie Banky.

## 5. ÚROKY A SPLÁCANIE ÚROKOV

- 5.1 Úrok je splatný v deň, kedy je splatné príslušné Čerpanie.
- 5.2 V prípade, ak prípadne deň splátky úrokov na deň pracovného voľna, pokoja alebo štátny sviatok, bude príslušná dlžná suma splatná prvý nasledujúci Pracovný deň.
- 5.3 Referenčná sadzba, na základe ktorej sa určuje výška úrokov, je sadzba EURIBOR (ak je menou Rámca EUR), LIBOR (ak je menou Rámca USD), PRIBOR (ak je menou Rámca CZK), alebo iná referenčná sadzba používaná pre príslušnú menu, ktorá predstavuje úrokovú sadzbu per annum v príslušnej mene pre medzibankové úvery s porovnateľným úrokovým obdobím ako je dohodnuté obdobie trvania Čerpania, kótovaná pre príslušný mesiac čerpania Rámca a uverejnená na príslušnej obrazovke agentúry Reuters (prípadne inej bankami všeobecne akceptovanej agentúry). V prípade, že takáto sadzba nie je uverejnená pre príslušnú menu alebo príslušné úrokové obdobie, predstavuje aritmetický priemer sadzieb poskytnutých Banke vedúcimi bankami na príslušnom medzibankovom trhu. Bez ohľadu na čokoľvek uvedené, v prípade, že príslušná referenčná sadzba (napr. EURIBOR alebo LIBOR) je, alebo by mala byť (z akéhokoľvek dôvodu) nižšia než nula, tak príslušná referenčná sadzba (napr. EURIBOR alebo LIBOR) sa bude rovnáť nule.
- 5.4 Úroky z každého čerpania Rámca sa budú počítať na dennej báze na základe 360 dňového roka.

## 6. SPLÁCANIE RÁMCA A INÝCH ZÁVAZKOV

### 6.1 Splácanie istiny Čerpaní

- (i) Čerpania budú mať dobu splatnosti podľa dohody určenej v Žiadosti o čerpanie, nie však kratšiu ako 2 kalendárne týždne a nie dlhšiu ako 12 kalendárnych mesiacov, ak Banka na základe žiadosti Dlžníka nepovolí aj inú dobu splatnosti.
- (ii) Dlžník sa zaväzuje splatiť Čerpania k dátumu ich splatnosti, ktoré sú pri jednotlivých Čerpaniach uvedené v Žiadostiach o čerpanie, a to primárne platbami od Odberateľa v zmysle Kontraktu.
- (iii) V prípade, ak prípadne deň splátky istiny Čerpania na deň pracovného voľna, pokoja alebo štátny sviatok, bude príslušná dlžná suma splatná prvý nasledujúci Pracovný deň.
- (iv) Splátky istiny Čerpaní, úrokov, ďalších platieb podľa tejto Zmluvy a ostatných peňažných záväzkov v prospech Banky budú odpisované z účtu Dlžníka na ktorý boli pripísané peňažné prostriedky z Rámca, alebo z ktoréhokoľvek iného účtu Dlžníka.

- (v) Dlužník sa zaväzuje zaistiť, aby bol v každý deň splatnosti Čerpaní, ako aj ku dňu splatnosti iných peňažných záväzkov podľa tejto Zmluvy, na jeho príslušnom účte v Banke dostatok peňažných prostriedkov umožňujúcich splatenie v danom čase splatných záväzkov Dlužníka vyplývajúcich z tejto Zmluvy.
- (vi) Dlužník týmto udeľuje Banke výslovný príkaz, aby v dňoch uvedených v predchádzajúcom článku, ako aj v deň, kedy je splatná akákoľvek suma na základe Zmluvy, odpísala z jeho bežných účtov v Banke dlžnú sumu vrátane príslušenstva. V prípade, že nebude dostatok prostriedkov na bežnom účte, na ktorom boli pripísané peňažné prostriedky z Rámca, bude Banka oprávnená odpísať prostriedky z ktoréhokoľvek iného účtu Dlužníka vedeného v Banke.
- (vii) Ak je Dlužník v omeškaní s platením nejakej dlžnej sumy, alebo ak platenie nestačí na zaplatenie všetkých záväzkov, plnenie sa použije najskôr na nezabezpečený záväzok, potom na najskôr splatný záväzok a pri záväzkoch s rovnakým časom splatnosti najprv na poplatky, potom na úroky z omeškania, na úroky a za nimi na istinu (ak Banka neurčí iné poradie uspokojovania jej pohľadávok).

## 6.2 Splácanie Rámca čerpaného vo forme Záruky a Akreditívov

- (i) Ak bude Banka plniť zo Záruky alebo Akreditívu, o sumu plnenia má právo okamžite zaťažiť účty Dlužníka, a to prednostne pred akýmkoľvek inými platobnými príkazmi Dlužníka. Ak na účtoch Dlužníka nebude dostatok peňažných prostriedkov, Dlužník bude povinný splatiť akúkoľvek sumu zo Záruky a/alebo Akreditívu, ktorú plnila Banka v prospech príslušného beneficenta do 3 Pracovných dní od uskutočnenia takéhoto plnenia Bankou. Dlužník taktiež nahradí Banke na jej požiadanie bez zbytočného odkladu:
  - a) akúkoľvek sumu uhradenú Bankou v súvislosti so Zárukou/Akreditívom a to pred, počas alebo po dátume jej/jeho platnosti, najmä hotové výdavky, ktoré bude Banka znášať v súvislosti s vystavením, plnením a potvrdením akejkoľvek Záruky alebo Akreditívu,
  - b) všetky výdavky, ktoré Banka uhradí v súvislosti s akoukoľvek Zárukou/Akreditívom vrátane konaní vyplývajúcich z vystavenia Záruk/Akreditívov alebo týkajúcich sa uplatnenia nárokov alebo inkasa súm podľa nich a to vrátane akéhokoľvek súdneho konania smerujúceho proti Banke v súvislosti s jej povinnosťou plniť zo Záruky/Akreditívu, vrátane všetkých právnych výdavkov.

## 6.3 Všeobecné ustanovenia pre splácania Rámca

### 6.3.1 Dlužník sa zaväzuje zaistiť, aby bol

- a) v každý deň splatnosti úrokov, alebo inej sumy podľa Zmluvy
- b) v deň splatnosti príslušného Čerpania,
- c) v Posledný deň splatnosti,
- d) najneskôr v 3 (treti) Pracovný deň po plnení Bankou v prospech Beneficenta z príslušnej Záruky/Akreditívu, ako aj
- e) v deň splatnosti poplatku za vystavenie Záruky/Akreditívu,

na Bežnom účte dostatok peňažných prostriedkov umožňujúcich splatenie v danom čase splatných záväzkov Dlužníka vyplývajúcich z tejto Zmluvy.

### 6.3.2 Dlužník týmto udeľuje Banke výslovný príkaz, aby v dňoch uvedených v predchádzajúcom článku, ako aj v deň, kedy je splatná akákoľvek suma na základe Zmluvy, odpísala z jeho Bežného účtu dlžnú sumu vrátane príslušenstva. V prípade, že nebude dostatok prostriedkov na Bežnom účte, bude Banka oprávnená odpísať prostriedky z ktoréhokoľvek iného účtu Dlužníka vedeného v Banke.

### 6.3.3 Dlužník berie na vedomie a súhlasí, že:

- a) splácanie Rámca v zmysle ustanovení článku 6 tejto Zmluvy sa nepovažuje za započítanie pohľadávok Dlužníka s pohľadávkami Banky voči Dlužníkovi (čo nemá vplyv na to, že samostatným úkonom môže Banka vykonať zápočet v zmysle platných právnych predpisov),
- b) začatie reštrukturalizačného alebo konkurzného konania nemá vplyv na príkaz Dlužníka podľa článku 6.3.2 tejto Zmluvy.

### 6.3.4 Bez ohľadu na čokoľvek uvedené, Banka nie je povinná umožniť čerpanie peňažných prostriedkov na základe inej zmluvy uzavretej s Bankou, a to najmä prostriedkov čerpaných formou kontokorentu, za účelom splatenia akejkoľvek dlžnej sumy podľa tejto Zmluvy.

### 6.3.5 Ak niektorá zo súm dlžných Banke v zmysle podmienok a ustanovení tejto Zmluvy nebude uhradená v termíne splatnosti, Dlužník je povinný zaplatiť, bez ohľadu na predchádzajúce ustanovenia Zmluvy, úrok z omeškania z takejto sumy za obdobie od dátumu splatnosti až do dátumu skutočnej úhrady, s úrokovou sadzbou aktuálne stanovenou ako súčet úrokovej sadzby určenej pre Čerpania plus 25% per annum (zmluvné úroky a úroky z omeškania sú súčasťou pohľadávky Banky voči Dlužníkovi).



- 6.3.6 Ak je Dlžník v omeškani s platením nejakej dlžnej sumy, alebo ak platenie nestačí na zaplatenie všetkých záväzkov, plnenie sa použije najskôr na nezabezpečený záväzok, potom na najskôr splatný záväzok a pri záväzkoch s rovnakým časom splatnosti najprv na poplatky, potom na úroky z omeškania, na úroky a za nimi na istinu (ak Banka neurčí iné poradie uspokojovania jej pohľadávok).

## 7. VYHLÁSENIA A UBEZPEČENIA

- 7.1 Uzavretie a plnenie tejto Zmluvy Dlžníkom bolo riadne schválené všetkými príslušnými orgánmi Dlžníka a nie je v rozpore so zakladateľskými dokumentmi Dlžníka a ani so žiadaným zákonným, zmluvným, alebo iným obmedzením záväzným pre Dlžníka.
- 7.2 Táto Zmluva tvorí platný právny záväzok Dlžníka, ktorý je voči Dlžníkovi vymáhateľný v súlade s jej podmienkami. Tento záväzok je priamy, nepodmienený a jeho priorita z hľadiska poradia platieb je minimálne rovnaká (pari passu) ako priorita všetkých ostatných záväzkov Dlžníka podobného charakteru, ako aj vo všetkých ostatných ohľadoch.
- 7.3 Pred žiadnym súdom, rozhodcovským súdom, ani orgánom štátnej správy alebo samosprávy sa neprejednáva, a pokiaľ je Dlžníkovi známe, ani nehrozí prejednávanie žiadnej žaloby alebo konania, ovplyvňujúceho Dlžníka alebo ktorúkoľvek z jeho dcérskych (ovládaných) a/alebo materských (ovládajúcich) spoločností, ktoré môžu mať závažný nepriaznivý účinok na (a) ich majetok, podnikanie, záväzky, súčasnú alebo budúcu situáciu (finančnú alebo inú), (b) platnosť, záväzný charakter alebo vymáhateľnosť Zmluvy alebo záväzkov z nej, alebo (c) ich schopnosť plniť svoje záväzky, vrátane záväzkov zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich zabezpečovacích dokumentov.
- 7.4 Dlžník je solventný, t.j. (i) reálna hodnota jeho aktív prevyšuje výšku jeho záväzkov (ii) je schopný plniť svoje záväzky v čase ich splatnosti a (iii) má dostatočné prostriedky na vykonávanie svojej obchodnej činnosti.
- 7.5 Podľa najlepších vedomostí Dlžníka od dátumu vyhotovenia finančných výkazov, ktoré predložil Banke ako jeden z predpokladov schválenia poskytnutia Rámca, sa nevyskytli žiadne také skutočnosti, ktoré by mohli mať podstatne negatívny vplyv na podnikanie, finančnú alebo inú situáciu Dlžníka.
- 7.6 Informácie poskytnuté Banke v súvislosti s transakciou uskutočnenou na základe tejto Zmluvy neobsahujú žiadne nepravdivé údaje, ani v nich nechýba žiaden údaj ktorý by mohol spôsobiť, že vyhlásenia alebo ubezpečenia v tejto Zmluve sú zavádzajúce zohľadňujúc okolnosti, na základe ktorých boli také vyhlásenia vykonané.
- 7.7 Dlžník vyhlasuje, že nie je osobou, ktorá má k Banke osobitný vzťah v zmysle ustanovenia §35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov.
- 7.8 Dlžník vyhlasuje (ak ide o klienta spadajúceho pod definíciu malého a stredného podnikateľa v zmysle príslušných predpisov alebo odporúčani Európskej únie), že Banka ho informovala o tom, že poskytnutie Rámca nepodmieňuje zriadením bežného účtu v Banke.
- 7.9 Dlžník vyhlasuje Banke a ubezpečuje ju, že:
- Dlžník je štátny podnik, ktorý je riadne organizovaný a platne existujúci podľa právneho poriadku SR.
  - Podpísanie, uvedenie do účinnosti a plnenie tejto Zmluvy Dlžníkom je v rámci jeho právomocí tak, ako sú špecifikované v stanovách Dlžníka, uzatvorenie tejto Zmluvy bolo riadne schválené vnútrofiremným postupom Dlžníka a nie je v rozpore so (1) zakladateľskými dokumentmi Dlžníka, (2) žiadaným zo zákonov, ktorým Dlžník podlieha, (3) žiadanou zmluvou, ktorá je pre Dlžníka záväzná a ktorá by, sama o sebe alebo spolu s ostatnými zmluvami, mohla mať v prípade porušenia nepriaznivý dopad na obchodnú činnosť, vyhladky alebo finančnú situáciu Dlžníka.
  - Táto Zmluva predstavuje právoplatný záväzok Dlžníka, ktorý je voči nemu vymáhateľný v súlade s jej podmienkami, pričom každý zo záväzkov Dlžníka vyplývajúci z tejto Zmluvy predstavuje priamy, nepodmienený záväzok Dlžníka, ktorý je, z hľadiska priority jeho uspokojenia, minimálne na tej istej úrovni ako všetky jeho ostatné záväzky.
  - Pre riadne podpísanie, nadobudnutie účinnosti a plnenie tejto Zmluvy sa nevyžaduje žiaden súhlas štátneho alebo regulačného orgánu, ani konanie či registrácia pred takýmto orgánom.
  - Podľa najlepšieho vedomia Dlžníka nehrozí ani neprebíha žiadny súdny spor či konanie pred akýmkoľvek súdom, arbitrom alebo štátnym orgánom, ktoré by mohlo mať dopad na Dlžníka alebo niektorú z jeho dcérskych spoločností, prípadne ktoré by mohlo ovplyvniť právoplatnosť alebo vymáhateľnosť tejto Zmluvy.
  - Dlžník nemá na svoj majetok, aktíva ani príjmy zriadené žiadne záložné právo, hypotéku, bremeno či inú ťarchu, ani nie je k ich vytvoreniu zmluvne viazaný okrem práv (1) v prospech Banky, (2) práv zriadených v prospech Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s. so sídlom 814 99 Bratislava Štefánikova 27, IČO: 00 682 420 (ďalej len „SZRB“) zaregistrovaných v Notárskom centrálnom registri záložných práv ku dňu a v rozsahu podľa stavu ku dňu uzavretia tejto Zmluvy vrátane plánovaného zriadenia záložných práv na účty Dlžníka v SZRB a pohľadávky Dlžníka plynúce zo zmluvy medzi Dlžníkom a Centrálnou bankou Sri Lanka na výrobu a dodávku 230 mil. ks 5 Rupii a 375 mil. ks 10 Rupii (pre účely tohto bodu ako „Kontrakt“) a okrem (3) notárskych zápisnic (vyhotovených do dňa uzavretia tejto Zmluvy), ako exekučných titulov, ktoré sa viažu na úverové

zmluvy uzavreté medzi Dlžníkom a SZRB do dňa uzavretia tejto Zmluvy o okrem notárskej zápisnice, ako exekučný titul, viažuce sa s úverovou zmluvou so SZRB na financovanie Kontraktu.

- g) Všetky dane a poplatky, ktorých zaplataenie sa od Dlžníka vyžaduje, boli zaplataené príslušnému štátnemu orgánu spolu so všetkými ostatnými poplatkami vzťahujúcimi sa k takýmto daniam (ako pokuty alebo úroky z omeškania).
  - h) Dlžník vyvíja podnikateľskú činnosť v súlade s platnými zákonmi, predpismi a nariadeniami všetkých príslušných štátnych orgánov,
  - i) faktúry dokumentujúce Náklady predložené Dlžníkom podľa tejto Zmluvy dokumentujú právne platné a riadne vymáhateľné záväzky Dlžníka voči Odberateľovi.
- 7.10 Všetky vyhlásenia a ubezpečenia Dlžníka sa budú považovať za automaticky zopakované v deň poskytnutia každého Čerpania na základe tejto Zmluvy, v každý deň vystavenia Záruky alebo Akreditívu, ako aj v každý deň splatnosti úroku a poplatku v zmysle tejto Zmluvy.

## 8. ZABEZPEČENIE

- 8.1 Ak sa za trvania tejto Zmluvy zabezpečenie stane nedostatočným pre jeho zhoršenie (napr. zmenou cenových pomerov) alebo zhoršením úverovej spôsobilosti Dlžníka, Dlžník sa zaväzuje doplniť bez zbytočného odkladu zabezpečenie na pôvodný rozsah alebo na rozsah primeraný dlžnej sume podľa Bankou všeobecne používaných pravidiel na oceňovanie zabezpečenia v čase jeho zhoršenia. Dlžník je povinný Banku neodkladne písomne informovať o všetkých okolnostiach, ktoré mali alebo by mohli mať za následok zhoršenie zabezpečenia a na jej výzvu predkladať Banke potrebné údaje a podklady na overenie dostatočnosti zabezpečenia, vrátane aktuálneho znaleckého ocenenia zabezpečenia.
- 8.2 Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť svoje záväzky vyplývajúce z Čerpaní nasledovným spôsobom:
- a) záložným právom k všetkým pohľadávkam Dlžníka (okrem dohodou vylúčených pohľadávok) a záložným právom k pohľadávkam Dlžníka z účtov vedených Bankou, ktoré budú špecifikované v záložnej zmluve vo forme a s obsahom vyhovujúcim Banke.

## 9. ZÁVÄZKY DLŽNÍKA

- 9.1 Dlžník sa zaväzuje, že:
- a) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, od platnosti tejto Zmluvy až do splatenia všetkých platieb a splnenia všetkých záväzkov z tejto Zmluvy, neposkytne alebo neuvoľní žiadnej osobe na zabezpečenie záväzku akýkoľvek svoj majetok, aktíva alebo práva,
  - b) oznámi Banke akúkoľvek zmenu alebo dôležitú skutočnosť týkajúcu sa poistenia majetku použitého na zriadenie zabezpečenia záväzkov Dlžníka voči Banke bez zbytočného odkladu po výskyte takejto zmeny/skutočnosti; najmä (1) oznámi Banke, že došlo k zmene poisťovne (poisťovňa poskytujúceho poistenie takejto majetku) alebo k zmene poisťných podmienok, (2) doručí Banke kópiu novej poisťnej zmluvy, v prípade, ak došlo k nahradeniu pôvodnej poisťnej zmluvy novou a to do 3 Pracovných dní po podpise takejto novej zmluvy a zároveň do troch Pracovných dní pred ukončením platnosti pôvodnej poisťnej zmluvy, (3) doručí Banke potvrdenie o zaplatení poisťného najneskôr do 30 kalendárnych dní od dátumu doručenia výzvy na zaplataenie poisťného,
  - c) okrem prípadov, kedy sa na tom s Bankou písomne dohodne inak, od dátumu uzatvorenia tejto Zmluvy do splatenia všetkých dlžných čiastok a splnenia všetkých záväzkov voči Banke na základe tejto Zmluvy (1) zachová v platnosti všetky licencie a povolenia potrebné k jeho podnikateľskej a bežnej činnosti, (2) bude pokračovať vo svojej podnikateľskej činnosti v podstate rovnakým spôsobom ako v súčasnosti, zachová si a bude ochraňovať všetok svoj majetok, ktorý využíva alebo môže využívať vo svojej podnikateľskej činnosti a bude ho udržiavať v dobrom a funkčnom stave, (3) zachová v plnej platnosti všetky vládne poverenia a súhlasy, ktoré sú potrebné preto, aby mohol plniť svoje záväzky podľa tejto zmluvy a (4) bude dodržiavať všetky platné zákony, nariadenia a vyhlášky, pričom pod pojmom „dodržiavať“ sa, okrem iného, rozumie aj platiť riadne a včas všetky dane, vyrúbené poplatky a clá, buď voči nemu alebo jeho majetku, okrem prípadov, kedy platbu takýchto daní či poplatkov Dlžník v dobrej viere namieta,
  - d) predloží Banke (1) tie dokumenty, ktoré vyžadujú daňové orgány SR (vrátane konsolidovanej súvahy a výsledovky Dlžníka), a to najneskôr do troch mesiacov od konca každého finančného roka, (2) štvrťročné finančné výkazy a najneskôr do dvoch mesiacov po ukončení každého kalendárneho polroka aj polročné finančné výkazy, a (3) všetky ostatné informácie, týkajúce sa finančnej či inej situácie a činnosti Dlžníka, ktorých poskytnutie môže Banka prípadne požadovať,
  - e) zabezpečí, aby boli všetky jeho záväzky vyplývajúce z tejto Zmluvy v každej chvíli v rovnocennom postavení (pari passu), vzhľadom na prioritu ich splatenia či iného uspokojenia, s ostatnými záväzkami Dlžníka podobnej povahy, ktoré existujú teraz alebo ktoré Dlžník na seba preberie v budúcnosti,

- f) okamžite oznámi Banke výskyt akejkoľvek udalosti, ktorá má, alebo by v budúcnosti mohla mať podstatne nepriaznivý vplyv na jeho podnikateľskú činnosť, perspektívy, právne postavenie, riadenie alebo finančnú situáciu, najmä začatie exekučného alebo konkurzného alebo reštrukturalizačného konania voči Dlžníkovi,
- g) zabezpečí, aby jeho základné imanie počas trvania platnosti tejto Zmluvy nekleslo pod výšku ku dňu uzatvorenia Zmluvy,
- h) scudzenie a/alebo prenájom svojho hmotného alebo nehmotného investičného majetku písomne oznámi Banke,
- i) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nezaloží novú spoločnosť a nevykoná transakciu (vrátane pôžičiek a úverov) v celkovej sume 1.000.000,-EUR,
- j) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nevykoná žiadne nové investície do hmotného a nehmotného investičného majetku prevyšujúce celkovo sumu 500.000,-EUR,
- k) ak je právnickou osobou, písomne predložíť Banke zoznam spoločníkov po každej zmene
- (1) výšky základného imania Dlžníka,
  - (2) podielu na základnom imaní Dlžníka alebo na jeho hlasovacích právach,
- do 5 Pracovných dní od kedy došlo k takejto zmene, pričom Dlžník je povinný uviesť dátum, ku ktorému je platný zoznam spoločníkov. To neplatí, ak sa takéto zmeny týkali len takých akcionárov, spoločníkov, alebo členov družstva, ktorým patrí, resp. bude patriť menej ako 10% na základnom imaní alebo hlasovacích právach Dlžníka.
- Pre účely tejto Zmluvy sa bude za zoznam spoločníkov považovať zoznam, ktorým sa rozumie zoznam právnických osôb a fyzických osôb. Ak ide o spoločníka, ktorý je právnickou osobou, v zozname sa uvádza obchodné meno, právna forma, identifikačné číslo, adresa sídla, a ak ide o spoločníka, ktorý je fyzickou osobou, v zozname sa uvádza meno, priezvisko, obchodné meno, identifikačné číslo alebo rodné číslo, adresa trvalého pobytu alebo miesta podnikania, ak sa líši od adresy trvalého pobytu.
- l) informovať Banku o každom takom obchodnom partnerovi a to buď (1) významnom dodávateľovi, ktorého podiel na súčte nákladov vynaložených na obstaranie predaného tovaru a výrobnéj spotreby Dlžníka alebo (2) významnom odberateľovi, ktorého podiel na súčte tržieb z predaja tovaru Dlžníka a tržieb z predaja vlastných výrobkov a služieb Dlžníka predstavuje viac ako 50%,
- m) pred žiadnym súdom, rozhodcovským súdom, ani orgánom štátnej správy alebo samosprávy sa neprejednáva, a pokiaľ je Dlžníkovi známe, ani nehrozí prejednávanie žiadnej žaloby alebo konania, ovplyvňujúceho Dlžníka alebo ktorúkoľvek z jeho dcérskych spoločností, ktoré môžu mať závažný nepriaznivý účinok na finančnú situáciu, činnosť alebo vyhliadky Dlžníka alebo ktorejkoľvek z jeho dcérskych spoločností alebo ktorých cieľom je ohroziť zákonnosť, platnosť alebo vymáhateľnosť tejto Zmluvy,
- n) je solventný, t.j. (1) reálna hodnota jeho aktív prevyšuje výšku jeho záväzkov, (2) je schopný plniť svoje záväzky v čase ich splatnosti a (3) má dostatočné prostriedky na vykonávanie svojej obchodnej činnosti.,
- o) podľa jeho najlepších vedomostí od dátumu vyhotovenia finančných výkazov, ktoré predložil Banke ako jeden z predpokladov schválenia poskytnutia Rámca sa nevyskytli žiadne také skutočnosti, ktoré by mohli mať podstatne negatívny vplyv na podnikanie, finančnú alebo inú situáciu Dlžníka, jeho prognózu alebo prevádzku,
- p) Informácie poskytnuté Banke v súvislosti s transakciou uskutočnenou na základe tejto Zmluvy neobsahujú žiadne nepravdivé údaje materiálneho charakteru, ani v nich nechýba žiaden údaj materiálneho charakteru, ktorý by mohol spôsobiť, že vyjadrenia v tejto Zmluve sú zavádzajúce zohľadňujúc okolnosti, na základe ktorých boli také vyjadrenia vykonané,
- q) umožní Banke prístup k jeho účtovným záznamom a umožní jej ich preskúmanie a bezprostredne ju bude informovať o závažných okolnostiach a udalostiach, ktoré by mohli mať, či už bezprostredne alebo v budúcnosti, podstatne nepriaznivý dopad na podnikanie Dlžníka a/alebo jeho finančnú situáciu, či právny status či už bezprostredne alebo v budúcnosti,
- r) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, od dátumu uzatvorenia tejto Zmluvy až do splatenia všetkých platieb a splnenia všetkých záväzkov z tejto Zmluvy, neposkytne alebo neumožní žiadnej osobe na zabezpečenie záväzku akýkoľvek svoj majetok, aktíva alebo práva,
- s) určil a bude určovať platobnú inštrukciu uvedenú na faktúrach ním vystavených na základe Kontraktu tak, aby platby z takých faktúr smerovali na Bežný účet,
- t) ak z dôvodu (a) prijatia alebo zmeny akéhokoľvek zákona či opatrenia (vrátane zmeny v požiadavkách na povinné rezervy) prípadne jeho pozmeneného výkladu, alebo (b) potreby zabezpečiť súlad Banky s akýmkoľvek nariadením alebo požiadavkou Národnej banky Slovenska alebo iného štátneho orgánu (bez ohľadu na to, či má silu zákona), vzniknú Banke navyše náklady v súvislosti so schválením, poskytnutím alebo udržiavaním Rámca, potom je Dlžník povinný na požiadanie Banky zaplatiť Banke navyše takú čiastku, ktorá je dostatočná na pokrytie zvýšených nákladov Banky. Potvrdenie o výške takýchto nákladov, ktoré Dlžníkovi predloží Banka, bude konečné a záväzné pre všetky účely, s výnimkou zjavných chýb. Najneskôr do piatich (5) Pracovných dní



od obdržania oznámenia o zvýšených nákladoch môže Dlžník predčasne splatiť Čerpania v plnej výške, alebo v časti. Okrem toho však Banke zaplatí takéto zvýšené náklady,

u) predloží Banke vždy k piatemu dňu v mesiaci stav plnenia Kontraktu vo forme akceptovateľnej pre Banku.

9.2 Dlžník a Banka sa dohodli, že všetky vyhlásenia, záruky a záväzky Dlžníka sa budú považovať za automaticky zopakované v deň každého čerpania prostriedkov z Rámca, v každý deň vystavenia Záruky alebo Akreditívu, ako aj v každý deň splatnosti úroku a poplatku v zmysle tejto Zmluvy.

## 10. PRÍPADY NEPLNENIA

10.1. Dlžník súhlasí s tým, že nasledovné udalosti predstavujú udalosti porušenia Zmluvy a vznik ktorejkoľvek z nasledujúcich udalostí (samostatne pre každý z nich v Zmluve ako „Prípád neplnenia“) dáva Banke možnosť jednostranne vyhlásiť Rámec za okamžite splatný a podniknúť všetky právne kroky na vymoženie jej pohľadávky voči Dlžníkovi, vrátane uplatnenia zabezpečenia a platných exekučných titulov:

- a) Dlžník nezaplatil Banke akúkoľvek čiastku podľa tejto Zmluvy do piatich (5) dní od dátumu jej splatnosti, vrátane akejkoľvek časti istiny alebo úroku z úveru;
- b) Niektoré vyhlásenie alebo záruka alebo ubezpečenie poskytnuté Dlžníkom (alebo ktorýmkoľvek z jeho oprávnených zástupcov) podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, v čase kedy boli dané boli nesprávne;
- c) Dlžník nespĺnil alebo nedodržiaval ktorýkoľvek zo svojich záväzkov podľa tejto Zmluvy, pričom takéto nespĺnenie alebo nedodržanie zostáva bez nápravy počas ďalších piatich (5) kalendárnych dní;
- d) Dlžník (i) znížil svoje základné imanie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky (ii) nespĺnil alebo nedodržiaval ktorýkoľvek zo svojich záväzkov, vyhlásení alebo povinností podľa akejkoľvek inej zmluvy uzavretej s Bankou vrátane zmluvy uzatvorenej na zabezpečenie záväzkov Dlžníka z tejto Zmluvy, pričom takéto nespĺnenie alebo nedodržanie zostáva bez nápravy počas ďalších piatich (5) dní;
- e) Dlžník nezaplatí akýkoľvek dlh (okrem dlhu vyplývajúceho z tejto Zmluvy), alebo úrok či ážio z takéhoto dlhu, ku dňu jeho splatnosti (či k plánovanému dátumu splatnosti alebo inak), alebo sa vyskytne akýkoľvek prípad neplnenia podľa inej zmluvy alebo dokumentu týkajúceho sa takéhoto dlhu, ak efektom takéhoto neplnenia má byť akcelerácia splatnosti takéhoto dlhu, alebo akýkoľvek takýto dlh je prehlásený za splatný alebo Dlžník je požiadaný o jeho predčasné splatenie (inak než na základe vopred dohodnutého predčasného splatenia) pred jeho dohodnutým termínom splatnosti;
- f) Dlžník písomne prizná svoju všeobecnú neschopnosť dlhy platiť, vykoná generálne postúpenie svojich práv v prospech veriteľov, alebo je voči Dlžníkovi začaté akékoľvek konanie, účelom ktorého je dosiahnuť Dlžníkovu likvidáciu, zrušenie, reorganizáciu, vyrovnanie alebo úpravu jeho dlhov na základe akéhokoľvek zákona týkajúceho sa konkurzu, reštrukturalizácie, vyrovnania, platobnej neschopnosti alebo reorganizácie dlžníkov, alebo účelom ktorého je ustanoviť likvidátora, konkurzného správcu, exekútora alebo iného podobného úradníka pre správu celého majetku Dlžníka alebo jej podstatnej časti, alebo uplatnenie súdneho či daňového zádržného práva nad časťou jeho majetku, prípadne Dlžník podnikne akékoľvek kroky k tomu, aby predchádzajúce konanie schválil;
- g) Akýkoľvek štátny orgán alebo iná verejná či súkromná osoba či subjekt konajúci z poverenia štátneho orgánu vykonali kroky vedúce k exekúcii jeho majetku (podali návrh na vykonanie exekúcie), vyhláseniu konkurzu, reštrukturalizácie (podali návrh na vyhlásenie konkurzu/reštrukturalizácie), alebo zadržaniu majetku Dlžníka, alebo jeho podstatnej časti, prípadne podnikli kroky s cieľom vymeniť manažment Dlžníka alebo obmedziť Dlžníkovu právomoc vykonávať podnikateľskú činnosť;
- h) Akákoľvek jednotlivá osoba alebo skupina osôb jednajúcich v zhode sa bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky stane osobou alebo osobami ovládajúcimi Dlžníka (podľa §66b a §66a zákona č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov);
- i) Dlžník (i) poskytne alebo uvoľní tretej osobe na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby (vrátane spoločnosti, v ktorých má majetkovú účasť) akýkoľvek svoj ďalší majetok, aktíva alebo práva (vrátane práv k účtom vedeným v Banke a pohľadávkam Banky voči Dlžníkovi), vydá ďalšiu zmenku, vystaví aval alebo podpíše ďalšiu notársku zápisnicu ako exekučný titul bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky;
- j) Rozhodnutie o zrušení Dlžníka s likvidáciou alebo bez likvidácie;
- k) Na Dlžníka bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu/reštrukturalizácie, alebo konkurz/reštrukturalizácia boli vyhlásené;
- l) Vyskytla sa akákoľvek iná okolnosť, ktorá môže mať nepriaznivý vplyv na činnosť Dlžníka, jeho vyhladky, alebo finančnú situáciu, posúdenie čoho je na výlučnom úsudku Banky, vrátane porušenia ustanovení zmlúv, ktoré slúžia na zriadenie práv slúžiacich na zabezpečenie splnenia záväzkov Dlžníka z tejto Zmluvy;

- m) Dlžník povolil prípustnosť inkasa a/alebo akýmkoľvek iným spôsobom udelil Banke takú inštrukciu, na základe ktorej je tretia strana oprávnená inkasovať prostriedky z ktoréhokoľvek účtu Dlžníka vedeného v Banke.
- n) Došlo k zmene vo vlastníckej štruktúre alebo v právnej forme Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky.
- 10.2. Ak nastane ktorýkoľvek Prípado neplnenia, potom Banka môže, podľa vlastnej úvahy (i) odstúpiť od Zmluvy, alebo (ii) vyhlásiť za okamžite splatný celý Rámec, alebo jeho časť, a to spolu s príslušným úrokom, inými čiastkami a ostatnými peňažnými záväzkami podľa tejto Zmluvy, pričom dlžné sumy budú zaťažené úrokom v súlade s článkom 6.3.5 Zmluvy až do doby, kým dlžná suma nebude riadne zaplatená. V prípade, že Banka od tejto Zmluvy z akéhokoľvek dôvodu odstúpi, odstúpenie sa nedotýka ani nároku Banky požadovať od Dlžníka okrem nezaplatenej istiny aj príslušný zmluvný úrok (a úrok z omeškania) dohodnutý v Zmluve za poskytnutie Rámca, ako aj dohodnuté zmluvné pokuty. V prípade výskytu Prípado neplnenia má Banka právo okamžite zablokovať všetky bežné, vkladové a iné účty vedené v prospech Dlžníka a použiť všetky peňažné prostriedky na nich sa nachádzajúce, ako aj postupne na takéto účty prichádzajúce, na vyrovnanie pohľadávok voči Dlžníkovi. Banka bude mať tiež právo (ale nie povinnosť) započítať pohľadávky voči Dlžníkovi s akýmkoľvek inými pohľadávkami Dlžníka voči Banke a to aj pohľadávkami, ktorých splatnosť v čase započítania ešte nenastala. Banka nie je zodpovedná za škody spôsobené konaním podľa tohto článku. Aplikácia ustanovenia §361 Obchodného zákonníka sa týmto vylučuje. V súlade s ustanovením §581 ods. 3 Občianskeho zákonníka sa zmluvné strany dohodli, že Banka má právo započítať aj pohľadávky uvedené v §581 odsekoch 1 a 2 Občianskeho zákonníka.
- 10.3 V prípade výskytu Prípado neplnenia bude mať Banka aj nasledovné práva:
- a) požadovať, aby Dlžník okamžite poskytol hotovostné zabezpečenie (vo forme akceptovateľnej pre Banku) v hodnote všetkých Bankou vystavených Záruk a Akreditívov; bez ohľadu na uvedené platí, že v takom prípade sa aj bez výzvy Banky považuje tento záväzok Dlžníka za splatný momentom výskytu Prípado neplnenia, a
- b) držať takto poskytnutú hotovosť na svojich účtoch za účelom vyrovnania budúcich pohľadávok vyplývajúcich z plnenia na základe Záruk a Akreditívov, a
- c) v prípade, ak Dlžník nesplní výzvu Banky a neposkytne hotovostné zabezpečenie svojich budúcich záväzkov, bude mať Banka právo:
- (i) zablokovať všetky bežné, vkladové a iné účty vedené v prospech Dlžníka, blokovať všetky prostriedky na nich sa nachádzajúce ako aj postupne na takéto účty prichádzajúce a držať ich za účelom vyrovnania pohľadávok voči Dlžníkovi, ktoré môžu vzniknúť v prípade plnenia Banky na základe Záruk a Akreditívov, a
- (ii) uplatniť nedodržanie povinnosti Dlžníka poskytnúť hotovostné zabezpečenie na príslušnom súde, a
- (iii) započítať pohľadávky voči Dlžníkovi s akýmkoľvek inými pohľadávkami Dlžníka voči Banke a to aj pohľadávkami, ktorých splatnosť v čase započítania ešte nenastala; aplikácia ustanovenia §361 Obchodného zákonníka sa týmto vylučuje
- 10.4 Ak sa z hľadiska Banky stane poskytovanie alebo udržiavanie Rámca či plnenie záväzkov podľa tejto Zmluvy nezákonným, Dlžník je na požiadanie Banky povinný bezodkladne predčasne splatiť všetky Čerpania spolu s nahromadeným úrokom, ako aj všetky ostatné čiastky splatné Dlžníkom podľa tejto Zmluvy, pričom povinnosť Banky poskytovať aktuálne Čerpania zaniká doručením takejto požiadavky alebo oznámenia o predčasnej splatnosti.

## 11. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

- 11.1 Ak je Dlžník povinný dodržiavať finančné ukazovatele, potom čísla uvedené v príslušnej prílohe (dokumente) za písmenom R v zátvorkách znamenajú podľa okolností určitý riadok súvahy (ak ide o trojmiestne čísla) alebo výkazu ziskov a strát (ak ide o dvojmiestne čísla) podľa predpisov o usporiadaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky, ktorým Dlžník podlieha ako účtovná jednotka. Ak počas trvania záväzkov zo Zmluvy dôjde k zmene skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení uvedených pri jednotlivých finančných ukazovateľoch, použijú sa pre účely určenia a výpočtu finančných ukazovateľov nové rozhodné skutočnosti vyplývajúce z predpisov platných v príslušnom účtovnom období, a to tak, aby bol dosiahnutý účel a úmysel strán pri uzatváraní Zmluvy.
- 11.2 Neuplatnenie ani oneskorené uplatnenie práv Banky alebo prostriedkov nápravy podľa ktorejkoľvek Zmluvy alebo s ňou súvisiaceho dokumentu nebude mať účinky vzdania sa práva na ich uplatnenie a akékoľvek jednotlivé alebo čiastočné uplatnenie akéhokoľvek práva alebo prostriedku nápravy nebude prekážkou pre akékoľvek ďalšie alebo iné ich uplatnenie alebo uplatnenie akéhokoľvek iného práva alebo prostriedku nápravy. Práva a prostriedky nápravy je možné si uplatniť súbežne a nevylučujú žiadne práva a prostriedky nápravy upravené právnymi predpismi.
- 11.3 Všetky oznámenia a iná komunikácia podľa tejto Zmluvy musia byť v písomnej forme, vrátane faxovej alebo telegrafickej komunikácie (okrem prípadov keď Banka vyžaduje inak); faxové alebo telegrafické podanie, ktoré obsahuje čitateľné meno adresáta, sa považuje za doručené v Pracovný deň nasledujúci po dni jeho doručenia, ak bola vygenerovaná správa o jeho úspešnom prenose. Podania vykonané Dlžníkom faxom alebo telegraficky sa Dlžník zaväzuje do 5 Pracovných dní po dni ich doručenia doplniť ich podpísaným originálom.

- 11.4 Dlžník sa zaväzuje na požiadanie zaplatiť všetky straty, náklady a výdavky (vrátane poplatkov a nákladov na právne služby), ktoré Banke vzniknú v súvislosti s vymáhaním svojich práv z tejto Zmluvy, vrátane strát, nákladov a výdavkov, ktoré Banke vznikli v dôsledku neplnenia záväzkov podľa tejto Zmluvy zo strany Dlžníka.
- 11.5 Dlžník má právo previesť svoje práva, pohľadávky alebo záväzky z tejto Zmluvy na inú osobu len na základe predchádzajúceho písomného súhlasu Banky. Banka môže bez obmedzenia previesť alebo postúpiť inej finančnej inštitúcii alebo inej osobe všetky práva, pohľadávky alebo ich časť, ktoré jej vyplývajú z tejto Zmluvy, pričom do rozsahu takéhoto prevodu alebo postúpenia bude mať nadobúdateľ alebo postupník všetky práva a prospech vo vzťahu ku Dlžníkovi, ako keby bol Bankou podľa tejto Zmluvy.
- 11.6 Zmluvné strany týmto vylučujú použitie §361 Obchodného zákonníka pre ich vzájomné vzťahy podľa tejto Zmluvy, alebo akejkolvek inej zmluvy, alebo dohody.
- 11.7 Banka nezodpovedá Dlžníkovi za nesplnenie alebo porušenie svojich povinností a záväzkov vyplývajúcich z tejto Zmluvy alebo akýchkoľvek súvisiacich dokumentov, s výnimkou nesplnenia alebo porušenia spôsobeného výlučne hrubou neobanlivosťou alebo úmyselným konaním Banky. Akékoľvek udalosti, okolnosti, konanie alebo opomenutie iné ako hrubá neobanlivosť alebo úmyselné konanie Banky budú považované za okolnosti vylučujúce zodpovednosť v zmysle ustanovení § 373 a § 374 Obchodného zákonníka. Pre účely ustanovenia § 379 Obchodného zákonníka Dlžník súhlasí s tým, že akákoľvek následná škoda ani ušlý zisk nemôžu byť Bankou predvídané k dátumu podpisu tejto Zmluvy po vykonaní riadnej previerky Dlžníka a obchodného prípadu (*due diligence*), ako dôsledok akéhokoľvek porušenia alebo nesplnenia si povinností Bankou podľa Zmluvy alebo zabezpečovacích zmlúv.
- ## 12. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA
- 12.1 Každá osoba, ktorá poskytla svoje osobné údaje v tejto Zmluve (ďalej len „**Dotknutá osoba**“) berie na vedomie a súhlasí so získavaním, spracúvaním, poskytovaním, sprístupňovaním a realizovaním cezhraničného prenosu Údajov (ako sú definované vo VOP) do tretích krajín, vrátane krajín, ktoré sú považované za krajiny nezaručujúce primeranú úroveň ochrany osobných údajov v rozsahu a za podmienok, ako sú špecifikované vo VOP a zároveň týmto Dotknutá osoba potvrdzuje všetky súhlasy a oboznámenia týkajúce sa spracúvania Údajov uvedené vo VOP.
- 12.2 Zmluva (vrátane akýchkoľvek mimozmluvných záväzkov, ktoré z nej vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s ňou) a jej výklad sa spravuje právom Slovenskej republiky. V prípade rozporu medzi jej ustanoveniami a dispozitívnymi ustanoveniami všeobecne platných právnych predpisov platia ustanovenia tejto Zmluvy. Akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou (vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) bude rozhodnutý súdom príslušným podľa Občianskeho súdneho poriadku (zák. č. 99/1963 Zb. v znení neskorších predpisov).
- 12.3 Dlžník potvrdzuje, že mu Banka ponúkla neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy v zmysle ustanovenia §93b Zákona o bankách (zákon č. 483/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov), pričom tento návrh rozhodcovskej doložky k Zmluve prijal.
- 12.4 Ktorékoľvek z ustanovení tejto Zmluvy, ktoré je zakázané alebo nevymáhateľné, je neúčinné len do rozsahu takéhoto zákazu alebo nevymáhateľnosti, čo však nemá vplyv na platnosť a účinnosť zostávajúcích ustanovení tejto Zmluvy. Túto Zmluvu možno meniť, dopĺňať alebo zrušiť výlučne písomnou dohodou oboch zmluvných strán.
- 12.5 Táto Zmluva vzniká dňom jej podpisu zmluvnými stranami.
- 12.6 Táto Zmluva sa uzatvára písomne, vyhotovuje sa v dvoch rovnopisoch, jeden rovnopis pre každú zmluvnú stranu.
- 12.7 Zmluvné strany si text tejto Zmluvy pozorne prečítali, jeho obsahu porozumeli a vyhlasujú, že vyjadruje ich slobodnú a vážnu vôľu a nie sú im známe žiadne okolnosti, ktoré by spôsobili jej neplatnosť, čo potvrdzujú vlastnoručnými podpismi osôb oprávnených konať v ich mene.
- 12.8 V prípade, ak je Dlžník povinnou osobou v zmysle Informačného zákona, zaväzuje sa bezodkladne oznámiť túto skutočnosť Banke a zabezpečiť zverejnenie tejto Zmluvy (spolu so všetkými jej prílohami a súčasťami) vrátane jej budúcich dodatkov, pokiaľ je táto Zmluva podľa Informačného zákona povinne zverejňovanou zmluvou.
- 12.9 Ak Dlžník poruší povinnosť uvedenú v článku 12.8 tejto Zmluvy, takéto porušenie predstavuje prípad podstatného porušenia zmluvy. Dlžník je povinný nahradiť Banke všetku škodu, ktorá Banke vznikne porušením tejto povinnosti Dlžníka.
- 12.10 Ak je táto Zmluva povinne zverejňovaná zmluvou podľa Informačného zákona, tak platí, že táto Zmluva nadobúda platnosť dňom jej uzavretia a účinnosť v deň nasledujúci po dni, kedy bude Banke doručené (i) písomné vyhlásenie Dlžníka o zverejnení tejto Zmluvy (spolu so všetkými jej prílohami, súčasťami a VOP) na webovom sídle Dlžníka, alebo v Obchodnom vestníku v zmysle ustanovenia § 47a zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v platnom znení, ak Dlžník nemá webové sídlo (ďalej len „**Vyhlásenie**“), alebo (ii) písomné potvrdenie Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení tejto Zmluvy (spolu so všetkými jej prílohami, súčasťami a VOP) v Centrálnom registri zmlúv, vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky (ďalej len „**Register**“), ak Dlžník zverejňuje zmluvy v Registri (ďalej len „**Potvrdenie**“).
- 12.11 Zmluvné strany sa ďalej dohodli, že Dlžník zverejní túto Zmluvu (spolu so všetkými jej prílohami a súčasťami) a doručí Banke Vyhlásenie alebo Potvrdenie v lehote do 7 dní odo dňa nadobudnutia platnosti tejto Zmluvy.

V prípade uvedenom v článku 12.10 (i) vyššie, má Banka právo požadovať preukázanie zverejnenia predložením dodatočných dokumentov s obsahom akceptovateľným pre Banku.

12.12 Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade, ak Dlžník nedoručí Banke Vyhlásenie alebo Potvrdenie v lehote do 7 dní odo dňa nadobudnutia platnosti tejto Zmluvy, Banka má právo zverejniť túto Zmluvu (spolu so všetkými jej prílohami a súčasťami) v Obchodnom vestníku a to na náklady Dlžníka. Za týmto účelom Dlžník udeľuje Banke výslovný súhlas so zverejnením Zmluvy (spolu so všetkými jej prílohami a súčasťami) v Obchodnom vestníku, vrátane informácií a údajov tvoriacich predmet bankového tajomstva v zmysle zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení a osobných údajov dotknutých osôb na strane Dlžníka; Dlžník týmto vyhlasuje, že disponuje písomným súhlasom dotknutých osôb so zverejnením ich osobných údajov v zmysle vyššie uvedeného. Bez ohľadu na ostatné ustanovenia Zmluvy sa zmluvné strany dohodli, že v prípade, ak Dlžník nedoručí Banke Vyhlásenie alebo Potvrdenie v lehote do 7 dní odo dňa nadobudnutia platnosti tejto Zmluvy, Banka má právo odstúpiť od Zmluvy písomným oznámením doručeným Dlžníkovi, na základe ktorého sa Zmluva zrušuje od začiatku. V prípade, ak v zmysle vyššie uvedeného nedôjde k zverejneniu tejto Zmluvy v lehote do 3 mesiacov odo dňa platnosti tejto Zmluvy, platí, že k uzavretiu Zmluvy nedošlo.

V Bratislave, 14/7/2017

V mene: Mincovňa Kremnica, štátny podnik

Meno, funkcia: VLASTIMIL KALIŇEC  
ZIADITEĽ  
Podpis

Meno, funkcia:  
Podpis

V mene: Citibank Europe plc, konajúca prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky

Meno, funkcia:  
Podpis: Peter Šobotta  
na základe plnej moci

Meno, funkcia:  
Podpis: Miroslav Krkoš  
na základe plnej moci



## Žiadosť o čerpanie

Táto Žiadosť o čerpanie je vystavená v zmysle článku 2.4 Zmluvy o poskytnutí krátkodobého financovania č. [ ] uzatvorenej dňa [ ] medzi Citibank Europe plc, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Mlynské nivy 43, 825 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO 36 861 260 (ďalej len „Banka“) a Mincovňa Kremnica, štátny podnik so sídlom Štefánikovo námestie 25/24, 967 15 Kremnica IČO: 00 010 448 (ďalej len „Dlžník“)

(ďalej len „Zmluva“).

V súlade s ustanovením článku 2.4 Zmluvy Vás týmto žiadame o poskytnutie Čerpania a to za nasledovných podmienok:

<b>Kontrakt (označenie):</b> [ ] uzavretý dňa [ ] medzi Dlžníkom a Odberateľom
<b>Odberateľ (označenie):</b> [ ] so sídlom [ ], reg.číslo [ ]
<b>Účel:</b> úhrada Nákladov, konkrétne faktúry č. [ ] dodávateľovi materiálu – firme: [ ] so sídlom [ ], registračné číslo [ ]
<b>Suma Čerpania:</b> [ ] -EUR
<b>Dátum Čerpania:</b> [ ]
<b>Číslo účtu v Banke:</b> [ ]
<b>Úroková sadzba:</b> [ ]
<b>Dátum splatnosti Čerpania:</b> [ ]

Tento dokument zakladá náš záväzok čerpať peňažné prostriedky vo vyššie uvedenej sume a potvrdzujeme, že všetky vyhlásenia a ubezpečenia poskytované podľa Zmluvy sú k dátumu tejto Žiadosti o čerpanie platné, úplné a pravdivé a že nedošlo ku žiadnemu Prípady neplnenia, ako je definovaný v Zmluve, a ani takýto prípad nenastane v dôsledku poskytnutia Čerpania na základe tejto žiadosti.

Potvrdzujeme, že priložené kópie dokladov pripojených k tejto žiadosti sú totožné s originálmi a výrazy použité v tomto dokumente majú rovnaký význam, aký je im priradený v Zmluve.

**V mene: Mincovňa Kremnica, štátny podnik**

\_\_\_\_\_  
Meno:  
Funkcia:  
Dátum: