

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: Spišská Nová Ves, Zimná 56 PSČ:052 01
č. tel.: +421 908 721 143

a

na strane druhej

1.2. KLIENT:

Obchodné meno: **PALAGRO, spol. s.r.o.**
Sídlo: Novoveská cesta 9304/28, 053 31 Spišská Nová Ves
IČO: 36 179 523
Zapísaný: v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Košice, (oddiel: Sro, vložka číslo: 9912/V)

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

Údaje pre doručovanie a komunikáciu: Novoveská cesta 9304/28, Spišská Nová Ves PSČ: 053 31
č. tel.: +421 908 721 143

a

1.3. SPOLUDLŽNÍK

Obchodné meno: **Lesy mesta Spišská Nová Ves s.r.o.**
Sídlo: Novoveská cesta 9304/28, 053 31 Spišská Nová Ves – Novoveská Huta
IČO: 31 666 205
zapísaný: v Obchodnom registri Mestským súdom Košice (oddiel: Sro, vložka číslo: 2601/V)

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

Údaje pre doručovanie a komunikáciu: Novoveská cesta 9304/28, Spišská Nová Ves, PSČ: 053 31
č. tel.: +421

II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY

2.1. Banka sa zaväzuje, že za podmienok dojednaných v tejto zmluve o kontokorentnom úvere (ďalej len „**táto zmluva**“) dočasne poskytne v prospech klienta peňažné prostriedky (poskytne úver) do určitej sumy (ďalej len „**úverový limit**“) tak, že na ťarchu ňou zriadeného bežného účtu pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK10 1111 0000 0066 1248 1009, ktorého majiteľom je klient (ďalej len „**kontokorentný účet**“), vykoná po dojednanú dobu (Obdobie čerpania) až do výšky úverového limitu, v určitom čase však najviac do výšky použiteľného úverového limitu, ak je v tejto zmluve dojednaný, príkazy klienta na platby, aj keď na to klient nemá na tomto účte potrebné vlastné peňažné prostriedky (ďalej len „**čerpanie úverového limitu**“).

2.2. Poskytnutý úver (peňažné prostriedky poskytnuté klientovi čerpaním úverového limitu) sa eviduje a vykazuje ako debetný zostatok kontokorentného účtu.

2.3. Klient sa zaväzuje dať platiť a zúčtovať v prospech kontokorentného účtu všetky svoje príjmy (pokiaľ nie je v tejto zmluve výslovne uvedené inak) a poskytnuté peňažné prostriedky (istina) vrátiť (splatiť úver) tak, aby v Deň splatnosti istiny úveru nebol na kontokorentnom účte vykázaný debetný zostatok účtu, zaplatiť úroky a dojednané odplaty (poplatky) a náhrady, poskytnúť potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky.

2.4. Táto zmluva sa uzatvára na základe žiadosti klienta zo dňa: 15.04.2024. Touto zmluvou sa mení zmluva o bežnom účte uvedenom v bode 2.1. uzavretá medzi bankou a klientom dňa: 05.06.2024

2.5. Základné podmienky úveru:

2.5.1.	Výška a mena úverového limitu je (číslo, mena v skratke): 30.000,- EUR; slovom: tridsaťtisíc eur (dojednaná výška úverového limitu).
---------------	--

2.5.2.	Účelom použitia úveru je financovanie krátkodobých prevádzkových potrieb klienta ako je určené v dojednaniach tejto zmluvy o čerpaní úveru.
2.5.3.	Obdobie čerpania: prvý deň, kedy možno čerpať úver je deň uzavretia tejto zmluvy a posledný deň, kedy možno čerpať úver, je posledný Pracovný deň pred Dňom splatnosti istiny úveru alebo iný deň, v ktorý zaniklo právo na čerpanie úveru podľa tejto zmluvy (dátum posledného čerpania).
2.5.4.	Deň splatnosti istiny úveru: dátum určený podľa dojednaní v bode 2.6. tejto zmluvy.
2.5.5.	Úroková sadzba na určenie úrokov je pohyblivá a určuje sa na jednotlivé za sebou nepretržité nasledujúce Oceňovacie obdobia trvajúce jeden deň, súčtom referenčnej sadzby EURIBOR so splatnosťou jeden mesiac (1M EURIBOR) a prirážky (marže) 2,30 % p. a.
2.5.6.	Banke patrí (i) počiatkový poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver vo výške 400,- EUR, (ii) poplatok za administrovanie (správu a vedenie) úveru vo výške 30,- EUR za mesiac, (iii) poplatok za monitorovanie (pravidelné review) úveru vo výške 400,- EUR za rok a (iv) poplatok z nečerpanej sumy úveru/záväzková provízia (commitment fee alebo reservation fee) vo výške 0,50 % p. a.
2.5.7.	Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: 10,00 % p. a..

2.6. Úverový limit sa dojednáva a úver podľa tejto zmluvy sa poskytuje na jednotlivé za sebou bez prerušenia nasledujúce úverové obdobia (ako sú vymedzené v nižšie uvedených ustanoveniach tohto bodu), ktoré sa za nižšie dojednaných podmienok opakovane obnovujú, pričom každá zo zmluvných strán môže oznámením druhej strane vypovedať úverový limit, a to aj len jeho v oznámení uvedenej časti, s účinkami uvedenými nižšie. Dňom splatnosti istiny úveru je posledný deň úverového obdobia, ibaže došlo k obnoveniu úverového obdobia podľa tejto zmluvy a inak deň, ktorým uplynie výpovedná lehota, ako je určená v tejto zmluve nižšie.

2.6.1. Úverové obdobie je svojim časovým určením zhodné s Oceňovacím obdobím ako je dojednané v ustanoveniach o úrokoch v tejto zmluve s tým, že prvé úverové obdobie začína plynúť dňom podpisu tejto zmluvy a dojednáva sa na dobu do konca Oceňovacieho obdobia plynúceho v deň podpisu tejto zmluvy a každé ďalšie úverové obdobie na dobu nasledujúceho Oceňovacieho obdobia alebo na dobu dojednanú v dodatku k tejto zmluve. Ak zmena času splnenia záväzku vrátiť istinu úveru a iné zmeny záväzkov zmluvných strán spojené s obnovením úverového obdobia nie sú určené v dodatku k tejto zmluve, sú určené oznámením banky alebo klienta podľa nižšie uvedených dojednaní tohto bodu 2.6. a obsahom uvedených dojednaní, bez toho, aby boli dotknuté iné ustanovenia tejto zmluvy.

2.6.2. Obnovenie úverového obdobia

(1) Ak najneskôr 30 dní pred posledným dňom plynúceho úverového obdobia žiadnej zo zmluvných strán nebolo doručené oznámenie o výpovedi úverového limitu, poskytnutý úver, ak taký je (vykázaný k tomuto dňu ako debetný zostatok na kontokorentnom účte) a právo klienta na čerpanie úverového limitu sa uplynutím dňa bezprostredne predchádzajúceho posledný deň plynúceho úverového obdobia, obnovujú na ďalšie úverové obdobie, a to

a/ ak banka neoznámila v uvedenej lehote zmenu dojednaných základných podmienok úveru určených nižšie v ustanovení (2) tohto odseku (ďalej aj len „**podmienky úveru**“), za podmienok platných podľa tejto zmluvy (v znení jej prípadných dodatkov) k tomuto dňu alebo

b/ ak banka v uvedenej lehote oznámila klientovi zmenu podmienok úveru na ďalšie úverové obdobie, za podmienok uvedených v oznámení banky.

(2) Ak sa podľa oznámenia podľa ustanovenia (1) písm. b/ tohto odseku má zmeniť marža na určenie úrokovej sadzby, poplatok za administrovanie úveru, poplatok z nečerpanej sumy úveru (commitment fee), ak je dojednaný, alebo poplatok za monitorovanie úveru, nová marža na určenie úrokovej sadzby alebo nová sadzba poplatku sa použije počnúc prvým dňom najbližšieho Oceňovacieho obdobia.

(3) Primerane skôr pred začatím úverového obdobia, v ktorom (ktorým) uplynie rok od podpisu tejto zmluvy alebo každé ďalšie výročie podpisu tejto zmluvy, môže banka požadovať od klienta poskytnutie údajov alebo iné podklady na overenie jeho úverovej spôsobilosti, ak nejde o údaje, ktoré sú verejne dostupné alebo ktoré môže banka zistiť z informácií, ktoré jej klient už poskytol podľa dojednaní o iných informačných záväzkoch v tejto zmluve.

2.6.3. Oznámenia, výpoveď a jej účinky

(1) Oznámenie o výpovedi a oznámenie banky o zmene dojednaných základných podmienok úveru sa doručujú podľa osobitných ustanovení o doručovaní v tejto zmluve.

(2) Doručením oznámenia klienta o výpovedi úverového limitu banke alebo odoslaním oznámenia banky o výpovedi úverového limitu klientovi zaniká právo klienta na ďalšie čerpanie úveru a úver, ak je (vykázaný ako debetný zostatok na kontokorentnom účte), sa stáva splatný v Deň splatnosti istiny úveru určený podľa ustanovenia (3) nižšie. Po doručení oznámenia o výpovedi možno výpoveď odvolať len so súhlasom druhej strany; takým súhlasom strán je aj súhlas banky so žiadosťou o čerpanie úveru a ak odvoláva výpoveď banka, za súhlas klienta sa považuje aj debetný zostatok vykázaný na kontokorentnom účte ku Dňu splatnosti istiny úveru.

(3) Ak bolo niektorej zo zmluvných strán doručené oznámenie o výpovedi úverového limitu podľa tejto zmluvy, Dňom splatnosti istiny úveru je vtedy tridsiaty deň po doručení takéhoto oznámenia o výpovedi úverového limitu tejto zmluvnej strane (**výpovedná lehota**). Ak výpovedná lehota neuplynie pred posledným dňom plynúceho úverového obdobia (v ktorom bolo oznámenie o výpovedi doručené druhej strane) úverové obdobie sa obnoví za podmienok uvedených vyššie, ale len na čas do uplynutia výpovednej lehoty.

2.6.4. Ak na zabezpečenie pohľadávok banky z tejto zmluvy podľa dojednaní o zabezpečení v tejto zmluve slúži banková záruka alebo iný ručiteľský záväzok s vopred obmedzenou dobou platnosti, posledným použiteľným úverovým obdobím je úverové obdobie, uplynutím ktorého zostane do uplynutia doby platnosti bankovej záruky

alebo doby platnosti iného ručiteľského záväzku lehota nie kratšia ako je trvanie úverového obdobia a nie dlhšia ako je dvojnásobok trvania úverového obdobia a Dňom splatnosti istiny úveru je vtedy posledný deň posledného úverového obdobia, ibaže najneskôr v tento deň bude banke predložená banková záruka alebo iné ručiteľské vyhlásenie s dobou platnosti na ďalšie obdobie v trvaní najmenej dvojnásobku trvania úverového obdobia alebo k tomuto dňu vznikne banke iné právo zo zabezpečenia dojednaného v dodatku k tejto zmluve.

2.7. Časť obsahu zmluvy o úverovom obchode určuje táto zmluva. 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.

2.8. Spoločné záväzky

2.8.1. Spoludlžník vyhlasuje, že sú mu známe pomery klienta a zaväzuje sa za dojednaných podmienok zaplatiť popri klientovi peňažné záväzky klienta podľa tejto zmluvy a poskytnúť banke potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky.

2.8.2. Dojednáva, že:

(1) Klient a spoludlžník sú zviazaní spoločne a nerozdielne a banka môže požadovať celé plnenie peňažných záväzkov od ktoréhokoľvek z nich s tým, že spoludlžník je povinný platiť len ak klient nespĺní akýkoľvek svoj záväzok riadne a včas, vrátane prípadov predčasnej splatnosti istiny podľa tejto zmluvy.

(2) Ak akákoľvek dlžná suma nie je klientom zaplatená riadne a včas, banka môže dlžnú sumu zúčtovať na ľarchu bežného účtu, ktorý pre spoludlžníka pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK13 1111 0000 0066 0888 2061 vedie banka v mene EUR, na čo sa zaväzuje uzavrieť zmluvu o účte bez zbytočného odkladu} (**Určený účet spoludlžníka**), a to bez ďalšieho príkazu spoludlžníka ako majiteľa účtu, formou inkasa Banky a v prvom poradí platieb. Pre tento prípad sa spoludlžník zaväzuje mať najmenej dva Pracovné dni predchádzajúce termínu splatnosti dlžnej sumy, alebo ak prípadne tento deň na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, najneskôr v najbližší predchádzajúci Pracovný deň, na Určenom účte spoludlžníka dostatočne vysoký použiteľný zostatok peňažných prostriedkov na zaplatenie dlžných súm.

(3) Splnením peňažného záväzku (dlhu) alebo jeho časti klientom alebo spoludlžníkom, zaniká v tomto rozsahu aj záväzok iného.

(4) Ak z tejto zmluvy nevyplýva iné, jej dojednania o klientovi v tejto zmluve, vrátane ustanovení obchodných podmienok, na ktoré odkazuje, sa za podmienok uvedených v tomto ustanovení o spoločných záväzkoch v tomto rozsahu obdobne použijú aj na pomery spoludlžníka.

(5) Vzájomné pomery medzi klientom a spoludlžníkom nie sú inak predmetom a obsahom tejto zmluvy.

III. ČERPANIE ÚVERU A PODMIENKY ČERPANIA

3.1. Úvodné ustanovenia

3.1.1. Klient uplatňuje požiadavku na poskytnutie peňažných prostriedkov podľa tejto zmluvy predložením jednorazového alebo trvalého príkazu na úhradu v Období čerpania, ktorý sa považuje za žiadosť o čerpanie úveru a predkladá sa banke v Pracovný deň v bankou určenom dennom čase, najskôr v deň podpisu tejto zmluvy, na tlačivách banky a v mene klienta podpísané osobou (osobami) na to oprávnenou podľa podpisového vzoru k bežnému (kontokorentnému) účtu, uloženého v banke alebo oprávnenou (oprávnenými) konať v jeho mene na základe iného oprávnenia alebo podpísané iným dohodnutým spôsobom.

3.1.2. Prevádzkovými potrebami klienta, na financovanie ktorých môže klient použiť bankou poskytnuté peňažné prostriedky, sa rozumie výdavky klienta na všeobecné prevádzkové potreby pri vykonávaní jeho podnikateľskej činnosti podľa oprávnenia uvedeného v označení zmluvných strán, ako aj pri oprávnenom nakladaní s majetkom klienta. Banka nie je povinná overovať použitie úveru klientom, klient je však povinný toto použitie banke preukázať v prípadoch dojednaných v tejto zmluve alebo na výzvu banky pred alebo po poskytnutí úveru.

3.1.3. Dojednáva sa, že pred použitím úveru na financovanie iných prevádzkových potrieb podľa dojednania vyššie, sa prevádzkovými potrebami klienta rozumie splnenie záväzku klienta vrátiť zostatok úveru poskytnutého mu veriteľom Slovenská sporiteľňa, a.s., sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 (v tejto zmluve aj len „**pôvodný veriteľ**“) na základe zmluvy o úvere číslo 561/CC/22-D1 zo dňa 21.06.2022 v znení jej prípadných neskorších dodatkov (v tejto zmluve aj len „**pôvodný úver**“), k čomu

a/ klient vyhlasuje, že ak ide o pôvodný úver, dlžná suma istiny ku dňu podpisania tejto zmluvy je nie viac ako 30.000,- EUR

b/ sa dojednáva, že

aa/ tento úver na splatenie pôvodného úveru sa poskytne až do výšky dlžnej sumy istiny pôvodného úveru nie vyššej ako je ku dňu podpisu tejto zmluvy, s úrokmi a iným príslušenstvom vrátane prípadných iných nákladov súvisiacich s predčasným splatením ak také sú (spolu ďalej aj len „**suma na refinancovanie**“), nie však viac ako 30.000,- EUR (ďalej aj len „**výška úveru na refinancovanie**“), a to.

bb/ úhradou na platenie sumy na refinancovanie uvedenej v potvrdení pôvodného veriteľa k refinančnému dňu určenému podľa dojednania v tejto zmluve nižšie, v prospech bankového účtu pôvodného veriteľa podľa jeho určenia (ďalej aj len „**účet pôvodného veriteľa**“), pričom

cc/ ak suma na refinancovanie presahuje výšku úveru na refinancovanie, v sume tohto rozdielu sa použijú vlastné peňažné prostriedky klienta a žiadosť o čerpanie úveru je vtedy účinná, len ak je na kontokorentnom účte

dostatočný zostatok vlastných peňažných prostriedkov klienta na úhradu tejto časti sumy na refinancovanie, v súvislosti s čím

dd/ pre prípad, že ku dňu vystavenia vyššie uvedeného potvrdenia pôvodného veriteľa ešte neuplynulo obdobie čerpania pôvodného úveru, sa klient zaväzuje nepožadovať ďalšie čerpanie pôvodného úveru.

ee/ pred poskytnutím úveru na splatenie pôvodného úveru môže klient s prostriedkami na kontokorentnom účte nakladať príkazom na úhradu v inej ako listinnej podobe len s písomným súhlasom banky ku každej takejto platbe.

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 a v obchodných podmienkach. Podmienkami čerpania podľa tejto zmluvy je, že

3.2.1. klient najneskôr ku dňu prvého čerpania úverového limitu predložil a odovzdal banke listiny alebo iné doklady na preukázanie a vykonávanie práv banky zo Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve, a to:

a/ blankozmenka vyhovujúca dojednaniám o zabezpečení v tejto zmluve;

b/ potvrdenie o vykonaní registrácie záložného práva k dojednanému predmetu záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv;

c/ klient plní finančný ukazovateľ uvedený v ustanovení odseku 7.1.7. 1 (b);

3.2.2

príkaz na úhradu vyhovujúci podmienkam tejto zmluvy bol banke predložený riadne a včas, ak je tak dojednané v tejto zmluve, doložený údajmi preukazujúcimi účel, na ktorý sa má úver použiť, pričom banka môže požadovať, aby jej bol preukázaný uspokojivý stav v príprave alebo uskutočňovaní účelu použitia úveru.

3.2.3. ku dňu každého požadovaného čerpania úveru

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 sadzba bola zverejnená.

3.3. Zmeny dojednanej výšky úverového limitu

3.3.1. Ak nie je v tomto ustanovení o zmenách dojednanej výšky úverového limitu dojednané inak, dojednanú výšku úverového limitu možno zmeniť len dodatkom k tejto zmluve; tým nie je dotknutá možnosť vypovedania časti úverového limitu.

3.3.2. Ak nastane dôvod predčasnej splatnosti úveru podľa tejto zmluvy alebo podľa obchodných podmienok, banka odoprie ďalšie čerpanie úverového limitu a v závislosti na výške splatnej sumy istiny, ktorá sa stala takto splatná, dojednanú výšku úverového limitu zníži alebo úverový limit zruší a oznámi to klientovi.

3.4. Ak klient odstúpi od tejto zmluvy pred prvým čerpaním úveru alebo ju pred prvým čerpaním vypovie alebo ak tak urobí neskôr pred dojednaným Dňom splatnosti istiny úveru, banke patrí jednorazový poplatok vo výške 1,00 % z dojednanej výšky úverového limitu, najmenej však 165,97 EUR, ktorý je splatný dňom doručenia odstúpenia od zmluvy alebo výpovede banke.

IV. SPLÁCANIE ÚVERU

4.1. Peňažné sumy na vrátenie peňažných prostriedkov poskytnutých podľa tejto zmluvy a na zaplatenie úrokov a poplatkov, ako aj na splnenie ďalších záväzkov klienta spojených s poskytnutým úverom, sa platia bezhotovostne, a to pripísaním platby na kontokorentný účet, ktorou sa znižuje jeho debetný zostatok, ak ide o istinu a zúčtovaním na ľarchu kontokorentného účtu, ak ide úroky, poplatky a ostatné peňažné záväzky klienta.

4.2. Ak sa pred Dňom splatnosti istiny úveru výška úverového limitu znižuje, suma debetného zostatku kontokorentného účtu prevyšujúca výšku zníženého úverového limitu je splatná v Pracovný deň najbližšie predchádzajúci dňu účinnosti zníženia úverového limitu alebo v neskorší deň určený v dojednanom oznámení banky.

4.3. Ak je vykázaný debetný zostatok kontokorentného účtu vyšší ako úverový limit (prečerpanie úverového limitu) alebo ako bankou zistený použiteľný úverový limit (ak je v tejto zmluve dojednaný), platí, že vo výške sumy prečerpania úverového limitu alebo použiteľného úverového limitu je klient v omeškani so splácaním.

V. ÚROKY A ÚROKY Z OMEŠKANIA

- 5.1.** Úroková sadzba sa mení 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), z údajov o predajných úrokových sadzbách, za akých sa na tomto trhu ponúkajú depozitá (vklady) v Mene úveru a s lehotou splatnosti jeden mesiac a podľa týchto pravidiel zverejnená k určenému dennému času v deň (podľa kalendára platného v mieste medzibankového trhu) určený touto zmluvou (ďalej len „**dátum referenčnej sadzby**“).
- 5.3.** Oceňovacie obdobie začína dňom prvého čerpania úveru, ibaže tento deň nie je Pracovným dňom; vtedy Oceňovacie obdobie začína najbližším predchádzajúcim Pracovným dňom (ďalej len „**prvý deň Oceňovacieho obdobia**“). Oceňovacie obdobie sa končí uplynutím prvého dňa Oceňovacieho obdobia a každého najbližšie nasledujúceho Pracovného dňa. Dátum referenčnej sadzby je dátum, totožný s prvým dňom každého Oceňovacieho obdobia.
- 5.4.** Úroky sa počítajú zo skutočných denných stavov debetného zostatku kontokorentného účtu počnúc dňom prvého čerpania úverového limitu a končiac dňom predchádzajúcim Dňu splatnosti istiny úveru alebo úplného splatenia úveru, podľa toho, čo nastane neskôr.
- 5.5.** Úroky sú splatné v posledný kalendárny deň kalendárneho mesiaca (Úrokové obdobie), a to prvýkrát za obdobie v mesiaci, v ktorom bol úver prvýkrát čerpaný, a potom pravidelne mesačne, pričom posledná splátka úrokov je splatná v Deň splatnosti istiny (ak posledný deň kalendárneho mesiaca nie je Pracovným dňom, úroky sa zúčtujú v bezprostredne predchádzajúci Pracovný deň); pri znížení dojednanej výšky úverového limitu alebo pri zrušení úverového limitu sú úroky splatné v deň účinnosti takejto zmeny.
- 5.6.** Zmluvné strany sa dohodli, že banka môže jednostranným oznámením zaslaným klientovi zvýšiť dojednanú maržu až o 2% p. a., pokiaľ klient neplní alebo nedodríava záväzky určené v tejto zmluve alebo ak nastane Prípado neplnenia, a to s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení banky a až na čas do uplynutia Oceňovacieho obdobia, v ktorom pominul dôvod zvýšenia.
- 5.7.** 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 všetkým peňažným pohľadávkam klienta z obchodného styku;
- 6.1.2.** zriadením záložného práva k pohľadávke zo všetkých účtov klienta v banke;
- 6.1.3.** záväzkom spoludlžníka podľa tejto zmluvy;
- 6.1.4.** klient sa zaväzuje vystaviť a banke ako prvému majiteľovi (remitentovi) podľa osobitnej dohody vydať zmenku, ktorá je pri vydaní neúplná a ktorú je v chýbajúcich údajoch oprávnený vyplniť jej majiteľ (blankozmenka), ak zabezpečená pohľadávka nebude splnená riadne a včas.
- 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)** Počiatkový 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; poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu, pokiaľ bol zaplatený, sa započítava na úhradu počiatkového poplatku za prevzatie záväzku poskytnúť úver.
- (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 kalendárny 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. Počíta sa za každý (aj začatý) kalendárny 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 úverového limitu kontokorentného účtu 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 úverového limitu.

(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 úverového limitu, minimálne 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 0,10 % zo sumy dojednanej výšky úverového limitu, 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 úverového limitu, 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 povinností, ktorú nespĺnil 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 dojednaných v základných podmienkach úveru a v odseku 7.1.1. (5) v tejto zmluve vyššie alebo určených v oznámení banky na ďalšie úverové obdobie podľa dojednaní o úverových obdobiach vyššie, ak banka za trvania záväzkov z tejto zmluvy zmení výšku poplatkov, za ktorých všeobecne poskytuje úvery, mení sa výška poplatkov dojednaných v tejto zmluve na sumu určenú cenníkom banky platným v dobe splatnosti poplatku.

7.1.2. 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 a 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, **(i)** k poslednému dňu každého kalendárneho štvrtroka, a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca a **(ii)** ak je dojednané predkladanie týchto záznamov za obdobie dlhšie ako jeden mesiac, záznamy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca ktorý o 45 až 60 dní predchádza každé výročie podpisu tejto zmluvy, ibaže bol úverový limit niektorou zo strán vypovedaný, a to 10 dňa nasledujúceho mesiaca,

b/ potrebné údaje a podklady na overenie dostatočnosti Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve vyššie, a to

aa/ ak sú predmetom záložného práva pohľadávky klienta z obchodného styku, časovú štruktúru pohľadávok a záväzkov, a to v lehote splatnosti a po lehote splatnosti do 30, 60, 90, 180, 360 a nad 360 dní k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka a zoznam založených pohľadávok (podľa dlžníkov), a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca, prípadne podľa bližšieho určenia v zmluve o zriadení záložného práva,

bb/ ak sú predmetom záložného práva hnuťelné veci klienta, zoznam hnuťelných vecí (podľa dojednaného predmetu záložného práva dlhodobého majetku alebo zásob) v štruktúre údajov súpisu podľa analytickej evidencie v účtovníctve klienta (záložcu) zásob k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka, a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca, ak nie je v zmluve o zriadení záložného práva dojednané inak,

cc/ ak sú predmetom záložného práva nehnuteľné veci,

ak bola hodnota zálohu na zabezpečenie bankou ako záložným veriteľom určená podľa klientom preloženého znaleckého posudku záložným veriteľom prijatého bez výhrad, potrebné podklady a inú súčinnosť na zistenie ocenenia zálohu a inak aktualizovaný znalecký posudok na ocenenie zálohu, vyhotovený znalcom určeným alebo odsúhlaseným záložným veriteľom, a to jedenkrát ročne, vždy k dátumu, ktorý o 30 dní predchádza dátum uzavretia zmluvy o zriadení záložného práva alebo v iný deň, podľa výzvy záložného veriteľa alebo v lehote určenej zmluvou o zriadení záložného práva.

7.1.3. Osobitné ustanovenia o doručovaní

(1) Akékoľvek oznámenia zmluvných strán súvisiace s obnovením úverového obdobia a o vypovedaní úverového limitu alebo jeho časti sa doručujú osobne, kuriérom, poštou, faxom, ak je tak uvedené v adrese poverených osôb nižšie, alebo elektronickou poštou podľa vzoru pripojeného v **prílohe č. 1a, 1b alebo 1c** k tejto zmluve alebo ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy, v prípade oznámenia klienta, v jeho mene podpísané osobou alebo osobami oprávnenými na podpisovanie oznámení, žiadostí alebo iných písomností podľa tejto zmluvy podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený ako **príloha č. 2** tejto zmluvy.

(2) Oznámenia sa doručujú v Pracovný deň na adrese uvedenej v označení zmluvných strán v tejto zmluve alebo pri určení osôb poverených na odosielanie a prijímanie oznámení v mene strán v ustanovení (5) nižšie, a to až kým nedôjde k oznámeniu zmien podľa ustanovenia (4) nižšie. Oznámenia doručené mimo bežnú pracovnú dobu zmluvnej strany, ktorej bolo doručené, sa považuje za doručené nasledujúci Pracovný deň.

(3) Oznámenia sa považujú za doručené okamihom ich odovzdania na určenej adrese, ak ide o osobné doručenie alebo doručenie kuriérom, v piaty pracovný deň po odoslaní pri doručovaní doporučenou poštou, okamihom keď faxový prístroj odosielateľa vytlačil potvrdenie o odoslaní celej správy na faxové číslo príjemcu. Ak sa oznámenie doručuje elektronickou poštou, vyžaduje sa postup podľa nasledovného písmena a/ a na jeho účinné oznámenie sa vyžaduje aj doručenie podľa nasledovného písmena b/ takto:

a/ scan vyplneného a podpísaného oznámenia sa pripojí ako príloha k elektronickej správe, ktorú niektorá z osôb oprávnených na jeho odoslanie, odošle niektorej z osôb oprávnených v mene druhej strany prijímať tieto oznámenia elektronickou poštou a na vedomie ostatným osobám oprávneným na strane klienta a banky, ako sú tieto osoby aj s adresami uvedené v ustanovení (5) nižšie alebo v oznámení zmien podľa ustanovenia (4) nižšie a

b/ originál oznámenia sa druhej strane doručí osobne alebo kuriérom najneskôr v tretí pracovný deň od odoslania oznámenia podľa písmena a/ alebo sa v tejto lehote odovzdá na poštovú prepravu alebo sa urobí doručenie aj faxom.

(4) Pri zmene poverených osôb alebo ich adries, v prípade zmien na strane klienta na jeho žiadosť podpísanú v jeho mene osobami oprávnenými na podpisovanie žiadostí podľa tejto zmluvy alebo osobami oprávnenými konať v jeho mene na základe iného oprávnenia, banka zmení znenie prílohy č. 1a, 1b alebo 1c a oznámi ho klientovi prostredníctvom poverených osôb.

(5) Osobami poverenými na odosielanie oznámení v mene banky a v mene klienta ku dňu podpisu tejto zmluvy až kým nedôjde k zmene podľa ustanovenia (4), sú:

a/ za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

1. Ing. Mária Gurčíková/maria.gurcikova@unicreditgroup.sk; číslo telefónu: +421 908 721 143;

2. Ing. Zuzana Fulková/zuzana.fulkova@unicreditgroup.sk; číslo telefónu: +421 908 721 149

b/ za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):

1. Ing. Ján Novák/jan.novak@lesysnv.sk; číslo telefónu: +421 905 872 562.

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 odoprieť 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. 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) akejkolvek inej zmluvy, ktorá bola alebo ešte len bude v budúcnosti uzatvorená medzi bankou a klientom alebo bankou a spoludlžníkom (ďalej spolu alebo ktorákoľvek z nich aj len „**ďalšia zmluva**“), za podmienky, že splnenie záväzkov klienta alebo záväzkov spoludlžníka 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 „**d ďalšia zabezpečená zmluva**“);

(2) dôvodom predčasnej splatnosti peňažných záväzkov klienta vzniknutých podľa alebo na základe tejto zmluvy, na základe ktorého sa záväzky klienta alebo spoludlžníka podľa akejkoľvek ďalšej zabezpečenej zmluvy stanú splatnými Oznamením banky o predčasnej splatnosti je aj skutočnosť, že nastal Prípado 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.

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

7.1.7. Dojednáva sa, že:

(1) Skutočnosťou na strane klienta, podstatnou pre jeho schopnosť a pripravenosť vrátiť istinu 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/

Pomer vlastného imania po pripočítaní záväzkov voči spoločníkom zmluvne podriadených úveru poskytnutého bankou a po odpočítaní hodnoty aktivovaných nákladov na vývoj, goodwillu, krátkodobých a dlhodobých pohľadávok/pôžičiek prepojeným účtovným jednotkám, v rámci podielovej účasti, voči spoločníkom, členom a združeniu k bilančnej sume (majetok spolu) po odpočítaní hodnoty aktivovaných nákladov na vývoj, goodwillu, krátkodobých a dlhodobých pohľadávok/pôžičiek prepojeným účtovným jednotkám, v rámci podielovej účasti, voči spoločníkom, členom a združeniu (viď. nižšie uvedený vzorec) nie je menší ako 20 %, teda platí:

$r.80 + r.108^* + r.109^* + r.128^* + r.129^* + r.130^* - r.04 - r.07$
 $- r.25 - r.26 - r.47 - r.48 - r.49 - r.59 - r.60 - r.61$

> 20 %

$r.79 - r.04 - r.07 - r.25 - r.26 - r.47 - r.48 - r.49 - r.59 - r.60 - r.61$

***Ien zmluvne podriadené záväzky**

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.

A zároveň

b/

Ukazovateľ EBITDA neklesne za sledované obdobie pod stanovenú hodnotu 0,- EUR, teda platí:

EBITDA > 0,- EUR

EBITDA =

+ 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)
+ ostatné výnosy z hospodárskej činnosti
(výkaz ziskov a strát riadok 09 – Ien priame platby)

Ukazovateľ sa vypočítava na základe nekonsolidovaného Výkazu ziskov a strát klienta predloženého klientom vždy po ukončení príslušného sledovaného obdobia. Pre presný výpočet ukazovateľa sú vo vzorci uvedené čísla riadkov Výkazu ziskov a strát. Sledovaným obdobím je účtovný rok.

(2) Dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznamením o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok) je aj to, že, ak ide o ukazovateľ dojednaný v ustanovení (1) vyššie (i) hodnota ukazovateľa dojednaného v ustanovení (1) vyššie alebo ktoréhokoľvek z viacerých takýchto ukazovateľov (ak takú sú dojednané), bankou vypočítaná podľa podkladov vyplývajúcich z tejto zmluvy alebo z iných banke známych údajov nevyhovuje hodnote dohodnutej v ustanovení odseku (1) 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.

7.1.8. Klient sa zaväzuje, že ak sa to podľa tejto zmluvy nevyžaduje už skôr, predloží a odovzdá banke listiny alebo iné doklady na preukázanie a vykonávanie práv banky zo Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve, a to:

a/ najneskôr do **30 dní** odo dňa prvého čerpania úveru písomné potvrdenie pôvodného veriteľa o tom, že pôvodný úver bol splatený.

Dojednáva sa, že nesplnenie 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).

7.2. Osobitné dojednania a vyhlásenia

7.2.1. 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.

7.2.2. Dojednáva sa, že dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa záväzky klienta stanú splatnými Oznámením banky o predčasnej splatnosti, je aj to, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky dôjde k prevodu podielu

(1) ktoréhokoľvek spoločníka klienta, ktorého podiel na základom imaní alebo na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je klientom, dosahuje najmenej 10% na inú osobu alebo ak bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky bude k podielu takého spoločníka zriadené záložné právo alebo iné právo s porovnateľným účinkom v prospech tretej osoby alebo

(2) ktoréhokoľvek spoločníka spoludlžníka, ktorého podiel na základom imaní alebo na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je spoludlžníkom, dosahuje najmenej 10% na inú osobu alebo ak bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky bude k podielu takého spoločníka zriadené záložné právo alebo iné právo s porovnateľným účinkom v prospech tretej osoby.

7.3. Rôzne vyhlásenia

7.3.1. 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.

7.3.2. Klient súhlasí so spracúvaním, sprístupnením a poskytnutím 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 ďalej spoločnosti UniCredit Business Integrated Solutions Societa Consortile per Azioni (skrátene UBIS S.C.p.A.), so sídlom Via Livio Cambi 1, 20151 Miláno, Taliansko), 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.

7.3.3. 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.

7.3.4. 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 tohto úverového vzťahu, založeného touto zmluvou a po dobu päť rokov po jeho ukončení, ako aj s ich poskytovaním tretím osobám v zmysle vyššie uvedených ustanovení o spracovaní údajov klienta.

7.3.5. 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.

VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

8.1. Táto zmluva sa uzatvára v troch vyhotoveniach, z toho pre každú zmluvnú stranu po jednom.

8.1.1. Táto zmluva obsahuje úplnú dohodu zmluvných strán a zahŕňa všetky podmienky, na ktorých sa strany dohodli. Uzatvára sa do splatenia úveru, úrokov, poplatkov a iného príslušenstva.

8.1.2. Prílohami tejto zmluvy sú

a/ príloha č. 1a (Vzor oznámenia banky o zmene podmienok na ďalšie úverové obdobie) - k odsekom 2.6.2. a 7.1.3. zmluvy,

b/ príloha č. 1b (Vzor oznámenia banky o výpovedi úverového limitu) - k odsekom 2.6.3. a 7.1.3. zmluvy,

c/ príloha č. 1c (Vzor oznámenia klienta o výpovedi úverového limitu) - k odsekom 2.6.3. a 7.1.3. zmluvy a

d/ príloha č. 2 (Vzor oprávnenia na podpisovanie v mene klienta) - k odseku 7.1.3. zmluvy.

8.2. Táto zmluva ako aj akékoľvek zmluvné a/alebo mimozmluvné záväzky ktoré z nej vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s ňou sa spravujú 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.

8.3. 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 mene banky:

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

V mene klienta:

PALAGRO, spol. s.r.o.

V Spišskej Novej Vsi, dňa 05.06.2024

V Spišskej Novej Vsi, dňa 05.06.2024

Ing. Mária Gurčíková
vzťahový manažér pre Small Enterprises III
Podpis:

Ing. Ján Novák
konateľ
rodné číslo: 740311/9350
Podpis:

Ing. Zuzana Fulková
vzťahový manažér pre Small Enterprises I
Podpis:

Ing. Jozef Perháč
konateľ
rodné číslo: 740409/9350
Podpis:

V mene spoludžníka:

Lesy mesta Spišská Nová Ves s.r.o.

V Spišskej Novej Vsi, dňa 05.06.2024

Ing. Ján Novák
konateľ
rodné číslo: 740311/9350
Podpis:

Ing. Jozef Perháč
konateľ
rodné číslo: 740409/9350
Podpis:

Za banku podpis(y) na strane klientaa spoludžníka 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:



Pre:

[*obchodné meno]

[*ulica]

[*PSC, obec]

Vec: Oznámenie o zmene podmienok úveru

V [*] dňa [*]

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, Bratislava 813 33, Slovenská republika, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 2310/B (ďalej aj len „**banka**“), ako účastník zmluvy o kontokorentnom úvere uzavretej s Vami ako klientom (ďalej aj len „**klient**“) dňa [*] pod číslom [*] {*, v znení dodatku č. 1 zo dňa [*] *v znení neskorších dodatkov, naposledy dodatku č. [*2] zo dňa [*]} (ďalej aj len „**zmluva o úvere**“),

Vám podľa zmluvy o úvere oznamuje zmenu podmienok úveru na ďalšie úverové obdobie takto:

Ak nedôjde k inej dohode a v Deň splatnosti istiny úveru, ktorým je posledný deň kalendárneho mesiaca, ktorý skončí po uplynutí tridsiateho dňa od doručenia tohto oznámenia, bude na kontokorentnom účte vykázaný debetný zostatok, takto poskytnutý úver a právo na čerpanie úverového limitu sa týmto dňom v súlade s ustanovením 2.4.2. zmluvy o úvere obnovujú na ďalšie úverové obdobie za podmienok uvedených v zmluve o úvere, s výnimkou nasledujúcich základných podmienok úveru, ktoré sa menia takto:

(*1) Marža na určenie úrokovej sadzby je [*] % p. a.

(*1*2) Poplatok za administrovanie úveru splatný štvrťročne vo výške *{[0,**] % zo sumy úverového limitu *{[199,16] EUR} a poplatok z nečerpanej sumy úveru (commitment fee) vo výške [0,**] % p. a., a poplatok za monitorovanie úveru splatný ročne vo výške [0,**] % zo sumy dojednanej výšky úverového limitu.

ÚDAJE PRE DORUČOVANIE ELEKTRONICKOU POŠTOU:

Odosielatelia za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

1. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; (číslo telefónu: [*])
2. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; (číslo telefónu: [*])
3. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; (číslo telefónu: [*])

Prijímatelia za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):

1. [*]/[*]@[*].sk; (číslo telefónu: [*])
2. [*]/[*]@[*].sk; (číslo telefónu: [*])
3. [*]/[*]@[*].sk; (číslo telefónu: [*])

Ak sa toto oznámenie doručuje elektronickou poštou, po odoslaní elektronickej správy so scanom tohto oznámenia bude podľa zmluvy o úvere doručované aj v origináli alebo faxom na hore uvedenú adresu.

V mene banky:

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

[*meno, priezvisko a funkcia]
Podpis:

[*meno, priezvisko a funkcia]
Podpis:



Pre:

[*obchodné meno]

[*ulica]

[*PSČ, obec]

Vec: Oznámenie o výpovedi úverového limitu

V [*] dňa [*]

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, Bratislava 813 33, Slovenská republika, IČO 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 2310/B (ďalej aj len „**banka**“), ako účastník zmluvy o kontokorentnom úvere uzavretej s Vami ako klientom dňa [*] pod číslom [*] {*, v znení dodatku č. 1 zo dňa [*] *v znení neskorších dodatkov, naposledy dodatku č. [*2] zo dňa [*]} (ďalej aj len „**zmluva o úvere**“),

Vám podľa zmluvy o úvere oznamuje výpoveď úverového limitu {*v jeho časti, a to na sumu [*]}.

Na základe toho je Dňom splatnosti istiny úveru tridsiaty deň po doručení tohto oznámenia.

ÚDAJE PRE DORUČOVANIE ELEKTRONICKOU POŠTOU:

Odosieltelia za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

1. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

2. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

3. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

Prijímatelia za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):

1. [*]/[*]@[*].sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

2. [*]/[*]@[*].sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

3. [*]/[*]@[*].sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

Ak sa toto oznámenie doručuje elektronickou poštou, po odoslaní elektronickej správy so scanom tohto oznámenia bude podľa zmluvy o úvere doručované aj v origináli alebo faxom na hore uvedenú adresu.

V mene banky:

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

[*meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

[*meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

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

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Vec: Oznámenie o výpovedi úverového limitu

V [*] dňa [*]

Klient [*obchodné meno, adresa], ako účastník zmluvy o kontokorentnom úvere uzavretej s Vami dňa [*] pod číslom [*] {*, v znení dodatku č. 1 zo dňa [*] *v znení neskorších dodatkov, naposledy dodatku č. [*2] zo dňa [*]} (ďalej aj len „zmluva o úvere“),

Vám podľa zmluvy o úvere oznamuje výpoveď úverového limitu {*, v jeho časti, a to na sumu [*]}.

Na základe toho je Dňom splatnosti istiny úveru [*tridsiaty deň po doručení tohto oznámenia] [*uvedie sa neskorší dátum].

ÚDAJE PRE DORUČOVANIE ELEKTRONICKOU POŠTOU:

Prijímatelia za banku (Meno a priezvisko/Adresa):

1. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])
2. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])
3. [*]/[*]@unicreditgroup.sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

Odosielatelia za klienta (Meno a priezvisko/Adresa):

1. [*]/[*]@[*].sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])
2. [*]/[*]@[*].sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])
3. [*]/[*]@[*].sk; fax: [*]; (číslo telefónu: [*])

Ak sa toto oznámenie doručuje elektronickou poštou, po odoslaní elektronickej správy so scanom tohto oznámenia bude podľa zmluvy o úvere doručované aj v origináli alebo faxom na hore uvedenú adresu.

V mene klienta:

[*obchodné meno]

[*meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

(meno, priezvisko, funkcia a podpis podľa podpisového vzoru uloženého v banke)

[*meno, priezvisko a funkcia]

Podpis:

Doručené banke: dňa: o:

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

V dňa podpis

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 v mene klienta

*** 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 všetky oznámenia, žiadosti a iné písomnosti podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od neho iné písomné oznámenie, bude podpisovať sám, a to 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, sídlo, IČO podľa zmluvy o úvere): [*] oznamuje, že všetky oznámenia, žiadosti a iné písomnosti 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, sídlo, IČO podľa zmluvy o úvere): [*] oznamuje, že všetky oznámenia, žiadosti a iné písomnosti 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.					

