

Československá obchodná banka, a. s.

so sídlom: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B
(ďalej len "Banka")

ktorú zastupujú: Ing. Juraj Dulovič

Bc. Jakub Pešina

kontaktné miesto: Korporátna pobočka Bratislava II

adresa: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

a

Železničná spoločnosť Cargo Slovakia, a. s.

so sídlom: Tomášikova 28B, 821 01 Bratislava – mestská časť Ružinov

IČO: 35 914 921

zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 3496/B
(ďalej len „Klient“)

ktorého zastupujú: Ing. Jaroslav Daniška, predseda predstavenstva

Mgr. Matej Hambálek, podpredseda predstavenstva

(Banka a Klient ďalej tiež „Zmluvné strany“) uzavierajú tento

Dodatok č. 27**k Zmluve o poskytovaní úverov č. 0256/08/44012**

(ďalej len "Dodatok")

Pôvodné znenie preambuly a ustanovení Článkov I. až XI. Zmluvy o poskytovaní úverov č. 0256/08/44012 uzavretej medzi Klientom a Bankou dňa 20.01.2009 v znení platných dodatkov č. 1 až 26 (ďalej len „Zmluva“) sa po vzájomnej dohode Zmluvných strán týmto Dodatkom menia a nahrádzajú novými ustanoveniami takto:

I.

Súčasťou Zmluvy sú Všeobecné obchodné podmienky Banky zo dňa 31.10.2023 (ďalej len „Obchodné podmienky Banky“). Odlišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok Banky. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámil s Obchodnými podmienkami Banky a súhlasí s ich obsahom. Pre odstránenie pochybností, Zmluvné strany sa dohodli, že na Zmluvu sa nebudú aplikovať žiadne úverové obchodné podmienky Banky.

Článok I.**Výška a účel úveru**

- 1) Banka bude poskytovať Klientovi peňažné prostriedky do celkovej výšky limitu (protihodnoty) = **10.000.000,- EUR** (ďalej iba „Limit“), ktorý môže byť čerpaný odo dňa účinnosti Zmluvy do dňa **27.08.2025** formou:
 - a) revolvingového úveru (ďalej iba „RVG úver“),
 - b) kontokorentného úveru (ďalej iba „KTK úver“).
- 2) Dňom konečnej splatnosti úveru je deň **28.08.2025**.
- 3) Aktuálne čerpanie Limitu, ktorým je súčet aktuálnej výšky:
 - a) čerpania RVG úveru,
 - b) čerpania KTK úveru podľa Článku III. ods. 1) Zmluvy nesmie prekročiť výšku Limitu.
- 4) Výška čerpania Limitu v iných menách ako v EUR sa za účelom výpočtu aktuálnej výšky čerpania Limitu prepočítava na EUR s použitím kurzu ECB platného pre príslušný deň čerpania Limitu. Prepočítavaná je vždy výška aktuálneho požadovaného čerpania Limitu a trvajúcich záväzkov z Limitu.

Článok II.

Výška, účel, podmienky čerpania, úročenia a splácania RVG úveru

- 1) Banka sa zaväzuje poskytovať Klientovi peňažné prostriedky formou RVG úveru do výšky úverového limitu = **10.000.000,- EUR** (ďalej iba „RVG limit“). Úver môže byť čerpaný v EUR v súlade s účelom dohodnutým v Zmluve do **27.08.2025**. Banka poskytuje úver Klientovi na financovanie prevádzkových potrieb Klienta.
- 2) Výšku čerpania úveru pre jednotlivé čiastkové úverové obdobia dohodnú Zmluvné strany formou žiadosti Klienta o čerpanie peňažných prostriedkov zasielanej Banke na odsúhlasenie. V prípade, že žiadosť Klienta o čerpanie peňažných prostriedkov nebude v súlade s ustanoveniami Zmluvy, Banka čerpanie neumožní a bezodkladne písomne upovedomí Klienta o tejto skutočnosti. Vzor žiadosti o čerpanie tvorí Prílohu č. 2 Zmluvy (ďalej len „Žiadosť o čerpanie“). Zmluvné strany sa dohodli, že výška čerpania úveru pre jednotlivé čiastkové úverové obdobia bude vždy predstavovať celé násobky tisícov a bude v minimálnej výške = 1.000.000,- EUR.
- 3) Aktuálna výška čerpania úveru, resp. súčet všetkých aktuálne vyčerpaných peňažných prostriedkov z jednotlivých čerpaní úveru nesmie prekročiť výšku RVG limitu.
- 4) Čiastkové úverové obdobia sú obdobia medzi dňom čerpania a dňom splatnosti jednotlivých čerpaní úveru, pričom Zmluvné strany sa dohodli na čiastkových úverových obdobiach v minimálnej dĺžke 7 dní a v maximálnej dĺžke 6 mesiacov.
- 5) Posledné čiastkové úverové obdobie končí najneskôr dňom konečnej splatnosti úveru uvedeným v Článku I. ods. 2) Zmluvy.
- 6) Úver bude čerpaný formou prevodov z úverového účtu resp. úverových účtov Klienta v prospech účtu Klienta, IBAN: (účet č.) vedeného Bankou (ďalej iba „RVG Účet“). Banka bude vystavovať výpisy z úverového účtu resp. úverových účtov a posielat' ich Klientovi spôsobom dohodnutým (ku dňu otvorenia úverového účtu) pre odovzdávanie výpisov z RVG Účtu.
- 7) RVG limit alebo jeho časť umožní Banka Klientovi čerpať po splnení podmienok pre čerpanie Limitu, ak Klient predložil Banke najneskôr 2 pracovné dni pred požadovaným dňom čerpania Žiadosť o čerpanie špecifikujúcu jednotlivé čerpanie úveru podľa ods. 2) tohto Článku Zmluvy a táto Žiadosť o čerpanie bola Bankou odsúhlasená.
- 8) RVG úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu EURIBOR (a to 7-dňový, 14-dňový, 1-mesačný, 2-mesačný, 3-mesačný, 6-mesačný podľa dĺžky čiastkového úverového obdobia) vo výške uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách (Bloomberg), a to vždy dva pracovné dni pred prvým dňom čiastkového úverového obdobia, a marže (prirážky) v pevnej výške % p. a. Ak sa dĺžka príslušného čiastkového úverového obdobia nezhoduje s dĺžkou obdobia fixácie sadzby najbližšej zo všetkých dĺžok období fixácie EURIBOR, Zmluvné strany sa dohodli na sadzbe EURIBOR s dĺžkou obdobia fixácie tejto sadzby časovo najbližšej zo všetkých dĺžok obdobia fixácie tejto sadzby dĺžke príslušného čiastkového úverového obdobia, pričom ustanovená dĺžka obdobia fixácie tejto sadzby musí byť súčasne väčšia ako dĺžka príslušného čiastkového úverového obdobia. Úroková sadzba takýmto spôsobom dohodnutá je v danej výške platná vždy pre príslušné čiastkové úverové obdobie.
- 9) Výpočet úrokov vykonáva Banka na báze rok s počtom 360 dní a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vyrátaný Bankou z peňažných prostriedkov poskytnutých v príslušnom čiastkovom úverovom období v súlade s vyššie uvedenými pravidlami sa Klient zaväzuje uhradiť spoločne so splátkou istiny jednotlivého čerpania RVG úveru. Úrok z omeškania je splatný ihneď.
- 10) Poskytnuté peňažné prostriedky sa zaväzuje Klient vrátiť Banke vždy v posledný deň príslušného čiastkového úverového obdobia vo výške peňažných prostriedkov čerpaných (v súlade s ustanoveniami Zmluvy) v prvý deň príslušného čiastkového úverového obdobia.

Článok III.

Výška, účel, podmienky čerpania, úročenia a splácania KTK úveru

- 1) Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou KTK úveru ako povoleného debetného zostatku na bežnom účte Klienta IBAN: (účet č.) v EUR vedeného v Banke (ďalej len „KTK Účet“) do výšky úverového limitu = **10.000.000,- EUR** (ďalej len „KTK limit“).

- 2) Čerpanie KTK úveru a jeho splácanie sa uskutočňuje automaticky tým ako Klient disponuje KTK Účtom, to znamená, že okamihom prevodu peňažných prostriedkov z KTK Účtu v čiastke prevyšujúcej kreditný zostatok na tomto KTK Účte dochádza k čerpaniu úveru Klientom a okamihom prevodu peňažných prostriedkov v prospech tohto KTK Účtu je vyčerpaný úver najskôr splácaný. Úver môže byť čerpaný od prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni, v ktorom boli splnené podmienky stanovené v Zmluve, do **27.08.2025**. Banka poskytuje úver Klientovi na financovanie prevádzkových potrieb Klienta.
- 3) KTK limit alebo jeho časť môže byť čerpaná po splnení podmienok pre čerpanie Limitu.
- 4) KTK úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu **EURIBOR 1-mesačný** vo výške uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách (Bloomberg), a to vždy dva pracovné dni pred začiatkom príslušného obdobia fixácie a marže (prirážky) v pevnej výške **% p. a.** Úroková sadzba stanovená takto dohodnutým spôsobom je v danej výške platná vždy pre príslušné obdobie fixácie.
- 5) K pracovnému dňu, v ktorom boli splnené podmienky stanovené v Zmluve, Banka vykoná vyúčtovanie úrokov (kreditných a debetných) na KTK Účte, vyúčtovanie úrokov sa potom uskutoční vždy ku dňu splatnosti úroku a ku dňu konečnej splatnosti úveru. Deň po prvom vyúčtovaní úrokov na KTK Účte začína prvé úrokové obdobie, ktoré končí v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho mesiaca. Prvým dňom po skončení prvého úrokového obdobia začínajú ďalšie mesačné úrokové obdobia, ktoré začínajú vždy prvým dňom po skončení predchádzajúceho úrokového obdobia a končia v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Posledné úrokové obdobie končí dňom predchádzajúcim dňu konečnej splatnosti úveru. Výpočet úrokov Banka vykonáva na báze rok s počtom 360 dní a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vypočítaný Bankou z poskytnutých peňažných prostriedkov sa Klient zaväzuje platiť vždy v posledný deň kalendárneho mesiaca a v deň konečnej splatnosti úveru. Klient sa zaväzuje vytvárať ku dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na KTK Účte.
- 6) Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť ku dňu konečnej splatnosti KTK úveru uvedenom v Článku I. ods. 2) Zmluvy. Klient sa ďalej zaväzuje najneskôr ku dňu konečnej splatnosti KTK úveru uhradiť Banke aktuálne vyčerpanú čiastku KTK limitu, to znamená, že sa zaväzuje zabezpečiť na KTK Účte také peňažné krytie, ktoré zodpovedá vykázaniu kreditného zostatku na KTK Účte a to vo výške postačujúcej tiež minimálne k úhrade splatného príslušenstva (úroky, poplatky, záväzková provízia).

Článok IV. **Podmienky čerpania Limitu**

- 1) Limit alebo jeho časť môže byť čerpaný, ak:
 - a) bola Zmluva Klientom riadne podpísaná a Banka dostala všetky zmluvne dohodnuté podklady, dokumenty a boli zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou v dohodnutých dňoch splatnosti;
 - b) nenastalo porušenie povinností alebo skutočnosť alebo zmena špecifikovaná v Článku X. Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy, pričom každým čerpaním úveru Klient zároveň potvrdzuje, že ku dňu čerpania nenastala niektorá zo skutočností alebo nedošlo k prípadu porušenia povinností či ku zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, podľa Článku X. Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy.
- 2) Banka neumožní Klientovi čerpanie Limitu v prípade, ak vyššie uvedené podmienky nebudú splnené (iba ak by Banka výnimočne nepovažovala splnenie niektorej z podmienok v okamihu čerpania Limitu za nevyhnutné, pričom je Klient povinný neodkladne zabezpečiť dodatočné splnenie príslušnej podmienky).

Článok V. **Úrok z omeškania, spôsob úhrady, mimoriadne splátky**

- 1) Klient sa zaväzuje, že z čiastok, so splatením ktorých je v omeškaní, najmä pokiaľ ide o splácanie istiny, splácanie čiastok prevyšujúcich dohodnutý Limit, úhrady úrokov, úhrady poplatkov, alebo o plnenie akéhokoľvek iného peňažného záväzku podľa Zmluvy, uhradí Banke:
 - a) okrem úroku dohodnutého v ods. 8) Článku II. Výška, účel, podmienky čerpania, úročenia a splácania RVG úveru Zmluvy (pokiaľ sa jedná o čiastky dlžné v súvislosti s čerpaním RVG

- limitu) aj úrok z omeškania. Zmluvné strany sa dohodli na úroku z omeškania v pevnej výške % p. a.,
- b) okrem úroku dohodnutého v ods. 4) Článku III. Výška, účel, podmienky čerpania, úročenia a splácania KTK úveru Zmluvy (pokial' sa jedná o čiastky dlžné v súvislosti s čerpaním KTK limitu) aj úrok z omeškania. Zmluvné strany sa dohodli na úroku z omeškania v pevnej výške % p. a..
- Úroky podľa ods. 8) Článku II. Výška, účel, podmienky čerpania, úročenia a splácania RVG úveru Zmluvy ako aj úroky podľa ods. 4) Článku III. Výška, účel, podmienky čerpania, úročenia a splácania KTK úveru Zmluvy neuhradené v dňoch ich splatnosti bude Banka kapitalizovať, t.j. pripisovať k čiastkam skôr splatným a doposiaľ neuhradeným a ďalej úročiť dohodnutou úrokovou sadzbou a sadzbou úroku z omeškania.
- 2) Akékoľvek peňažné čiastky splatné podľa Zmluvy sa zaväzuje Klient zaplatiť v deň ich splatnosti. Klient sa zaväzuje vytvárať ku dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na RVG Účte a KTK Účte. Zmluvné strany sa dohodli na spôsobe úhrady všetkých splatných pohľadávok Banky (vrátane poplatkov, odmien a provízií) tak, že Banka je oprávnená inkasovať z príslušného RVG Účtu a KTK Účtu príslušné čiastky pohľadávok voči Klientovi vyplývajúcej zo Zmluvy, a pre prípad, že peňažné prostriedky vedené na týchto účtoch v deň splatnosti nebudú postačovať k úhrade splatnej čiastky, je Banka oprávnená inkasovať príslušnú čiastku z ktoréhokoľvek ďalšieho účtu Klienta vedeného Bankou. V prípade, že v deň splatnosti nebude Klient schopný uhradiť akúkoľvek splatnú čiastku podľa Zmluvy v plnej výške, Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená určiť, k úhrade akých častí splatných pohľadávok Banky bude čiastočná splátka použitá.
- 3) Klient môže splatiť istinu RVG úveru aj s úrokmi i skôr mimoriadnou splátkou po vzájomnej predchádzajúcej dohode s Bankou, pričom Banka je oprávnená účtovať poplatok za predčasné splatenie RVG úveru.
- 4) Ak nie je možné stanoviť spôsobom uvedeným v Článku II. ods. 8) Zmluvy alebo Článku III. ods. 4) Zmluvy úrokovú sadzbu z dôvodu dočasného neuvedenia referenčnej úrokovej sadzby v informačných médiách a ak nenastal dôvod nahradenia referenčnej úrokovej sadzby uvedený nižšie, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z priemeru kotácií (zistených Bankou) na medzibankovom peňažnom trhu minimálne troch referenčných bánk, a to vždy dva pracovné dni pred prvým dňom príslušného úrokového obdobia, resp. čiastkového úrokového obdobia, a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v Článku II. ods. 8) Zmluvy alebo Článku III. ods. 4) Zmluvy. Ak nie je možné stanoviť úrokovú sadzbu ani týmto spôsobom z dôvodu dočasného nekótovania na medzibankovom peňažnom trhu, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z úrokovej sadzby vo výške kótovanej Bankou a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v Článku II. ods. 8) Zmluvy alebo Článku III. ods. 4) Zmluvy, pričom sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok vypočítaný na základe takto stanovenej úrokovej sadzby, alebo predčasne splatiť svoje záväzky z poskytnutého úveru, a to do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Banky o výške stanovenej úrokovej sadzby (pričom v takom prípade potom pre obdobie až do predčasného splatenia úveru platí úroková sadzba stanovená kotáciou Banky).
- Ak:
- (i) referenčná úroková sadzba sa stane trvalo nedostupnou (napr. referenčná úroková sadzba prestane existovať), alebo
 - (ii) použitie referenčnej úrokovej sadzby sa stane nezákonným (napr. správca referenčnej úrokovej sadzby vezme späť žiadosť o licenciu na používanie referenčnej úrokovej sadzby; alebo referenčná úroková sadzba alebo jej správca je vymazaný z príslušného registra vedeného ESMA), alebo
 - (iii) metodológia výpočtu referenčnej úrokovej sadzby sa zásadne zmení v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, a to z pohľadu jej správcu, resp. administrátora (napr. geografický, ekonomický alebo sektorový rozsah referenčnej úrokovej sadzby sa výrazne zmení), alebo
 - (iv) ak príslušné orgány dohľadu vyhlásia, že referenčná úroková sadzba ďalej nemá výpovednú hodnotu, taká pôvodná referenčná úroková sadzba (ďalej len „Pôvodná referenčná úroková sadzba“) bude nahradená inou referenčnou úrokovou sadzbou (ďalej len „Náhradná referenčná úroková sadzba“).

Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou je taká referenčná úroková sadzba, ktorá:

- (a) je odporúčaná príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej týmto orgánom) ako náhrada Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby;
- (b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) vyššie, je považovaná za Referenčnú úrokovú sadzbu úroková sadzba, ktorá sa používa v podobných transakciách v tej istej mene s rovnocennými alebo porovnateľnými podmienkami vo vzťahu k Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzbe, pričom Banka v dobrej viere určí Náhradnú referenčnú úrokovú sadzbu a do úvahy zoberie vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhový štandard;
- (c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) vyššie, je určená Bankou v dobrej viere tak, aby bola najviac porovnateľná s Pôvodnou referenčnou úrokovou sadzbou.

Za účelom zníženia alebo odstránenia strát alebo ziskov Zmluvných strán v dôsledku nahradenia Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou a to v odôvodnenom rozsahu, Náhradná referenčná úroková sadzba bude upravená o Predvolené rozpätie (tzv. adjustment spread) (ďalej len „Predvolené rozpätie“). Predvolené rozpätie sa vo vzťahu k nahradeniu Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou určí:

- (a) ako Predvolené rozpätie odporúčané príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej týmto orgánom);
- (b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) vyššie, tak, že Banka v dobrej viere určí Predvolené rozpätie, ktoré je považované za vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhový štandard v podobných transakciách;
- (c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) vyššie, tak, že Banka v dobrej viere určí primerané Predvolené rozpätie. Banka je povinná bezodkladne oznámiť Klientovi nahradenie Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou vrátane Predvoleného rozpätia.

Pre vylúčenie pochybností a ak nie je v Zmluve dohodnuté inak, pokiaľ je v takej Zmluve uvedené úročenie úrokovou sadzbou 1-, 2-, 3-, 4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9- alebo 10-ročný úrokový SWAP, má sa za to, že ide o referenčnú úrokovú sadzbu v tomto poradí 1Y, 2Y, 3Y, 4Y, 5Y, 6Y, 7Y, 8Y, 9Y alebo 10Y ICE Swap Rate EUR 1100, ktoré spravuje spoločnosť ICE Benchmark Administration Limited, ktorá je uvedená v príslušnom registri vedenom ESMA, resp. táto referenčná úroková sadzba je uvedená v príslušnom registri ESMA. Uvedené spresnenie nepredstavuje zmenu v úročení podľa tejto Zmluvy ani nedochádza k nahradeniu úrokovej sadzby v tejto Zmluve.

Vo výnimočnom prípade, pokiaľ ani vyššie uvedeným spôsobom nebude možné stanoviť Náhradnú referenčnú úrokovú sadzbu, Banka je oprávnená vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy sa stávajú splatnými v lehote 30 dní od doručenia písomného oznámenia o vyhlásení predčasnej splatnosti na adresu Klienta.

Článok VI.

Poplatky, odmeny a provízia

- 1) Zmluvné strany sa dohodli, že Klient bude uhrádzať záväzkovú províziu vo výške % p. a., vypočítanú a účtovanú vždy k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka a ku dňu predchádzajúcemu dňu konečnej splatnosti úveru, a to z nevyčerpanej časti Limitu v období od prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni podpisu Zmluvy do dňa, ktorým končí možnosť čerpania úveru v súlade s príslušnými ustanoveniami Článkov II. a III. Zmluvy.

Článok VII.

Zabezpečenie

Peňažné prostriedky do výšky Limitu budú poskytnuté bez zabezpečenia.

Článok VIII.

Vyhlásenie

Klient týmto vyhlasuje, že:

- a) je právnickou osobou zriadenou a existujúcou podľa práva Slovenskej republiky riadne zapísanou v príslušnom obchodnom registri a doložil Banke dokumenty preukazujúce všetky prípadné skutočnosti doteraz nezapísané v obchodnom registri; údaje uvedené vo výpise z príslušného obchodného registra Klienta sú ku dňu uzatvorenia Zmluvy pravdivé a aktuálne;

- b) je oprávnený uzavrieť Zmluvu a plniť povinnosti, ktoré jej uzavretím na seba prevzal, pričom má k dispozícii všetky platné a účinné povolenia, licencie, vyjadrenia, súhlasy, registrácie, oznámenia a iné rozhodnutia a dokumenty, ktoré sú nevyhnutné na vykonávanie podnikateľskej činnosti Klienta a na uzavretie Zmluvy a naplnenie jej účelu a ktoré vyžadujú platné všeobecne záväzné právne predpisy a interné predpisy Klienta pre platnosť a účinnosť zmlúv a dohôd Klienta uzatvorených s Bankou a/alebo zmluvnými partnermi Klienta; Klient si nie je vedomý žiadneho prebiehajúceho konania, ktoré by mohlo viesť k zrušeniu, odňatiu alebo obmedzeniu oprávnenia prevádzkovať podnikateľskú činnosť Klienta;
- c) má všetky platné a účinné povolenia, licencie, vyjadrenia, súhlasy, registrácie, oznámenia a iné rozhodnutia podľa práva štátu jeho sídla a jeho korporátnych dokumentov, potrebné na riadne vykonávanie jeho podnikateľskej činnosti;
- d) záväzky Klienta vyplývajúce zo Zmluvy sú v plnom rozsahu platné a záväzné, sú voči nemu vymáhateľné v súlade s podmienkami Zmluvy a žiadne všeobecne záväzné právne predpisy nebránia výkonu práv Banky zo Zmluvy. Každý zmluvný dokument je v plnom rozsahu platným právnym úkonom;
- e) uzavretie Zmluvy a plnenie povinností a záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy, ako aj údaje uvedené v dokumentoch a výkazoch v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohe č. 1 Zmluvy (ďalej len „Dokumenty“), predložených Banke v spojitosti so Zmluvou a ich dodržiavanie a výkon, nie sú v rozpore s:
 - (i) akýmkoľvek zákonom alebo predpisom, ktorý sa vzťahuje na Klienta;
 - (ii) zakladateľskými alebo korporátnymi dokumentmi Klienta; alebo
 - (iii) akoukoľvek zmluvou alebo iným právnym úkonom záväzným pre Klienta alebo vzťahujúcim sa na majetok Klienta, ani nespôsobia porušenie alebo ukončenie (akokoľvek nazvané) takej zmluvy alebo právneho úkonu;
- f) pod sankciou neplatnosti Zmluvy alebo okamžitej splatnosti všetkých peňažných prostriedkov dlžných na základe Zmluvy a úrokov do konca doby splatnosti všetkých príslušných záväzkov, všetky dokumenty a informácie poskytnuté Klientom Banke za účelom preverenia existencie osobitného vzťahu v zmysle ustanovenia § 35 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení, sú úplné a pravdivé;
- g) podľa jeho najlepšieho vedomia, nemá osobitný vzťah k Banke podľa príslušných ustanovení § 35 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení;
- h) Klient nie je osobou povinnou plniť akékoľvek povinnosti v zmysle zákona o dodržiavaní daňových predpisov v súvislosti so zahraničnými účtami, tzv. Foreign Account Tax Compliance Act („FATCA“) prijatým v Spojených štátoch amerických a súvisiacej legislatívy;
- i) všetky faktické informácie poskytnuté Klientom Banke v súvislosti so zmluvnými dokumentmi, vrátane údajov uvedených v Dokumentoch sú správne a pravdivé ku dňu, ktorým je príslušná informácia datovaná alebo (ak je to v informácii alebo v súvislosti s ňou výslovne uvedené) ku dňu kedy bola predložená. Klient nezamľčal žiadne podstatné skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť rozhodnutie Banky poskytnúť mu financovanie;
- j) účtovné závierky, finančné výkazy a ostatné informácie (a) boli vypracované v súlade so Štandardami IFRS, ktoré Klient konzistentne uplatňoval počas celého účtovného obdobia, (b) poskytujú pravdivý obraz o aktuálnom stave účtovníctva Klienta a o jeho finančnej a podnikateľskej situácii;
- k) každý platobný záväzok Klienta vyplývajúci zo Zmluvy má poradie uspokojenia prinajmenšom rovnaké (pari passu) ako je poradie uspokojenia akýchkoľvek jeho iných súčasných a budúcich nezabezpečených a nepodriadených platobných záväzkov, s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona;
- l) nezriadil žiadne zabezpečenie svojich záväzkov ani záväzkov iných osôb, nevystavil ani neavaloval žiadne zmenky, nepodpísal žiadnu notársku zápisnicu vo forme exekučného titulu (podľa zákona č. 233/1995 Z. z. Exekučný poriadok v platnom znení), ani neuznal žiadnou takouto notárskou zápisnicou dlh, neuznal žiaden dlh písomným vyhlásením o uznaní dlhu v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v platnom znení alebo zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v platnom znení a jeho majetok nie je zaťažený záložnými právami ani inými vecnými právami, okrem zabezpečenia a práv zriadených v prospech Banky a zabezpečenia a práv uvedených v Prílohe č. 3 Zmluvy;

- m) neposkytuje akejkolvek tretej osobe žiadne finančné, tovarové alebo iné úvery ani pôžičky, okrem krátkodobých obchodných úverov vyplývajúcich z bežného obchodného styku Klienta v rámci predmetu jeho podnikania a najviac v obvyklom rozsahu a obvyklých lehotách splatnosti;
- n) nie je v úpadku ani reštrukturalizácii (vrátane preventívnej reštrukturalizácie) a nemá ani žiadne záväzky po lehote splatnosti voči svojim veriteľom a štátu, s výnimkou záväzkov uvedených v Prílohe č. 4 Zmluvy;
- o) nie je mu známe, že by proti nemu bolo vedené súdne, rozhodcovské, správne alebo iné konanie, (vrátane konania vedeného orgánmi štátnej správy alebo samosprávy), ktorého výsledok by mohol podstatne negatívne ovplyvniť jeho finančnú, ekonomickú a majetkovú situáciu alebo mohol mať podstatný negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce zo Zmluvy a nie je mu známe, že by takéto konanie bolo vedené voči tretím osobám, ktoré zabezpečujú pohľadávky Banky voči Klientovi, alebo voči tretím osobám, za ktoré poskytol Klient akékoľvek zabezpečenie ich záväzkov, s výnimkou konaní uvedených v Prílohe č. 5 Zmluvy;
- p) účel financovania podľa Zmluvy, Klient a ani žiadna osoba priamo alebo nepriamo ovládajúca Klienta, ovládaná Klientom alebo osoba ovládaná rovnakou osobou ako Klient (ďalej len „Člen skupiny Klienta“) nepodlieha domácim alebo medzinárodným sankciám podľa zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií, platného v Slovenskej republike alebo podľa iného právneho predpisu, rozhodnutia, regulácie alebo dohody, záväzných v Slovenskej republike (ďalej len „Medzinárodné sankcie“);
- q) Klient, každý Člen skupiny Klienta ako aj členovia ich štatutárnych orgánov, zamestnanci a ostatní zástupcovia, vykonávajú svoju činnosť v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi na ochranu proti úplatkárstvu, korupcii, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ochranu pred financovaním terorizmu a majú spracované a dodržiavajú relevantné interné politiky a postupy zabezpečujúce dodržiavanie takých právnych predpisov;
- r) neexistuje žiaden z prípadov porušenia Zmluvy, ani nie je dôvod očakávať, že čerpaním financovania niektorý z prípadov porušenia Zmluvy nastane; neexistuje žiadna okolnosť, ktorá predstavuje prípad porušenia alebo prípad neplnenia na základe inej zmluvy, a ktorá by mohla vyvolať Podstatnú negatívnu zmenu; od dátumu vyhotovenia posledných finančných výkazov, ktoré Klient predložil Banke, nedošlo k výskytu Podstatnej negatívnej zmeny. Podstatná negatívna zmena – znamená skutočnosti alebo súhrn skutočností, ktoré podľa uváženia Banky konajúcej s odbornou starostlivosťou znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá (najmä zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku VIII. Vyhlásenie Zmluvy), a/alebo podstatné zhoršenie economickej a finančnej situácie Klienta a ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na podnikanie, finančnú situáciu Klienta a/alebo jeho prevádzku a jeho schopnosť plniť záväzky zo zmluvných dokumentov, čím dôjde k ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy v dohodnutom termíne (ďalej len „Podstatná negatívna zmena“);
- s) centrum hlavných záujmov Klienta je umiestnené v krajine, v ktorej má svoje sídlo;
- t) Banka nie je spriaznenou osobou Klienta v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení zmien a doplnkov a žiadne z oprávnení Banky na základe Zmluvy nezakladá kvalifikovanú účasť Banky v spoločnosti Klienta;
- u) nevlastní žiadne zariadenie na spaľovanie uhlia;
- v) nie je v akejkolvek forme priamo zapojený do žiadneho projektu týkajúceho sa výroby elektriny a/alebo plynu a/alebo tepla a/alebo inej energie na báze uhlia;
- w) každé z vyhlásení je dané Klientom po prvý raz v deň uzavretia Zmluvy. Všetky vyhlásenia Klienta sa považujú za zopakované Klientom v deň čerpania úveru/Limitu a v prvý deň každého úrokového obdobia a má sa za to, že tieto vyhlásenia budú pravdivé, presné, úplné a nezavádzajúce v čase ich zopakovania.

Článok IX.

Záväzky

Klient sa po celú dobu trvania úverového vzťahu vyplývajúceho zo Zmluvy, teda až do úplného splnenia všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy zaväzuje, že:

- a) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než účel uvedený v Zmluve;

- b) zabezpečí platnosť zmluvných dokumentov, ako aj platnosť všetkých povolení, licencií, registrácií a iných súhlasných vyjadrení potrebných na vykonávanie podnikateľskej činnosti Klienta;
- c) bude vykonávať podnikateľskú činnosť minimálne v rozsahu v akom ju vykonával ku dňu uzatvorenia Zmluvy a neuskutoční žiadnu podstatnú zmenu v predmete svojho podnikania oproti statusu platnému ku dňu uzatvorenia Zmluvy;
- d) zabezpečí, aby jeho záväzky vyplývajúce zo Zmluvy boli po celú dobu ich platnosti rovnocenné (*pari passu*) postaveniu a poradiu všetkých ostatných záväzkov Klienta podobného charakteru, s výnimkou tých záväzkov, ktoré majú prednosť podľa všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient neposkytne žiadnemu z jeho veriteľov výhodnejšie práva a zabezpečenie oproti tomu, ktoré bolo poskytnuté Banke na základe a v súlade so Zmluvou;
- e) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nezriadi zabezpečenie ani iné vecné a záväzkové práva na svoj existujúci a budúci majetok a nedovolí, aby došlo k vzniku zabezpečenia a/alebo vecných a záväzkových práv na jeho existujúci a budúci majetok, nevystaví ani neavaluje žiadne zmenky, nepodpíše žiadnu notársku zápisnicu vo forme exekučného titulu (podľa zákona č. 233/1995 Z. z. Exekučný poriadok v platnom znení), ani neuzná žiadnu takouto notárskou zápisnicou dlh, neuzná žiadny dlh písomným vyhlásením o uznaní dlhu v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v platnom znení alebo zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v platnom znení, okrem zabezpečenia a práv zriadených v prospech Banky a zabezpečenia záväzkov Klienta z prijatých bankových úverov (iných ako úverov od Banky) formou vystavenia vlastnej blankozmenky;
- f) bude Banke predkladať Dokumenty, ako aj iné dokumenty a doklady požadované Bankou, ktoré sú nevyhnutné pre čerpanie úveru a Limitu alebo pre posúdenie schopnosti splácania poskytnutého financovania Klientom, pričom vierohodnosť týchto Dokumentov je Banka oprávnená overovať priamo u Klienta alebo tretích osôb;
- g) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nescudzí, nepredá, neprevedie, nevloží do majetku iných obchodných spoločností alebo sa inak nezbaví podstatnej časti svojho majetku (netýka sa to predaja, prevodu alebo nájmu majetku za obvyklú trhovú cenu v rámci bežnej podnikateľskej činnosti Klienta);
- h) počas platnosti Zmluvy bude na základe písomnej výzvy Banky v lehote určenej Bankou informovať Banku o:
- (i) úverových vzťahoch s inou bankou, pobočkou zahraničnej banky a zahraničnou bankou alebo peňažným ústavom (v štruktúre identifikovaných jednotlivých vzťahov),
 - (ii) každom obdobnom vzťahu (vrátane lízingu) s iným subjektom, v ktorom vystupuje Klient ako dlžník prijímajúci prostriedky alebo ako nájomca a zároveň v ktorom suma záväzku/nájmu Klienta vrátiť peňažné prostriedky presahuje sumu =350.000,- EUR (v štruktúre identifikovaných jednotlivých nájmov a vzťahov);
- i) nebude mať svoje centrum hlavných záujmov umiestnené mimo krajiny, v ktorej má svoje sídlo;
- j) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nezmení vlastnícku štruktúru tak, že vlastníctvo (priamo alebo prostredníctvom iných osôb) akcií alebo iného majetkového podielu Slovenskej republiky – práva štátu ako akcionára vykonáva Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky so sídlom: Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava (ďalej len „Ovládajúca osoba“) na základnom imaní Klienta alebo hlasovacie práva Ovládajúcej osoby klesnú pod 100 %;
- k) v prípade (i) prijatia nových právnych predpisov alebo akejkoľvek zmeny predpisov (vrátane zákona, opatrenia a úradného oznámenia) alebo ich aplikácie (vrátane ich interpretácie) a/alebo (ii) konania v súlade s predpismi, ktoré nadobudli účinnosť po uzavretí Zmluvy, ktoré budú pre Banku predstavovať pri ďalšom trvaní úverového vzťahu podľa Zmluvy:
- (i) zvýšené alebo dodatočné náklady,
 - (ii) zníženie miery návratnosti peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy,
 - (iii) zníženie akejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy, alebo
 - (iv) nemožnosť Banky plniť svoje záväzky podľa Zmluvy,

to všetko oproti stavu ku dňu podpisu Zmluvy, Klient sa zaväzuje uhradiť Banke takto zvýšené náklady alebo čiastky v lehote 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Banky Klientovi, v ktorej budú špecifikované tieto zvýšené náklady a čiastky alebo v rovnakej lehote predčasne splatiť svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého financovania na základe Zmluvy; zároveň sa Zmluvné strany dohodli, že v prípade nemožnosti Banky plniť záväzky podľa

Zmluvy alebo zotrvať v zmluvnom vzťahu je Klient vždy povinný predčasne splatiť svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého financovania na základe Zmluvy vo vyššie uvedenej lehote. Banka nebude Klientovi účtovať žiadny poplatok za predčasné splatenie záväzkov uskutočnené podľa tohto ustanovenia Zmluvy;

- l) bude informovať Banku písomnou formou o skutočnostiach ohrozujúcich plnenie zmluvných záväzkov Klienta, najmä o súdnych, správnych, rozhodcovských či iných konaniach, ktorých výsledky by mohli mať podstatný negatívny vplyv na jeho schopnosť splniť alebo dodržať záväzky a povinnosti vyplývajúce zo Zmluvy, a to bez zbytočného odkladu po tom, ako sa takéto informácie dozvedel;
- m) bude písomne informovať Banku o výskyte alebo hrozbe niektorého z prípadov porušenia (a o prípadných opatreniach podniknutých za účelom ich odstránenia) a o takých okolnostiach, ktoré by mohli vyvolať Podstatnú negatívnu zmenu, najmä, ale nie výlučne: o vzniku povinnosti podať návrh na vyhlásenie konkurzu v zmysle zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení zmien a doplnkov alebo o podaní návrhu na povolenie reštrukturalizácie alebo návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo o hroziacom úpadku a o podaní návrhu na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie alebo o začatí konania o neverejnej preventívnej reštrukturalizácii podľa zákona č. 111/2022 Z. z. o riešení hroziaceho úpadku v platnom znení alebo o podaní žaloby na súde voči Klientovi v hodnote sporu presahujúcej 5.000.000,- EUR;
- n) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nedôjde k organizačným a právnym zmenám (napr. odstiepeniu niektorých organizačných častí Klienta), zrušeniu Klienta (či už s likvidáciou alebo bez likvidácie, s právnym nástupcom alebo bez právneho nástupcu), zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu, zmene právnej formy, zníženiu základného imania, predaju podniku alebo časti podniku, zmene predmetu činnosti, ukončeniu podnikateľskej činnosti alebo jej podstatnej časti, strate oprávnenia na podnikateľskú činnosť, k podnikaniu Klienta s akoukoľvek treťou osobou pod spoločným menom bez založenia právnickej osoby, ktoré môžu ohroziť riadne a včasné splatenie záväzkov Klienta zo Zmluvy;
- o) všetky platby v prospech Banky uhradí v dohodnutej výške bez akýchkoľvek zrážok alebo odpočítania akýchkoľvek zrážok v dôsledku dane, poplatkov alebo akejkoľvek inej sumy, a to aj v prípade, ak by všeobecne záväzný právny predpis stanovoval pre takúto úhradu platbu dane. Ak bude niektorá Zmluvná strana vo vzťahu k akejkoľvek úhrade splatnej podľa zmluvných dokumentov zo zákona povinná odpočítať, zadržať alebo zraziť akúkoľvek čiastku v súvislosti s akýmikoľvek súčasnými alebo budúcimi platbami daní, čiastka splatná touto stranou sa navýši na takú čiastku, z ktorej (po odpočítaní akéhokoľvek takéhoto vyžadovaného odpočtu alebo zrážky) zostane čiastka rovnajúca sa úhrade, ktorá by bola splatná, ak by sa žiaden takýto odpočet alebo zrážka nevyžadovala, a táto čiastka sa považuje za neoddeliteľnú súčasť úhrady splatnej touto Zmluvnou stranou. Povinnosť navýšiť čiastku však neplatí ak:
 - (i) odpočítanie, zrážka alebo zadržanie bolo vykonané v súvislosti s platbou dane, ktorá má charakter dane z príjmu, ktorú je prijímajúca Zmluvná strana povinná znášať podľa domáceho práva alebo predpisov, pokiaľ je vykonaná medzi Zmluvnými stranami s neobmedzenou daňovou povinnosťou; alebo
 - (ii) ak je takéto odpočítanie, zrážka alebo zadržanie požadované a upravené medzinárodnou zmluvou; alebo
 - (iii) ak prijímajúca Zmluvná strana v primeranej lehote neposkytne dokumenty požadované druhou Zmluvnou stranou na to, aby mohla vykonať úhradu bez odpočtu alebo zrážky alebo aby takýto odpočet alebo zrážku znížila.Každá platba splatná v zmysle ustanovení zmluvných dokumentov je uvedená bez dane z pridanej hodnoty, ktorá môže byť právnymi predpismi požadovaná v súvislosti s takou platbou. Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke aj daň z pridanej hodnoty, ak bude jej úhrada požadovaná podľa právnych predpisov v čase úhrady;
- p) uhradí Banke všetky preukázané a opodstatnené poplatky, úhrady, náklady a výdavky spolu s príslušnou DPH, ktoré Banke vzniknú v súvislosti so zachovaním alebo vymáhaním jej práv vyplývajúcich zo zmluvných dokumentov (vrátane poplatkov dohodnutých medzi Bankou a Klientom v súvislosti so vzdaním sa práv Banky vyplývajúcich zo zmluvných dokumentov) ako aj náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s uzatvorením dodatkov k zmluvným dokumentom;
- q) zabezpečí, aby Klient, žiadny Člen skupiny Klienta a ani účel financovania nepodliehal Medzinárodným sankciám a v prípade, že by takáto skutočnosť nastala zároveň Klient

- zabezpečí, že finančné prostriedky z úveru nebudú použité na financovanie akýchkoľvek osôb alebo aktivít uvedených v Medzinárodných sankciách ani nebudú účastníkmi transakcie, ktorá svojim účelom alebo dôsledkom priamo alebo nepriamo obchádza alebo porušuje Medzinárodné sankcie a na uskutočnenie akejkoľvek platby podľa tejto Zmluvy alebo s ňou súvisiacich zmlúv nebudú použité prostriedky pochádzajúce z obchodných aktivít sankcionovaných osôb v zmysle Medzinárodných sankcií alebo akýchkoľvek aktivít porušujúcich Medzinárodné sankcie;
- r) zabezpečí, aby Klient ani žiadny Člen skupiny Klienta nevyužíval financovanie poskytnuté na základe Zmluvy na účely, ktorými by porušil všeobecne záväzné právne predpisy upravujúce úplatkárstvo, korupciu, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu;
 - s) na základe žiadosti Banky doručí Banke bez zbytočného odkladu zoznam osôb, ktoré vlastnia viac ako 10%-ný podiel na základnom imaní Klienta a/alebo osôb, ktoré môžu vykonávať hlasovacie práva v spoločnosti Klienta v rozsahu presahujúcom 10%, spolu s údajmi o týchto osobách v rozsahu uvedenom Bankou a bude informovať Banku o akejkoľvek zmene v tejto súvislosti bez odkladu po tom, ako k zmene dôjde;
 - t) nebude vlastniť žiadne zariadenie na spaľovanie uhlia;
 - u) nie je a nebude v akejkoľvek forme priamo zapojený do žiadneho projektu týkajúceho sa výroby elektriny a/alebo plynu a/alebo tepla a/alebo inej energie na báze uhlia.

Článok X. **Oprávnenia Banky**

- 1) Banka je oprávnená urobiť jedno alebo viac opatrení uvedených v ods. 2) tohto Článku Zmluvy, ak dôjde k porušeniu niektorej z nasledujúcich povinností a/alebo nastane niektorá z nasledujúcich skutočností a/alebo dôjde k nasledovným zmenám podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá:
 - a) Podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie úveru sú následne porušené alebo nie sú dodržané a takéto porušenie alebo nedodržanie nie je odstránené v lehote 30 dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Banky na nápravu;
 - b) Klient je viac ako 5 pracovných dní v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej zo Zmluvy alebo je viac ako 5 pracovných dní v omeškaní s plnením peňažných záväzkov vyplývajúcich z akýchkoľvek iných zmlúv uzavretých s Bankou, ibaže by omeškanie Klienta bolo spôsobené technickou poruchou na strane Banky;
 - c) Vyhlásenia uvedené v Článku VIII. Vyhlásenie Zmluvy sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné alebo sa stali nepravdivé, neúplné alebo nepresné pri zopakovaní, s výnimkou vyhlásenia uvedeného pod písm. o), pokiaľ Klient vedie o ich právnej opodstatnenosti spor v dobrej viere;
 - d) Klient poruší ktorýkoľvek z nepeňažných záväzkov alebo nesplní ktorúkoľvek z povinností uvedených v zmluvných dokumentoch, pričom u záväzkov predkladať Banke Dokumenty ide o porušenie opakované a/alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 30 kalendárnych dní od okamihu, kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala;
 - e) Plnenie akýchkoľvek záväzkov Klienta a/alebo osoby poskytujúcej zabezpečenie (ak je relevantné) zo zmluvných dokumentov je alebo sa stane nezákonným alebo protiprávnym;
 - f) Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá (najmä, avšak nielen výlučne zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku VIII. Vyhlásenie Zmluvy) a/alebo nastane podstatné zhoršenie ekonomickej a/alebo finančnej situácie Klienta, ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na podnikanie, finančnú situáciu Klienta a/alebo jeho prevádzku a jeho schopnosť plniť záväzky zo zmluvných dokumentov, čím dôjde k vážnemu ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy za dohodnutých podmienok a v dohodnutom termíne;
 - g) Zmluvné dokumenty prestanú byť platné, ich platnosť, účinnosť alebo uplatniteľnosť bude napadnutá alebo popretá Klientom;
 - h) Proti Klientovi bolo začaté akékoľvek súdne, rozhodcovské alebo správne konanie, alebo vyšetrovanie, ktoré by mohlo vyvolať Podstatnú negatívnu zmenu;
 - i) Peňažné prostriedky na účte, resp. na účtoch Klienta vedeného, resp. vedených v Banke sú predmetom exekúcie alebo sa nehnuteľný alebo iný majetok Klienta stane predmetom verejnej

- dražby alebo exekúcie, pričom celková suma vymáhanej pohľadávky presiahne sumu 2.000.000,- EUR;
- j) Klient je v kríze v zmysle § 67a a nasl. Obchodného zákonníka;
- k) Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu ku Klientovi a/alebo osobe, ktorá Klienta ovláda alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta, alebo ktorého záväzky Klient zabezpečuje:
- stane sa platobne neschopnou (insolventnou) alebo predĺženou pre účely akéhokoľvek všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorý sa na ňu vzťahuje;
 - spĺňa podmienky podľa akýchkoľvek platných všeobecne záväzných právnych predpisov na vyhlásenie konkurzu alebo na povolenie reštrukturalizácie (alebo preventívnej reštrukturalizácie) alebo na akýkoľvek analogický postup voči nej s podobným účelom (napr. nútená správa) v ktorejkoľvek jurisdikcii;
 - vyhlási alebo uzná voči svojmu veriteľovi alebo akejkoľvek inej osobe svoju neschopnosť splácať svoje dlžné čiastky v čase ich splatnosti;
 - vyhlási zastavenie platieb alebo úmysel zastaviť platby veriteľom;
 - poskytne svoj súhlas alebo poveril/a akúkoľvek osobu vypracovaním reštrukturalizačného posudku ohľadom seba alebo začne vypracovávať koncept verejného plánu k preventívnej reštrukturalizácii; alebo
 - začne rokovanie s viacerými veriteľmi o akejkoľvek zmene pôvodne dohodnutej doby splatnosti svojho dlhu;
- l) Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu ku Klientovi a/alebo osobe, ktorá Klienta ovláda alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta, alebo ktorého záväzky Klient zabezpečuje (ďalej len „Povinná osoba“):
- akákoľvek osoba podá návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Povinnej osoby, na reštrukturalizáciu Povinnej osoby alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine s výnimkou prípadu, ak Klient v lehote do 15 dní od podania návrhu preukáže Banke, že ide o účelové alebo šikanózne konanie a príslušným procesným postupom vo vyššie uvedenej lehote osvedčí svoju platobnú schopnosť;
 - dôjde k zasadnutiu štatutárneho alebo iného orgánu Povinnej osoby (alebo k jeho rozhodovaniu per rollam) za účelom prerokovania návrhu na podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu na jej majetok, na jej reštrukturalizáciu (vrátane preventívnej reštrukturalizácie), vyrovnanie voči nej, alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine;
 - dôjde k zasadnutiu štatutárneho alebo iného orgánu Povinnej osoby, ktorá je právnickou osobou (alebo k jeho rozhodovaniu per rollam), za účelom prerokovania návrhu na jej zrušenie alebo likvidáciu, alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine;
 - dôjde k ustanoveniu dočasného správcu, núteného správcu alebo akejkoľvek inej osoby, ktorá preberie všetky alebo časť právomocí štatutárneho orgánu Povinnej osoby, alebo k inému podobnému úkonu v akejkoľvek krajine;
 - budú splnené podmienky na to, aby Povinná osoba mohla byť zrušená rozhodnutím súdu alebo iného príslušného orgánu;
 - dôjde k výkonu akéhokoľvek zabezpečenia k akémukoľvek majetku Povinnej osoby presahujúcej hodnotu 5.000.000,- EUR;
- m) Klient alebo osoba ovládajúca Klienta alebo osoba, ktorú Klient ovláda sa dostane do omeškania s plnením svojich zákonných či zmluvných záväzkov voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom a tieto záväzky v celom rozsahu nevyrovná do 30 dní od kedy k omeškaniu došlo.
- 2) Banka je oprávnená kedykoľvek potom, ako dôjde podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy k prípadu porušenia povinností alebo nastane niektorá zo skutočností alebo dôjde k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, písomným oznámením odoslaným Klientovi:
- obmedziť alebo zastaviť čerpanie úveru,
 - písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky s príslušenstvom z poskytnutého úveru alebo ich časti sa stávajú splatnými v lehote 15 kalendárnych dní od doručenia oznámenia o vyhlásení predčasnej splatnosti Klientovi, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému v písomnom vyhlásení;
 - s prihladením k závažnosti skutočností, ktoré nastali alebo prípadom porušenia či zmien podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, vykonať blokáciu všetkých účtov Klienta vedených Bankou (najmä nevykonávať Klientove platobné príkazy a nevyplácať hotovosť) ešte pred dňom splatnosti záväzkov Klienta, ktorých splácanie je ohrozené a zostatky účtov a

dochádzajúce úhrady použiť na splatenie týchto záväzkov Klienta a/alebo na vytvorenie peňažného krytia na účte Banky ako peňažnej istoty - kaucie na úhradu v budúcnosti splatných záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy, a to do výšky týchto záväzkov Klienta, pričom v takomto prípade Banka nezodpovedá za škody, ktoré môžu Klientovi vzniknúť v dôsledku použitia jeho peňažných prostriedkov na splatenie vyššie uvedených záväzkov.

- 3) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa písm. g) Článku VIII. Zmluvy, sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy vrátane príslušných úrokov za celú dobu dohodnutého trvania úverového vzťahu podľa Zmluvy stávajú splatnými ku dňu, kedy sa Banka o nepravdivosti týchto údajov dozvedela. Banka následne v písomnom oznámení o tejto skutočnosti adresovanom Klientovi uvedie deň splatnosti i výšku splatných pohľadávok Banky vyplývajúcich zo Zmluvy.
- 4) Oprávnenia uvedené v tomto Článku nevyklučujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.
- 5) Banka je oprávnená započítať svoje splatné pohľadávky voči Klientovi voči akýmkoľvek splatným alebo nesplatným pohľadávkam Klienta voči Banke, a to aj voči pohľadávkam Klienta voči Banke vzniknutých Klientovi v súvislosti s vedením jeho účtov a jednorazových vkladov v Banke. Klient nie je oprávnený jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Banke voči pohľadávkam Banky voči Klientovi.
- 6) Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade reštrukturalizácie Klienta je Banka oprávnená účtovať istinu a/alebo úroky a/alebo úroky z omeškania a/alebo poplatky na osobitnom/ých účte/účtoch vedených Bankou, o čom bude Klient informovaný prostredníctvom výpisov z úverového účtu/ov.

Článok XI.

Záverečné ustanovenia

- 1) Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboma Zmluvnými stranami a účinnosť v nasledujúci deň po jej zverejnení v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR podľa § 47a zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v spojení s príslušnými ustanoveniami zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v platnom znení. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia. Zmluva môže byť menená alebo dopĺňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného dodatku, okrem Obchodných podmienok Banky, ktoré je možné meniť spôsobom v nich uvedeným.
- 2) Zmluva sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Zmluvné strany potvrdzujú, že práva a povinnosti, ktoré im z tejto Zmluvy vyplývajú sú platné, právne účinné a vymožiteľné v príslušných jurisdikciách.
- 3) Odlišné ustanovenia Zmluvy majú po dobu jej trvania prednosť pred znením zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom o vedení ktoréhokoľvek KTK Účtu.
- 4) Zmluva bola vyhotovená v štyroch rovnopisoch, z ktorých dva prevezme Klient a dva Banka. Všetky rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu. Písomnosti v listinnej alebo v elektronickej podobe zasiela odosielajúca Zmluvná strana prijímajúcej Zmluvnej strane na príslušnú adresu uvedenú v Zmluve, resp. na adresu, ktorú prijímajúca Zmluvná strana písomne oznámila odosielajúcej Zmluvnej strane ako zmenu takej svojej adresy. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade zmien takýchto adries nie je potrebné uzatvárať dodatok k tejto Zmluve.
- 5) Zmluvné strany svojimi podpismi potvrdzujú, že po prerokovaní Zmluvy sa zhodli na jej obsahu vo všetkých bodoch a Zmluvu uzavierajú na základe svojej slobodnej a vážnej vôle. Klient podpisom Zmluvy vyjadruje svoj súhlas, že s ním Banka môže komunikovať aj elektronickou formou.

V prílohe:

- Príloha č. 1 – Predkladanie Dokumentov
- Príloha č. 2 – Vzor Žiadosti o čerpanie RVG úveru
- Príloha č. 3 – Zoznam zabezpečenia
- Príloha č. 4 – Zoznam záväzkov po lehote splatnosti
- Príloha č. 5 – Zoznam súdnych konaní

II.

Za obnovu limitu sa Klient zaväzuje uhradiť Banke jednorazový poplatok vo výške = _____, - EUR (slovom: päťtisíc eur). Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti poplatku do 5 pracovných dní od nadobudnutia platnosti tohto Dodatku.

III.

Zmluvné strany sa dohodli, že Prílohy Dodatku nahrádzajú Prílohy Zmluvy, a preto sa ku dňu účinnosti Dodatku menia doterajšie znenia Príloh Zmluvy podľa znenia Príloh tohto Dodatku.

IV.

- 1) Ostatné ustanovenia Zmluvy sa nemenia a zostávajú v plnom rozsahu v platnosti.
- 2) Dodatok nadobúda platnosť dňom jeho podpisu oboma Zmluvnými stranami a účinnosť v nasledujúci deň po jeho zverejnení v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR podľa § 47a zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v spojení s príslušnými ustanoveniami zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v platnom znení. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Dodatku nebudú dotknuté jeho ostatné ustanovenia.
- 3) Dodatok bol vyhotovený v štyroch rovnopisoch, z ktorých dva prevezme Klient a dva Banka. Všetky rovnopisy Dodatku majú právnu silu originálu. Písomnosti v listinnej alebo v elektronickej podobe zasiela odosielajúca Zmluvná strana prijímajúcej Zmluvnej strane na príslušnú adresu uvedenú v Zmluve, resp. na adresu, ktorú prijímajúca Zmluvná strana písomne oznámila odosielajúcej Zmluvnej strane ako zmenu takej svojej adresy. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade zmien takýchto adries nie je potrebné uzatvárať dodatok k tejto Zmluve.
- 4) Zmluvné strany svojimi podpismi potvrdzujú, že po prerokovaní Dodatku sa zhodli na jeho obsahu vo všetkých bodoch a Dodatok uzavierajú na základe svojej slobodnej a vážnej vôle. Klient podpisom Dodatku vyjadruje svoj súhlas, že s ním Banka môže komunikovať aj elektronickou formou.

V prílohe:

Príloha č. 1 – Predkladanie Dokumentov

Príloha č. 2 – Vzor Žiadosti o čerpanie RVG úveru

Príloha č. 3 – Zoznam zabezpečenia

Príloha č. 4 – Zoznam záväzkov po lehote splatnosti

Príloha č. 5 – Zoznam súdnych konaní

V Bratislave, dňa 2024.

Československá obchodná banka, a. s.

Ing. Juraj Dulovič

Bc. Jakub Pešina

V Bratislave, dňa 2024.

Železničná spoločnosť Cargo Slovakia, a. s.

Ing. Jaroslav Daniška, predseda predstavenstva

Mgr. Matej Hambálek, podpredseda predstavenstva

.....
Banka.....
Klient**Preukázanie totožnosti podpisujúceho:**

Doklad totožnosti: OP/PAS číslo:

Platnosť dokladu totožnosti do:

Preukázanie verifikoval:

dňa:

Preukázanie totožnosti podpisujúceho:

Doklad totožnosti: OP/PAS číslo:

Platnosť dokladu totožnosti do:

Preukázanie verifikoval:

dňa:

Klient prevzal

- Osobne v listinnej podobe
 Zaslaním elektronickou poštou na e-mailovú adresu uvedenú v Zmluve

1. Všeobecné obchodné podmienky

Klient v zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách súhlasí s poskytovaním a so sprístupňovaním údajov o obchodoch Klienta uzatvorených s Bankou ako aj s členmi skupiny ČSOB alebo KBC všetkým členom skupiny ČSOB alebo KBC, a to vrátane údajov získaných bankou alebo členmi skupiny ČSOB alebo KBC pri rokovaní o ich uzatvorení, ich zabezpečení ako aj o platobnej disciplíne z hľadiska splácania. Klient dáva tento súhlas na účel ponuky využívania produktov a služieb členmi skupiny ČSOB alebo KBC, na účel zisťovania bonity a dodržiavania platobnej disciplíny a finančných ukazovateľov Klienta. Aktuálny zoznam členov skupiny ČSOB alebo KBC je vždy publikovaný na www.csob.sk.

Dátum podpisu:

.....
Klient

Predkladanie Dokumentov

Klient sa zaväzuje v zmysle Článku IX. Záväzky písm. f) Zmluvy pravidelne predkladať:

- **polročne**, najneskôr do 60. dňa nasledujúceho polroka:
 - súvahu a výkaz ziskov a strát podľa platných účtovných predpisov, zoznam záväzkov po lehote splatnosti, zoznam záväzkov po lehote splatnosti voči štátu, zoznam súdnych konaní, zoznam zabezpečenia

- **ročne**, najneskôr do 30. dňa od predloženia daňového priznania príslušnému daňovému úradu:
 - daňové priznanie

- **ročne**, najneskôr do 60. dňa od vykonania auditu:
 - auditované finančné výkazy

Žiadosť o čerpanie RVG úveru
ku Zmluve o poskytovaní úverov č. 0256/08/44012 zo dňa 20.01.2009.

Železničná spoločnosť Cargo Slovakia, a.s.
so sídlom: Tomášikova 28B, 821 01 Bratislava – mestská časť Ružinov
IČO: 35 914 921
zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 3496/B

V súlade s vyššie uvedenou zmluvou o úvere žiadame o čerpanie RVG úveru:

Vo výške a mene:	...
Dátum čerpania:	...
Dátum splatnosti:	...

V, dňa20...

.....
Klient