

**I. ZMLUVNÉ STRANY**

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

organizačná zložka:

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

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

č. tel.: +421 918 501 643

**a**

**1.2. KLIENT**

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

Sídlo: Bardejovská 6, 043 29 Košice

IČO: 31 701 914

Zapísaný: v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Košice

(oddiel: Sa, vložka číslo: 559/V),

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

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

č. tel.: +421 905 643 822

**II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY**

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

**2.2.** Táto zmluva sa uzatvára na základe žiadosti klienta zo dňa: 06.09.2024. Klient týmto vyhlasuje a berie na vedomie, že vzhľadom na skutočnosť, že zdrojom financovania oprávnených výdavkov (ako sú definované v ods. 2.4.4. tejto zmluvy) bude popri úvere poskytnutom klientovi na základe tejto zmluvy aj príspevok (ako je definovaný v ods. 2.4.3. tejto zmluvy nižšie), existuje Zmluva o spolupráci a spoločnom postupe medzi bankou a orgánmi zastupujúcimi Slovenskú republiku uzavretá medzi bankou a Ministerstvom investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR ako poskytovateľom a Úradom vládného auditu (ďalej len „**Zmluva o spoločnom postupe**“), v zmysle ktorej je banka od klienta povinná požadovať splnenie niektorých povinností uvedených v tejto zmluve a banka pri výkone záložného práva a/alebo postúpení pohľadávky podľa tejto zmluvy postupuje v súlade s podmienkami Zmluvy o spoločnom postupe.

**2.3. Základné podmienky úveru:**

<b>2.3.1.</b>	Výška a mena úveru (číslo, mena v skratke): =2.000.000,- EUR; slovom: dva milióny eur ( <b>dojednaná výška úveru</b> ).
<b>2.3.2.</b>	Účelom použitia úveru je financovanie obstarania dlhodobého majetku, a to kúpy strojov, prístrojov a zariadení a výstavby novej stavby, prípadne zmeny hotovej stavby (ďalej aj len „ <b>projektovaná investícia</b> “) podľa určenia v základných údajoch o obstaraní projektovanej investície v bode 2.4. tejto zmluvy a určených výdavkov súvisiacich s obstaraním projektovanej investície, ak také sú, z toho v sume 2.000.000,- EUR, slovom: dva milióny eur, ako <b>preklenovací úver</b> na predfinancovanie (pred úhradou výdavkov) a/alebo ako zálohové platby a/alebo na refundáciu (náhrada) skutočne vynaložených výdavkov klienta pred prijatím platby podľa zmluvy o príspevku alebo podľa zmluvy o príspevku uzavretej s poskytovateľom, ako sú tieto definované v tejto zmluve nižšie.
<b>2.3.3.</b>	Obdobie čerpania: prvý deň, kedy možno čerpať úver je Pracovný deň po uzavretí tejto zmluvy a posledný deň, kedy možno čerpať úver, je 31.12.2025 (dátum posledného čerpania úveru).
<b>2.3.4.</b>	Deň splatnosti istiny úveru je deň, v ktorý uplynú dva (2) roky od dátumu podpisu tejto zmluvy.
<b>2.3.5.</b>	Úroková sadzba na určenie výšky úrokov sa určuje na jednotlivé za sebou nepretržite nasledujúce Oceňovacie obdobia v dĺžke tri (3) mesiace, súčtom referenčnej sadzby EURIBOR s lehotou splatnosti tri (3) mesiace (3M EURIBOR) a marže 1,30 % p. a.

<b>2.3.6.</b>	Banke patrí <b>(i)</b> počiatkový poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver splatný jednorazovo vo výške 0,10 % zo sumy dojednanej výšky úveru, <b>(ii)</b> poplatok za administrovanie (správu a vedenie) úveru vo výške 40,- EUR za mesiac, <b>(iii)</b> poplatok za monitorovanie (pravidelné review) úveru vo výške 0,25 % za rok (p.a.) zo sumy dojednanej výšky úveru, <b>(iv)</b> poplatok z nečerpanej sumy úveru/záväzková provízia (commitment fee alebo reservation fee) vo výške 0,25 % p. a.
<b>2.3.7.</b>	Určeným účtom je bežný účet klienta vedený bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK36 1111 0000 0066 1018 6006 v mene EUR.
<b>2.3.8.</b>	Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: 10,00 % p. a.

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

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

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

a

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

a súvisiace výdavky,

ako sú bližšie určené v rozpočte oprávnených výdavkov, ktorý je **prílohou č. 1** tejto zmluvy.

**2.4.2.** Klient nadobudne

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

a

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

**2.4.3.** Klient vyhlasuje, že obstaranie projektovanej investície spĺňa podmienky projektu spôsobilého na financovanie z prostriedkov Európskeho fondu regionálneho rozvoja a štátneho rozpočtu formou nenávratného finančného príspevku z programu Program Slovensko 2021 – 2027 opatrenie s názvom Rozvoj verejnej dopravy (ďalej aj len „**príspevok**“ alebo „**podpora**“), na základe zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku uzavretej medzi klientom ako prijímateľom a poskytovateľom podpory, ktorým je Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR, ktoré zastupuje Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky dňa 15.10.2024 pod č. Z401203A050 (ďalej aj len „**zmluva o príspevku**“), na základe žiadosti o nenávratný finančný príspevok, ktorú podal klient ako žiadateľ (ďalej aj len „**žiadosť o príspevok**“) v súvislosti so zverejnenou výzvou poskytovateľa na predkladanie žiadostí o príspevok v rámci uvedeného operačného programu (ďalej aj len „**výzva poskytovateľa**“).

**(1)** Projektovaná investícia je bližšie určená v zmluve o príspevku, v dojednaniach o predmete a účele zmluvy a v jej prílohe alebo prílohách ako predmet podpory vrátane rozpočtu (ďalej aj len „**projekt**“), k čomu klient vyhlasuje, že projekt vyhovuje podmienkam výzvy poskytovateľa pre podanie žiadosti o príspevok a pre podávanie žiadostí o platbu. Klient vyhlasuje, že každá zmluva s dodávateľom projektovanej investície (podľa druhu projektovanej investície napr. kúpna zmluva a zmluva o dodávkach na obstaranie projektovanej stavby) je alebo bude uzavretá s osobami na to oprávnenými a aj inak spôsobilými a v súlade s výzvou poskytovateľa, so zmluvou o príspevku alebo inak určenými podmienkami pre poskytnutie príspevku vrátane spôsobu uzatvárania takýchto zmlúv (osobitne aj použitia verejného obstarávania, ak sa podľa týchto podmienok požaduje). Podľa okolností môže banka požadovať predloženie kúpnej zmluvy alebo inej zmluvy s dodávateľom projektovanej investície a preukázanie, že bola uzavretá v súlade s podmienkami pre poskytnutie príspevku, čomu sa klient zaväzuje na výzvu banky vyhovieť predložením rovnopisu alebo vierohodnej kópie zmluvy a listín o priebehu obstarávania tovarov, stavebných prác a služieb financovaných s použitím príspevku podľa podmienok pre poskytovanie príspevku.

**(2)** Príspevok bude poskytnutý v jednej alebo vo viacerých platbách za určité obdobia, podľa systému financovania ako predfinancovanie (pred úhradou výdavkov) alebo ako zálohové platby alebo ako refundácia (náhrada skutočne vynaložených výdavkov) na základe schválenia žiadosti klienta o platbu príspevku (ďalej aj len „**žiadosť o platbu**“) predloženej uvedenému poskytovateľovi príspevku alebo inej osobe, ktorá plní úlohy podľa predpisov o poskytovaní príspevku alebo podľa zmluvy o príspevku, a to: Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky (ďalej len „**poskytovateľ**“) a bude splatný na bežný účet klienta zriadený na tento účel v banke (ďalej len „**osobitný účet**“), ktorým je bežný účet klienta vedený bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK48 1111 0000 0066 1018 6081 v mene EUR.

**2.4.4.** Výdavkami na obstaranie projektovanej investície, na ktoré sa vzťahuje táto zmluva, sú podľa zmluvy o príspevku výdavky oprávnené na príspevok v celkovej sume 12.253.093,12 EUR (ďalej aj len „**oprávnené výdavky**“), z toho v sume 2.859.983,31 EUR, ak ide o predmet kúpy a v sume 8.569.463,98 EUR, ak ide o projektovanú stavbu. Rozpočet oprávnených výdavkov je v **prílohe č. 1** tejto zmluvy.

**2.4.5.** Dojednáva sa, že zdrojom financovania oprávnených výdavkov sú

**(1)** úverom poskytnuté peňažné prostriedky podľa tejto zmluvy a

**(2)** príspevok, ktorého výška podľa zmluvy o príspevku je =11.640.438,46 EUR, čo je 95 % oprávnených výdavkov.

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

**2.6.** V súvislosti s vyhláseniami klienta o financovaní obstarania projektovanej investície s použitím nenávratného finančného príspevku ako je uvedené v tejto zmluve vyššie, medzi zmluvnými stranami je nesporné, že klient ako žiadateľ o podporu (príspevok) a prijímateľ príspevku (podpory) je partnerom verejného sektora podľa vymedzenia predpisov o registri partnerov verejného sektora (ku dňu podpisu tejto zmluvy zákon č. 315/2016 Z. z.) za podmienky, že suma poskytnutej podpory je vyššia ako 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) a ako taký má povinnosť zapisovať sa do registra partnerov verejného sektora podľa pravidiel ustanovených uvedenými predpismi.

### **III. ČERPANIE ÚVERU A PODMIENKY ČERPANIA**

**3.1.** Banka poskytne peňažné prostriedky do dojednanej výšky úveru v prospech klienta jednorazovo alebo postupne po častiach (tranžiach) v Období čerpania na riadne a včas predloženú písomnú žiadosť klienta o čerpanie úveru podľa vzoru uvedeného v **prílohe č. 2** tejto zmluvy (žiadosť o čerpanie úveru). Žiadosť klienta sa predkladajú riadne vyplnené, v dohodnutom čase a v mene klienta podpísané osobou (osobami) na to oprávnenou podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený v **prílohe č. 3** k tejto zmluve alebo oprávnenými konať v jeho mene na základe iného oprávnenia alebo iným dohodnutým spôsobom.

**3.1.1.** Banka poskytne požadované peňažné prostriedky len na výdavky, ktoré sú oprávnenými výdavkami, a to úhradou faktúr, vystavených dodávateľmi projektovanej investície alebo na refundáciu úhrad takýchto faktúr vykonaných z iných zdrojov, ak boli tieto úhrady vykonané nie dávnejšie ako tri (3) mesiace pred požadovaným dňom čerpania, v oboch prípadoch bez dane z pridanej hodnoty zahrnutej do fakturovanej sumy vo faktúrach dodávateľov projektovanej investície alebo podľa dovozných dokladov pri dovoze a bez zadrživanej časti fakturovanej sumy splatnej v neskoršom čase (tzv. zádržné), ak taká je.

**3.1.2.** Ak nie je v tejto zmluve určené alebo so súhlasom banky v žiadosti o čerpanie úveru uvedené inak, úver podľa tejto zmluvy banka poskytne v prospech osobitného účtu alebo v prospech iného účtu klienta v banke (platobný účet), pričom, ak medzi bankou a klientom nie je iná dohoda, banka úver poskytne len ak právo klienta nakladať s prostriedkami na tomto účte nie je obmedzené, s výnimkou obmedzení dohodnutých s bankou; ak má byť v tomto prípade úver použitý na plnenie určitého záväzku klienta, žiadosť o čerpanie úveru je účinná len spolu s prevodným príkazom na ťarchu tohto účtu a v prospech veriteľa klienta.

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

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

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

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

**b/** ak výška príspevku podľa predloženej zmluvy o príspevku je nižšia oproti výške príspevku podľa projektu, klient uspokojivým spôsobom preukázal pripravenosť použiť dodatočné vlastné zdroje;

**c/** klient predložil banke zmluvu s dodávateľom alebo zmluvy s dodávateľmi projektovanej investície, v znení vyhovujúcim banke, osobitne s lehotou dodania predmetu kúpy, resp. ukončenia projektovanej stavby, najneskôr do 31.07.2025;

**d/** osobitný účet je zriadený a práva zo zmluvy o účte, na základe ktorej bol zriadený, osobitne nakladanie s pohľadávkami z osobitného účtu, nie sú nijako dotknuté obmedzeniami v rozpore s účelom tejto zmluvy, ani neboli urobené žiadne úkony na zrušenie zmluvy o účte;

**e/** klient neporušuje svoje záväzky voči poskytovateľovi;

**f/** doklad o tom, že klient predložil poskytovateľovi originál alebo overenú kópiu tejto zmluvy a zmluvy o zriadení záložného práva k predmetu záložného práva, ktorý je/alebo bude predmetom projektu podľa zmluvy o príspevku a predmetom financovania podľa tejto zmluvy.

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

**h/** ak ide o úver na financovanie obstarania projektovanej stavby, banke bolo predložené právoplatné stavebné povolenie na projektovanú stavbu a podľa okolností iné dokumenty týkajúce sa súhlasov a povolení k výstavbe projektovanej stavby, pričom ich účinky trvajú;

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

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

**a/** návrh na vklad záložného práva k dojednanému predmetu záložného práva podľa odseku 6.1.3. tejto zmluvy do katastra nehnuteľností v prospech banky, **(i)** potvrdený odtlačkom podacej pečiatky príslušného orgánu štátnej správy katastra nehnuteľností s vyznačením času podania a čísla konania a **(ii)** originál alebo notársky overená kópia výpisu z listu vlastníctva katastra nehnuteľností preukazujúci vlastníctvo k dojednanému predmetu záložného práva bez akýchkoľvek tiarch, s výnimkou záložného práva v prospech banky, pričom na uvedenom výpise z katastra nehnuteľností bude označenie, že na liste vlastníctva je plomba o zmene práva k nehnuteľnosti, ktorá označením a poradovým číslom zodpovedá označeniu návrhu na vklad záložného práva, a to bez údajov o akejkoľvek inej plombe;

**b/** potvrdenie o vykonaní registrácie záložného práva k dojednanému predmetu záložného práva, ako je označený v ustanovení 6.1.2. v dojednaniach o zabezpečení v tejto zmluve, v Notárskom centrálnom registri záložných práv a potvrdenie o tom, že k uvedenému predmetu záložného práva v tomto registri nie je registrácia záložného práva v prospech iného záložného veriteľa;

**c/** potvrdenie poisťiteľa predmetu záložného práva uvedeného v odseku 6.1.3. tejto zmluvy o vinkulovaní výplaty poisťného plnenia v prospech banky alebo inak označené potvrdenie, podľa ktorého poisťiteľ sa zaväzuje plnenie z poisťnej zmluvy v prípade poisťnej udalosti vyplatiť banke ako tretej osobe.

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

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

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

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

**3.4.2.** ku dňu čerpania

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

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

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

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

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

**f/** referenčná úroková sadzba bola zverejnená a

**g/** ak má ísť o úver na úhradu faktúry, klient je pripravený použiť vlastné zdroje v rozsahu dane z pridanej hodnoty zahrnutej do fakturovanej sumy; žiadosť o čerpanie úveru je v tomto prípade účinná len spolu s príkazom na úhradu zahŕňajúcim túto sumu a

**h/** klient je zapísaný v registri partnerov verejného sektora, vrátane predpísaného zápisu zmien zapisovaných údajov.

**3.5.** Aj keď sú splnené podmienky čerpania, banka môže odoprieť ďalšie čerpanie úveru, ak sa jej stane známe, že žiadosť o platbu nebola podaná v súlade so zmluvou o príspevku alebo bola poskytovateľom pozastavená alebo neschválená alebo že pri overovaní (kontrole) žiadosti o platbu poskytovateľom boli zistené nedostatky, ktoré môžu viesť k pozastaveniu alebo neschváleniu žiadosti o platbu; ak sa zistená skutočnosť týka len určitej sumy príspevku, banka môže odoprieť čerpanie aj len v tomto rozsahu. Banka môže čerpanie úveru v takomto prípade podmieniť použitím dodatočných vlastných zdrojov klienta, ak ide o takú okolnosť. Klient je povinný predložiť Banke kópiu každej žiadosti o platbu, ktorou požaduje klient prostriedky príspevku za určité obdobie podľa zmluvy o príspevku, a ktoré predchádza požadovaný dátum čerpania úveru, pričom žiadosť o platbu musí byť s údajom osobitného účtu na úhradu platby príspevku a s vyznačením jej registrácie u poskytovateľa.

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

#### **IV. SPLÁCANIE ÚVERU**

**4.1.** Klient sa zaväzuje vrátiť istinu úveru postupne po častiach (v splátkach), a to

**4.1.1.** jednou splátkou istiny úveru vo výške istiny úveru v Deň splatnosti istiny úveru určený v bode 2.3. tejto zmluvy (Základné podmienky úveru) (v tejto zmluve aj len „**plánovaná splátka**“)

a

**4.1.2.** prednostnou splátkou, ktorou je prijatá platba príspevku alebo každá z viacerých platieb príspevku, ak bude príspevok poskytnutý vo viacerých platbách (v tejto zmluve aj len „**prednostná splátka**“).

**4.2.** Ak úver nebol vyčerpaný v dojednanej výške úveru určenej v odseku 2.3.1., v sume tohto rozdielu sa výška plánovanej splátky znižuje. Úprava splátky podľa predchádzajúcej vety sa vykoná písomným oznámením banky na základe a podľa tohto dojednania.

**4.3.** Dojednáva sa, že na vrátenie istiny úveru sa prednostne použije prednostná splátka. Prednostná splátka je splatná najskôr v deň prijatia každej platby príspevku na osobitný účet, inak podľa pokynu klienta, najneskôr však v deň splatnosti istiny úveru. Prednostná splátka sa použije najskôr na zaplatenie poslednej splátky a potom splátok ju predchádzajúcich, z nich na najskôr splatnú splátku aj len v jej časti. Banka prednostnú splátku zúčtuje na farchu osobitného účtu s tým, že na prednostnú splátku sa inak vzťahujú ustanovenia o platení iných dlžných súm klienta.

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

#### **V. ÚROKY A ÚROKY Z OMEŠKANIA**

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

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

**5.3.** Ak sa úroky neplatia spolu s istinou v anuitnej splátke, sú splatné v posledný kalendárny deň kalendárneho štvrťroka (Úrokové obdobie), a to prvýkrát za Úrokové obdobie v štvrťroku, v ktorom bol úver prvýkrát čerpaný, a potom pravidelne za každé Úrokové obdobie, pričom posledná suma úrokov je splatná s poslednou splátkou istiny alebo spolu s jednorazovo splatnou istinou. Ak ide o peňažné prostriedky poskytnuté na obdobie menej ako jeden mesiac, úroky sú splatné jednorazovo spolu s istinou.

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

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

## VI. ZABEZPEČENIE

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

**6.1.1.** klient touto zmluvou postupuje banke právo na platbu príspevku alebo na viaceré platby príspevku, ak také sú, až do výšky dlžnej sumy istiny s úrokmi a poplatkami, a to k okamihu prijatia platby pre klienta bankou;

**6.1.2.** zriadením záložného práva k pohľadávke z osobitného účtu, ako aj k pohľadávke z každého iného účtu klienta v banke,

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

a) pozemok (parcela registra "C"):

Číslo parcely	Výmera v m <sup>2</sup>	Druh pozemku
1399/2	71	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/1	17794	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/10	246	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/11	119	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/12	112	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/13	556	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/14	672	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/15	161	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/17	280	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/18	317	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/22	151	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/23	5257	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/24	91	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/26	988	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/28	178	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/29	3856	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/31	4	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/32	181	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/33	241	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/35	1950	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/37	1065	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/38	291	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/41	77	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/43	58	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/44	915	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/45	4	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/47	122	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/48	634	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/49	161	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/50	4925	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/51	454	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/52	2363	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/53	1998	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/54	311	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/55	965	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/56	714	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/57	146	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/58	747	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/60	189	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/61	4656	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/62	210	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/63	188	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/64	511	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/67	26	Zastavaná plocha a nádvorie
1400/68	96	Ostatná plocha
1400/69	218	Ostatná plocha
1400/70	327	Ostatná plocha

1400/71	920	Ostatná plocha
1400/72	229	Ostatná plocha
1400/73	4714	Ostatná plocha
1400/74	1336	Ostatná plocha
1400/75	3155	Ostatná plocha
1400/76	985	Ostatná plocha
1400/77	290	Ostatná plocha
1400/78	1359	Ostatná plocha
1400/79	1746	Ostatná plocha
1400/80	226	Ostatná plocha
1400/81	3015	Ostatná plocha
1400/82	669	Ostatná plocha
1400/83	1252	Ostatná plocha
1400/84	321	Ostatná plocha
1400/85	490	Ostatná plocha
1400/86	117	Ostatná plocha
1400/87	551	Ostatná plocha
1400/88	391	Ostatná plocha
1400/89	430	Ostatná plocha
1400/90	507	Ostatná plocha
1400/91	10	Ostatná plocha

b) stavba:

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

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

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

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

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

všetko vo vlastníctve záložcu, ktorým je klient;

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

**6.2.** Zabezpečenie podľa tejto zmluvy sa klient zaväzuje poskytnúť tak, aby práva banky z neho boli účinné a banke preukázané ku dňu poskytnutia prvého plnenia banky alebo k neskoršiemu času podľa tejto zmluvy. Zabezpečenie podľa bodu 6.1. sa prijíma ako dostatočné ku dňu podpisu tejto zmluvy. Ak sa za trvania zabezpečeného záväzku Zabezpečenie zhorší, klient sa zaväzuje doplniť ho bez zbytočného odkladu, najneskôr v primeranej lehote určenej vo výzve banky na pôvodný rozsah alebo na rozsah primeraný dlžnej sume podľa bankou všeobecne používaných pravidiel na oceňovanie Zabezpečenia v čase zhoršenia Zabezpečenia alebo namiesto toho zabezpečenú pohľadávku v tej istej lehote primerane splatiť.

## VII. OSOBITNÉ ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA

### 7.1. Iné dojednania a záväzky

#### 7.1.1. Niektoré ustanovenia o poplatkoch

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

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

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

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

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

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

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

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

(6) Dojednáva sa, že

**a/** ak banka vyzýva klienta na splnenie povinnosti, ktorú 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 uvedených v Základných podmienkach úveru v tejto zmluve vyššie, ak banka za trvania záväzkov z tejto zmluvy zmení výšku poplatkov špecifikovaných v tejto zmluve alebo cenníku, mení sa výška takýchto poplatkov na sumu určenú cenníkom platným v dobe splatnosti poplatku.

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

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

**a/** účtovné záznamy v rozsahu, štruktúre a formáte súvahy (bilancie) a výsledovky (výkazu ziskov a strát), ak klient účtuje v systave podvojného účtovníctva alebo výkazu o príjmach a výdavkoch a výkazu o majetku a záväzkoch, ak klient účtuje v systave jednoduchého účtovníctva, k poslednému dňu každého kalendárneho štvrtroka, a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca.

7.1.4. 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 obrát**“). 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.

#### **Oznámenia a doklady**

**7.1.5.** V súvislosti s prípravou a uskutočňovaním účelu použitia úveru sa klient osobitne zaväzuje, že najmä, ale nielen:

- (1)** bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky a poskytovateľa,  
**a/** nevhodne nezmení rozsah a podmienky uskutočňovania účelu, na ktorý sa má použiť úver, ktoré boli podkladom pre posúdenie žiadosti klienta o úver;  
**b/** neurčí na prijímanie platieb príspevku iný účet ako osobitný účet;
- (2)** bude počas obdobia realizácie projektu dodržiavať sumu a zloženie oprávnených výdavkov; zvýšenie nákladov oproti projektu sa klient zaväzuje uhradiť zo svojich prostriedkov;
- (3)** bude poskytovať banke, resp. osobám povereným alebo splnomocneným bankou súčinnosť pri overovaní dodržiavania účelu úveru a informácií o stave a realizácii projektu poskytovaných, resp. predkladaných klientom alebo treťou osobou v mene klienta; za týmto účelom umožní klient banke alebo ňou povereným alebo splnomocneným osobám na vlastné riziko a zodpovednosť, v sprievode spôsobilej osoby, vstup na stavebné pozemky, do projektovanej stavby a umožní banke nahliadať do dokumentácie súvisiacej s projektom, jeho stavom a realizáciou a robiť si so súhlasom klienta výpisy alebo odpisy alebo fotokópie z takejto dokumentácie, banka sa zaväzuje zachovávať mlčanlivosť o takto získaných informáciách o projekte;
- (4)** bez zbytočného odkladu, ak sa tak nestalo už pred podpisom tejto zmluvy, predloží banke údaje o registrácii projektu a žiadosti o príspevok poskytovateľovi, originál alebo overenú kópiu zmluvy o príspevku kópiu žiadosti o platbu a údaje o jej registrácii s údajom osobitného účtu v určení bankového spojenia, v prípade žiadosti o platbu do 5 dní od jej predloženia poskytovateľovi, najneskôr však do 31.07.2025;
- (5)** bez zbytočného odkladu oznámiť banke skutočnosti, ktoré sa vzťahujú k plneniu podmienok podpory, alebo ktoré môžu spôsobiť zníženie príspevku alebo termín jeho výplaty, osobitne je povinný informovať banku o všetkých zmenách významných pre poskytnutie a vyplatenie platby príspevku, ktoré nastali po uzavretí tejto zmluvy, vrátane dodržiavania povinnosti klienta byť zapísaný v registri partnerov verejného sektora a predpísaného zápisu zmien zapisovaných údajov do registra partnerov verejného sektora podľa predpisov o registri partnerov verejného sektora v lehotách nimi určených (preukázaním prvého zápisu a zmien zapisovaných údajov), ako aj výmazu klienta z registra partnerov verejného sektora, ak je klient v súvislosti so žiadosťou o podporu partnerom verejného sektora alebo banke preukáže, že s ohľadom na sumu podpory nemá povinnosť byť zapísaný v tomto registri.

**7.1.6.** Niektoré ustanovenia o osobitnom účte:

- (1)** Osobitný účet slúži len na prijímanie platieb podpory a ich zúčtovanie podľa tejto zmluvy. Na vedenie účtu sa nevyžaduje základný ani minimálny vklad, zostatok účtu sa úročí a za transakcie na účte sa neplatia poplatky. Dojednania v tejto zmluve sa použijú pred dojednaniami v zmluve o účte.
  - (2)** Klient sa zaväzuje, že označenie osobitného účtu s názvom banky uvedie ako bankové spojenie v zmluve o príspevku a v žiadosti o platbu, ktorú predloží poskytovateľovi a že bez písomného súhlasu banky nezmení účet na prijímanie platieb príspevku;  
**b/** ak sa podľa dojednania v tejto zmluve dojednáva osobitný účet ako bankový účet na prijímanie platieb príspevku až v dodatočnej lehote po prvom čerpaní úveru, klient bez zbytočného odkladu oznámi banke prijatie takejto jeho platobnej inštrukcie poskytovateľovi alebo zmenu zmluvy o príspevku,  
**c/** pre prípad prijatia platby príspevku inak ako na osobitný účet, zaväzuje sa ju bez odkladu poukázať v prospech osobitného účtu.
  - (3)** Dojednáva sa, že na platbu peňažných prostriedkov z osobitného účtu až do sumy prednostnej splátky (odsek 4.3. vyššie) je oprávnená banka a klient je ohľadne prostriedkov na osobitnom účte oprávnený len v rozsahu, v ktorom prevyšujú sumu prednostnej splátky alebo viacerých prednostných splátok. Iné platby na ťarchu osobitného účtu ako sú uvedené v dojednaniach tejto zmluvy, banka nie je povinná vykonať.
- 7.1.7.** V súvislosti so zmluvou o príspevku sa dojednáva nasledovné:
- (1)** Klient sa zaväzuje predložiť poskytovateľovi v lehote do (i) 10 pracovných dní odo dňa podpisu tejto zmluvy obidvomi zmluvnými stranami resp. do 10 pracovných dní odo dňa podpisu akéhokoľvek dodatku k tejto zmluve originál alebo overenú kópiu tejto zmluvy resp. príslušnému dodatku k nej) a (ii) 10 pracovných dní odo dňa podpisu zmluvy o zriadení záložného práva (alebo akéhokoľvek jej dodatku), k predmetu záložného práva, ktorý je predmetom projektu podľa zmluvy o príspevku a predmetom financovania podľa tejto zmluvy originál alebo overenú kópiu takejto zmluvy resp. príslušného dodatku k nej.
  - (2)** Klient sa zaväzuje, že k majetku obstaranému s použitím úveru podľa tejto zmluvy nezriadi žiadne právo v prospech iného okrem záložného práva v prospech banky a záložného práva v druhom poradí v prospech poskytovateľa.
  - (3)** Klient dáva banke súhlas, aby poskytla poskytovateľovi a/alebo Úradu vládneho auditu alebo akémukoľvek inému orgánu zastupujúcemu SR, a to podľa určenia poskytovateľa informácie, ktoré súvisia so zmluvou o úvere resp. inými zmluvami, ktoré uzatvorí banka s klientom v súvislosti s projektom.
  - (4)** Dojednáva sa, že dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v obchodných podmienkach) je aj to, že  
**a/** v zmysle právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu finančnej kontroly bolo určené, že klient porušil finančnú disciplínu v zmysle platných právnych predpisov; právoplatným rozhodnutím Úradu vládneho auditu (alebo iným na to oprávneným orgánom podľa zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite v znení neskorších predpisov) alebo súdnym rozhodnutím alebo právoplatným rozhodnutím poskytovateľa bolo určené, že klient porušil zmluvu o príspevku a/alebo že došlo k porušeniu platných právnych predpisov v súvislosti so zmluvou o príspevku, alebo

**b/** klient zriadi k majetku obstaranému s použitím úveru podľa tejto zmluvy právo v prospech tretej osoby okrem poskytovateľa,

**c/** klient porušil ktorýkoľvek zo záväzkov podľa bodu 7.1.5. až 7.1.7. tejto zmluvy,

**d/** klient, ktorý má podľa predpisov o registri partnerov verejného sektora byť zapísaný v registri partnerov verejného sektora, bol vymazaný z takéhoto registra alebo nastala iná skutočnosť, ktorá osobe verejného sektora (tak ako je táto definovaná predpismi o registri partnerov verejného sektora) priamo alebo nepriamo zakladá právo odoprieť svoje plnenie klientovi spočívajúce v platbe podpory alebo právo požadovať vrátenie klientom už prijatého plnenia spočívajúceho v prijatej platbe podpory;

**e/** poskytovateľ oznámil banke svoje rozhodnutie o (i) pozastavení vyplácania príspevku, (ii) odstúpení od zmluvy o príspevku (iii) inom dôvode vzniku pohľadávky štátu, v dôsledku ktorých vzniká klientovi povinnosť vrátenia poskytnutých prostriedkov príspevku;

**f/** klient porušil svoje záväzky alebo vyhlásenia, ktoré mu vyplývajú z (i) výzvy poskytovateľa na predkladanie žiadostí o príspevok týkajúcej sa projektu, (ii) zámeru národného projektu ktorý predložil klient ako žiadateľ poskytovateľovi podpory ako aj (iii) rozhodnutia o schválení žiadosti o poskytnutie príspevku (ak také sú).

#### 7.1.8. Dojednáva sa, že

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

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

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

#### 7.1.9. Klient sa zaväzuje predložiť banke

**a/** najneskôr do 60 dní od prvého čerpania úveru, originál alebo notársky overená kópia výpisu z katastra nehnuteľností (z listu vlastníctva) preukazujúci vlastníctvo k dojednanému predmetu záložného práva podľa odseku 6.1.3. so zapísaným záložným právom v prospech banky bez akýchkoľvek iných tiarch, s výnimkou záložného práva v prospech banky, a bez údajov, z ktorých by bolo zrejmé, že nejaké údaje z listu vlastníctva neboli vyžiadané na výpis (nevyžiadané a pod.).

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).

#### 7.1.10. Dojednáva sa, že:

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

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

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

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

X =

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

Y =

- + nákladové úroky (výkaz ziskov a strát riadok 49)

+ výška splátok dlhodobých bankových úverov, dlhopisov a leasingov splatných v sledovanom účtovnom období

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

Zároveň

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

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

**B/** Bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky

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

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

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

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

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

**7.1.12.** Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu predložiť banke dodatky k zmluve o príspevku a dodatky k zmluvám s dodávateľmi projektovanej investície uzavreté po podpise tejto zmluvy.

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. Rôzne vyhlásenia**

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

**7.2.2.** Klient súhlasí so spracúvaním, sprístupnením a 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 to na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou banky v rámci Skupiny UniCredit Group a činnosti súvisiace s účasťou banky vo finančnom konsolidovanom celku podľa zákona o bankách, a na účely riadenia rizika a obozretného podnikania

a výkazníctva v rámci Skupiny UniCredit Group a (iv) iným subjektom, ktorým môžu byť vyššie uvedené údaje poskytnuté podľa platných právnych predpisov.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

**8.1.** Prílohou tejto zmluvy sú:

Príloha č. 1 - Rozpočet oprávnených výdavkov,

Príloha č. 2 - Vzor žiadosti o čerpanie úveru,

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

**8.2.** Táto zmluva sa uzatvára v listinnej alebo elektronickej podobe, v prípade listinnej podoby v štyroch vyhotoveniach, z toho pre každú zmluvnú stranu po jednom a jedno vyhotovenie pre NBS alebo príslušného regulátora a jedno vyhotovenie pre klienta za účelom splnenia jeho notifikačných povinností voči poskytovateľovi.

12/ 16

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

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

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

V Košiciach, dňa 29.10.2024

V Košiciach, dňa 29.10.2024

V mene banky:

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

V mene klienta:

**Dopravný podnik mesta Košice,  
akciová spoločnosť**

Ing. Martin Vojtek  
manažér centra Enterprises  
Podpis:

Ing. Roman Danko  
predseda predstavenstva  
Podpis:

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

Mgr. Marcel Čop  
člen predstavenstva  
Podpis:

(Uvedie sa len na jednom výtlačku pre banku)

Za banku podpis(y) na strane klienta overil:

podľa preukazu totožnosti (druh číslo):

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

podľa preukazu totožnosti (druh číslo):

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

Meno a priezvisko overujúceho:

Podpis:

## Rozpočet oprávnených výdavkov projektu v EUR bez DPH

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

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

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Žiadosť o čerpanie úveru (poradové číslo):

K zmluve o úvere  
číslo:  
zo dňa:

KLIENT (obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, IČO):	
Žiadosť pod spisovým číslom u klienta:	Vybavuje (meno/číslo telefónu):

Na základe označenej zmluvy o úvere, ktorú sme s Vami z našej strany podpísali uvedeného dňa, v znení prípadných dodatkov k nej, klient žiada podľa dojednaných podmienok o čerpanie úveru takto:

1.	Suma čerpania: [*výška číslom],- EUR (slovom):
2.	Požadovaný dátum čerpania (úhrady): [dd.mm.rrrr].
3.	Prijímateľ platby (číslo účtu/kód banky): [*].
4.	Iné údaje: financovanie časti nákladov na obstaranie dlhodobého hmotného majetku, ktoré sa zhodujú s oprávnenými výdavkami podľa projektu určeného v zmluve o úvere alebo v súlade so zmluvou o príspevku alebo žiadosťou o platbu predloženej banke podľa zmluvy o úvere.
5.	Prílohy: [*listiny na preukázanie účelu použitia úveru].

Klient potvrdzuje, že všetky jeho vyhlásenia o skutočnostiach podstatných pre jeho pripravenosť a schopnosť plniť jeho peňažné záväzky, sú k dátumu tejto žiadosti úplné a v podstatných okolnostiach pravdivé a treba ich považovať za zopakované k tomuto dátumu. Zároveň vyhlasuje, že neexistujú dôvody predčasnej splatnosti úveru a nevyskytla sa žiadna okolnosť, ktorá by bola dôvodom na odopretie úveru. Klient potvrdzuje, že priložené kópie pripojených dokladov sú totožné s ich originálmi. Ak sú podmienky čerpania a splatnosti podľa tejto žiadosti v rozpore s určením záväzne dohodnutým v zmluve o úvere, platia podmienky dohodnuté v zmluve.

V mene klienta:

V: \_\_\_\_\_ dňa: \_\_\_\_\_ podpis: \_\_\_\_\_  
(meno, priezvisko, funkcia a podpis podľa podpisového vzoru uloženého v banke)

Doručené banke: dňa: \_\_\_\_\_ o: \_\_\_\_\_

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,  
pobočka zahraničnej banky, Bratislava  
\*súhlasí \*nesúhlasí s požadovaným čerpaním.

V mene banky:

V: \_\_\_\_\_ dňa: \_\_\_\_\_ podpis: \_\_\_\_\_

**Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru**

(vyhotovuje sa na firemnom papieri klienta)

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

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

**Vec: Oznámenie oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru**

**\* ak bude oprávnená podpisovať jedna poverená a splnomocnená osoba**

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

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

Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rodné číslo	Podpis

**\* ak bude oprávnená podpisovať jedna z viacerých poverených a splnomocnených osôb**

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

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

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

**\*\* ak budú oprávnené podpisovať viaceré poverené a splnomocnené osoby spoločne**

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

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

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

V: \_\_\_\_\_ dňa: \_\_\_\_\_

V mene klienta:

\_\_\_\_\_  
(meno, priezvisko, funkcia a vlastnoručný podpis osoby konajúcej v mene klienta podľa podpisového vzoru uloženého v banke)