

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 Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B (ďalej len „banka“)

Obchodné miesto banky: Bratislava, Šancová 1/A, PSČ: 813 33
č. tel.: +421 2 49 50 23 30

a

1.2. KLIENT

Názov

Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava

Adresa sídla:

Primaciálne nám. 1, 814 99 Bratislava - m.č. Staré Mesto

IČO:

00 603 481

Podľa:

zoznamu obcí (nariadenie vlády SR č. 258/1996 Z. z.; IČO na základe potvrdenia o pridelení identifikačného čísla vydaného Štatistickým úradom SR, Krajská správa v Bratislave, zapísaný v registri organizácií vedenom Štatistickým úradom SR),

Zapísaný:

v registri organizácií vedenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky, kód obce 582 000

V mene ktorého koná:

Ing. arch. Matúš Vallo, primátor

Adresa pre doručovanie a komunikáciu:

Magistrát hlavného mesta SR Bratislavy, sekcia financií,
Primaciálne nám. 1, PSČ: 814 99 Bratislava
č. tel.: +421 259 356 271

II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY**2.1. Základné dojednania**

2.1.1. Banka sa zaväzuje, že na financovanie krátkodobých prevádzkových potrieb klienta za podmienok dojednaných v tejto zmluve o úverovom rámci (ďalej len „táto zmluva“), dojednanými spôsobmi financovania na požiadanie klienta dočasne poskytne v prospech klienta peňažné prostriedky (úver) alebo na náklady klienta prevezme dojednaný platobný záväzok alebo záväzky v prospech tretej osoby určenej klientom, a to až do sumy úverového rámca dojednanej v tejto zmluve nižšie (ďalej aj len „dojednaná suma úverového rámca“).

2.1.2. Klient sa zaväzuje použiť úverový rámec dojednaným spôsobom alebo dojednanými spôsobmi financovania, prípadne na dohodnutý účel, za dojednaných podmienok úverom poskytnuté peňažné prostriedky (istina úveru) vrátiť a zaplatiť z nich úroky, zaplatiť banke to, čo je banka povinná plniť podľa svojej povinnosti zo záväzku na náklady klienta, zaplatiť banke dojednané odplaty (poplatky), poskytnúť potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky podľa tejto zmluvy. Peňažné záväzky klienta sú splatné na ťarchu Určeného účtu.

2.2. Použitie úverového rámca

2.2.1. Spôsobmi financovania, na ktoré sa vzťahuje táto zmluva, sú kontokorentný úver alebo úvery, krátkodobý úver alebo úvery, banková záruka alebo bankové záruky (ďalej aj len „záruka“), dokumentárny akreditív alebo dokumentárne akreditívy (ďalej aj len „akreditív“) a krátkodobý úver na krytie záväzkov vzniknutých z transakcií uzavretých medzi klientom a bankou podľa osobitnej rámcovej zmluvy (Rámcová Treasury Zmluva) (ďalej aj len „treasury link“) do dojednanej výšky (dojednaná hodnota treasury linky).

2.2.2. Úverový rámec možno použiť spôsobom alebo spôsobmi financovania (i) dohodnutými v tejto zmluve nižšie alebo (ii) na žiadosť klienta dohodnutými v dodatku k tejto zmluve (v tejto zmluve aj len „dojednané spôsoby financovania“); v prípade uvedenom pod (ii) v mene, v rozsahu výšky, platnosti a Obdobia čerpania úverového rámca a za úrokových, poplatkových prípadne iných podmienok ktoré možno dojednať v dodatku k tejto zmluve.

2.2.3. Klient môže použiť každý z dojednaných spôsobov financovania až do dojednanej výšky, avšak platí, že počas doby predchádzajúcej poslednému dňu platnosti úverového rámca alebo počas inej dojednanej doby (1) suma úverom poskytnutých a ešte nevrátených peňažných prostriedkov a menovitá hodnota vystavených záruk a otvorených akreditívov v úhrne nesmie presiahnuť dojednanú sumu úverového rámca alebo jeho časti dojednanej pre určitý spôsob financovania; pričom

(2) použiteľnú sumu úverového rámca znižuje aj dojednaná hodnota treasury linky a časť úverového rámca v menovitej hodnote ešte neposkytnutého plnenia, na ktoré je banka zaviazaná podľa iných dojednaných spôsobov financovania, ako aj každá nezaplatená splatná suma akéhokoľvek peňažného záväzku klienta voči banke.

2.3. Základné podmienky úverového rámca

2.3.1. Dojednaná suma úverového rámca je: =10.000.000,- EUR (slovom: desať miliónov eur).

2.3.2. Dojednanými spôsobmi financovania sú

(1) krátkodobý úver v mene EUR až do sumy úverového rámca.

2.3.3. Obdobie čerpania: (I) prvý deň, kedy možno čerpať úverový rámec uzavretím zmluvy o úverovom obchode ako je vymedzená nižšie, je druhý pracovný deň po uzavretí tejto zmluvy a (II) posledný deň, kedy možno poskytnúť plnenie podľa zmluvy o úverovom obchode (dátum posledného čerpania úverového rámca), je:

(1) deň, v ktorom bola bankou odoslaná alebo banke doručená výpoveď čerpania úverového rámca podľa dojednania v tejto zmluve nižšie, ak ide o krátkodobý úver.

2.3.4. Posledný deň platnosti úverového rámca je:

(1) dátum, určený v dojednaní o výpovedi čerpania úverového rámca alebo podľa neho, nie však neskôr ako pevný dátum, ktorým je (I) 29.08.2021, ak ide o krátkodobý úver (pevný dátum).

2.3.5. Úrokové sadzby

(1) Úroková sadzba na určenie výšky úrokov sa určuje

a/ ak ide o krátkodobý úver, na jednotlivé za sebou nepretržité nasledujúce Oceňovacie obdobia trvajúce

(I) jeden týždeň súčtom referenčnej sadzby EURIBOR s lehotou splatnosti jeden týždeň (1 W EURIBOR) a marže, ktorá je % p. a. alebo

(II) dva týždne, resp. jeden mesiac, súčtom referenčnej sadzby EUPBOR s lehotou splatnosti dva týždne (2 W EURIBOR), resp. jeden mesiac (1 M EURIBOR) a marže, ktorá je % p. a.

(2) Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: % p. a.

2.3.6. Niektoré ustanovenia o poplatkoch

(1) Banke patrí

(I) počiatkový poplatok za prevzatie záväzku podľa tejto zmluvy, splatný jednorazovo vo výške % z dojednanej sumy úverového rámca a

(II) poplatok z nečerpanej sumy úverového rámca (commitment fee) vo výške % p. a., ako aj

(III) poplatok za administrovanie úveru vo výške % z štvrtrok (p. q.) z dojednanej sumy úverového rámca.

2.3.7. Určeným účtom je bežný účet klienta vedený bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK7811110000001698894054 v mene EUR.

2.4. Čerpanie úverového rámca a Obdobie čerpania úverového rámca:

2.4.1. Banka poskytne kontokorentný úver, krátkodobý úver a úver z treasury linky na základe zmluvy o úvere (ďalej aj len „zmluva o úvere“). Banka vystaví záruku na základe zmluvy o vystavení bankovej záruky (ďalej aj len „zmluva o záruke“) a akreditív otvorí na základe zmluvy o otvorení akreditívu (ďalej aj len „zmluva o akreditíve“).

2.4.2. Zmluva o úvere, zmluva o záruke alebo zmluva o akreditíve (ďalej spoločne alebo jednotlivé aj len „zmluva o úverovom obchode“) vzniká na základe písomnej žiadosti alebo príkazu klienta (v tejto zmluve spoločne alebo niektorá z nich aj len „žiadost“ alebo „žiadost“ o úverový obchod“), vyhovujúcich podmienkam tejto zmluvy, súhlasom banky s takouto žiadosťou (schválením žiadostí). Žiadosť klienta o uzavretie úverového obchodu sa predkladá podľa bankou určeného vzoru, ktorý

(1) je v prílohe č. 1a tejto zmluvy, ak ide o zmluvu o kontokorentnom úvere (žiadost' o kontokorentný úver),

(2) je v prílohe č. 1b tejto zmluvy, ak ide o zmluvu o krátkodobom úvere (žiadost' o krátkodobý úver),

(3) je v prílohe č. 1c tejto zmluvy, ak ide o zmluvu o záruke (žiadost' o vystavenie bankovej záruky),

(4) je v prílohe č. 1d tejto zmluvy, ak ide o zmluvu o akreditíve (príkaz na otvorenie akreditívu),

(5) je v prílohe č. 1e tejto zmluvy, ak ide o zmluvu o úvere z treasury linky (žiadost' o úver z treasury linky), prípadne ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy.

2.4.3. Bankou odsúhlasená žiadost' klienta a táto zmluva tvoria spolu jednu zmluvu o úverovom obchode. Vznikom zmluvy o úverovom obchode klient čerpá úverový rámec v časti určenej pre dotknutý dojednaný spôsob financovania, a to sumou dojednanej výšky úveru, dojednaného úverového limitu alebo menovitej hodnoty záväzku banky na účet klienta.

2.4.4. Banka peňažné prostriedky v prospech klienta poskytne (čerpanie úveru), záruku vystaví a akreditív otvorí len počas Obdobia čerpania úverového rámca.

2.4.5. Dojednáva sa, že banka nie je povinná uzavrieť zmluvu o úverovom obchode pre dojednaný spôsob financovania (ako je uvedené v odseku 2.3.2. tejto zmluvy alebo dojednané v dodatku k tejto zmluve) ani poskytnúť úver alebo iné plnenie na základe zmluvy o úverovom obchode, aj keď sú splnené Podmienky čerpania podľa dojednania nižšie. Ak banka takúto zmluvu uzavrie alebo poskytne plnenie na jej základe, predpokladá a podmienky týchto úkonov a ich účinky sa spravujú touto zmluvou a uzavretou zmluvou o úverovom obchode.

2.5. Určenie práv a povinností

2.5.1. Ustanovenia tejto zmluvy týkajúce sa výlučne spôsobov financovania, ktoré nie sú uvedené v odseku 2.3.2. ani dojednané v dodatku k tejto zmluve podľa odseku 2.2.2., sa nepoužijú.

2.5.2. Časť obsahu zmluvy o úverovom obchode určuje táto zmluva. Časť obsahu tejto zmluvy, pokiaľ v nej nie je dojednané inak, určujú obchodné podmienky banky pre úvery podnikateľom, s ktorými sa klient pred uzavretím tejto zmluvy oboznámil, v tomto rozsahu s nimi súhlasí, čo potvrdil vlastným podpisom na nich a jedno ich vyhotovenie prevzal (ďalej aj len „obchodné podmienky“); uvedené obchodné podmienky sa vzťahujú aj na akékoľvek, tejto zmluve podliehajúce zmluvy o úverovom obchode a záväzky z nich vyplývajúce alebo s nimi súvisiace. Výrazy v tejto zmluve uvedené s veľkým začiatočným písmenom majú význam im priradený v obchodných podmienkach prípadne v tejto zmluve a ak nejde o ten prípad, majú význam im priradený v Rámcovej Treasury Zmluve. Ak ide o zmluvu o úverových obchodoch iných ako je zmluva o úvere a v tejto zmluve alebo v zmluve o úverovom obchode nie je dojednané inak, ustanovenia obchodných podmienok

o právach a povinnostiach (záväzkoch) zo zmluvy o úvere, sa použijú obdobne aj na práva a povinnosti (záväzky) strán z týchto zmlúv o úverových obchodoch.

2.5.3. Práva a záväzky zo zmlúv uzavretých pred podpisom tejto zmluvy, ktoré sú zahrnuté do úverového rámca, ak také sú, ako aj ich zabezpečenie a iné s nimi súvisiace práva a záväzky zostávajú nedotknuté a ich určenie v zmluvách a iných právnych úkonoch ich zakladajúcich, sa použije prednostne pred touto zmluvou, ibaže je výslovne dojednané inak.

III. ČERPANIE ÚVEROVÉHO RÁMCA A PODMIENKY ČERPANIA

3.1. Úvodné ustanovenia

3.1.1. 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. 2 k tejto zmluve alebo oprávnenými konať v jeho mene na základe iného oprávnenia alebo podpísané iným dohodnutým spôsobom.

3.1.2. Žiadosť klienta sa predkladá v pracovný deň v banku určenom dennom čase, najskôr v deň podpisania tejto zmluvy. Kópiu bankou schválenej žiadosti banka vráti klientovi (prípadné potvrdenie prevzatia žiadosti klienta nie je ešte jej schválením); ak bolo plnenie banky poskytnuté pred vrátením kópie schválenej žiadosti klientovi, schválenie nadobúda účinnosť poskytnutím tohto plnenia. Ak žiadosť klienta nevyhovuje podmienkam tejto zmluvy, vrátane toho, že schválením žiadosti o úverový obchod alebo vykonaním žiadosti o čerpanie úveru by došlo k prekročeniu úverového rámca alebo jeho určitej časti dojednanej pre určitý spôsob financovania čo do ich výšky alebo čo do platnosti úverového rámca alebo iného v tejto zmluve dohodnutého času, banka to oznámi klientovi a žiadosť mu vráti.

3.1.3. Žiadosť o vystavenie záruky a príkaz na otvorenie akreditívu sa predkladá najneskôr 3 pracovné dni pred požadovaným vystavením záruky alebo akreditívu alebo pred dátumom posledného čerpania úverového rámca pre bankové záruky alebo akreditívy, podľa toho, čo je skôr. Klient je oprávnený predkladať banke žiadosť o vystavenie bankovej záruky a žiadosť o zmenu vystavenej bankovej záruky alebo príkaz na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu a žiadosť o zmenu otvoreného neodvolateľného dokumentárneho akreditívu prostredníctvom služieb internetového bankovníctva použiteľných na ten účel (napr. BusinessNet a BusinessNet Profesional), ak je medzi klientom a bankou uzatvorená osobitná zmluva o poskytovaní služieb elektronického bankovníctva a za podmienok v nej dojednaných.

3.1.4. Prevádzkovými potrebami klienta, na financovanie ktorých môže klient použiť bankou poskytnuté peňažné prostriedky alebo iné spôsoby financovania, sa rozumiejú výdavky klienta na všeobecné prevádzkové potreby pri vykonávaní jeho podnikateľskej činnosti podľa oprávnenia uvedeného v označení zmluvných strán, ako aj pri oprávnenom nakladaní s majetkom klienta. Banka nie je povinná overovať účel použitia dojednaného spôsobu financovania klientom, klient je však povinný toto použitie banke preukázať v prípadoch dojednaných v tejto zmluve alebo na výzvu banky pred alebo po vzniku zmluvy o úverovom obchode, osobitne pred poskytnutím plnenia banky z nej.

3.2. Podmienky čerpania

3.2.1. Banka schválí žiadosť klienta a úver alebo iné plnenie na základe zmluvy o úverovom obchode poskytne, len ak sú riadne a včas splnené Podmienky čerpania určené v tejto zmluve a v obchodných podmienkach.

3.2.2. Pre žiadosť klienta, pre právo klienta na jej predloženie a pre účinky tohto predloženia, ako aj pre Podmienky čerpania platia inak ustanovenia tejto zmluvy a ustanovenia obchodných podmienok o predkladaní žiadosti o čerpanie úveru, o Podmienkach čerpania a o následkoch ich nesplnenia a tiež o dôvodoch na odopretie (odmietnutie) úveru.

3.3. Podmienkami čerpania pri prvom čerpaní je, že podľa okolností, najneskôr ku dňu požadovaného plnenia klient predložil a odovzdal banke listiny alebo iné doklady na preukázanie a vykonávanie práv banky zo Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve, a to:

a/ banke bolo predložené písomné stanovisko hlavného kontrolóra klienta o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s príhľadnutím na úver poskytnutý na základe tejto zmluvy;

b/ banke bolo predložené uznesenie mestského zastupiteľstva, ktorým bola odsúhlasená (i) ponuka banky na poskytnutie úveru podľa tejto zmluvy ako aj (ii) podmienky čerpania a splácania a ostatné podmienky úveru podľa tejto zmluvy;

c/ klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu, najneskôr v lehote siedmich (7) dní od podpisu tejto zmluvy, v každom prípade však pred prvým čerpaním úveru podľa tejto zmluvy, preukázať banke jej zverejnenie 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 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 tejto zmluvy (najmä bližším publikačným označením v Obchodnom vestníku alebo údajmi prístupu na webovú stránku);

d/ Určený účet je zriadený a práva zo zmluvy o účte, na základe ktorej bol zriadený, osobitne nakladanie s pohľadávkami z Určeného účtu, nie sú nijako dotknuté obmedzeniami v rozpore s účelom tejto zmluvy, ani nebol urobené žiadne úkony na zrušenie zmluvy o účte; to obdobne platí o iných účtoch vyžadovaných touto zmluvou, ak také sú.

3.4. Podmienkami každého čerpania je, že

3.4.1. žiadosť klienta, na základe ktorej sa uzatvára zmluva o úverovom obchode alebo žiadosť o čerpanie úveru, bola predložená riadne a včas, pričom banka môže požadovať, aby jej bol preukázaný uspokojivý stav v príprave alebo uskutočňovaní účelu použitia úverového rámca alebo určitého dohodnutého spôsobu financovania, a to

a/ ak ide o bankovú záruku, s výnimkou záruky na zabezpečenie colného dlhu, záruky za spotrebnú daň alebo záruky za nedoplatok dane z pridanej hodnoty, banke bol predložením zmluvy alebo inej listiny preukázaný záväzok klienta, zabezpečenia ktorého sa týka vystavenie požadovanej bankovej záruky (v prípade záruky za ponuku, najmä predložením podmienok súťaže), ibaže ide o záruku, ktorá má, na základe bankou odsúhlasenej žiadosti klienta, podľa jej znenia nadobudnúť účinnosť preukázaním vzniku tohto záväzku až po jej vystavení v lehote určenej v záruke;

b/ ak ide o akreditív, banke bol predložením zmluvy alebo inej listiny preukázaný záväzok klienta, ktorý má byť platený prostredníctvom požadovaného akreditívu a že

3.4.2. podľa okolností, ku dňu uzavierania zmluvy o úverovom obchode alebo ku dňu požadovaného čerpania úveru alebo ku dňu požadovaného vystavenia akreditívnej listiny alebo bankovej záruky,

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

b/ splatný poplatok alebo poplatky a, ak sú, splatné úroky a splatná časť istiny úveru 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 úverový rámec alebo určitý dohodnutý spôsob financovania 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 (iného záväzku klienta; ďalej aj len „dôvod predčasnej splatnosti“),

f/ referenčná úroková sadzba bola zverejnená.

3.5. Spoločné ustanovenia

3.5.1. Ak plnenie, na ktoré sa zaviazala banka zmluvou o úvere alebo inou zmluvou o úverovom obchode, je v inej mene ako je mena úverového rámca, úverový rámec alebo aj suma jeho časti určená pre určitý spôsob financovania, sa čerpá v ekvivalente meny úverového rámca podľa prepočtu bankou vyhlasovaným kurzom platným v deň čerpania úveru alebo v deň vystavenia záruky alebo akreditívu, v prípade záruky vynásobeným koeficientom „...“ a v prípade akreditívu vynásobeným koeficientom „...“. Banka môže pri každom čerpaní úverového rámca takto prepočítat aj sumu už vyčerpanej časti úverového rámca alebo vyčerpanú sumu jeho časti určenej pre určitý spôsob financovania.

3.5.2. Včasným vrátením istiny úveru pred posledným dňom platnosti úverového rámca sa v rozsahu tejto sumy úverový rámec a právo na jeho čerpanie obnovuje a za podmienok určených touto zmluvou banka umožní klientovi čerpanie úverového rámca opakovane. Obdobne sa úverový rámec a právo na jeho čerpanie obnovuje uplynutím doby platnosti akreditívu alebo záruky bez uplatnenia práv z akreditívu alebo zo záruky alebo ich časti oprávneným pred dátumom posledného čerpania úverového rámca, pokiaľ všetky záväzky klienta z tejto zmluvy a zo zmluvy o úverovom obchode boli splnené riadne a včas alebo ak klient pred týmto dňom zaplatil banke uplatnenú sumu akreditívu alebo uplatnenú sumu záruky alebo sumu regresného nároku banky, ibaže z vymedzenia dojednaných spôsobov financovania alebo ich účelu vyplýva iné.

3.5.3. Ak nie je so súhlasom banky v žiadosti o čerpanie úveru uvedené inak, úver podľa tejto zmluvy banka poskytne v prospech Určeného účtu alebo v prospech iného účtu klienta v banke, 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.

3.5.4. Ak klient odstúpi od tejto zmluvy pred prvým čerpaním úverového rámca alebo ju pred prvým čerpaním vypovie, banke patrí jednorazový poplatok vo výške „...“ % z dojednanej výšky úveru.

IV. OSOBITNÉ USTANOVENIA PRE JEDNOTLIVÉ SPÔSOBY FINANCOVANIA

4.1. Kontokorentný úver

4.1.1. Kontokorentný úver sa poskytuje tak, že banka do určitej sumy (ďalej len „úverový limit“) na ťarchu ňou zriadeného bežného účtu, ktorého majiteľom je klient (ďalej aj len „kontokorentný účet“), vykoná po dojednanú dobu (Obdobie čerpania) až do výšky úverového limitu príkazy klienta na platby, aj keď na to klient nemá na tomto účte potrebné vlastné peňažné prostriedky.

4.1.2. Kontokorentný úver sa poskytuje podľa bankou schválenej žiadosti klienta, v ktorej je určený kontokorentný účet, výška úverového limitu, deň prvého čerpania úverového limitu, deň splatnosti istiny úveru, ak má byť skorší ako posledný deň platnosti úverového rámca; deň splatnosti istiny úveru nemôže byť neskorší ako 12 mesiacov po dojednanom dni prvého čerpania.

4.1.3. Vznikom zmluvy o kontokorentnom úvere sa mení zmluva o bežnom účte, ktorý je kontokorentným účtom a klient sa zaväzuje dať platiť a zúčtovať v prospech kontokorentného účtu svoje príjmy tak, aby v deň splatnosti istiny úveru, nie však neskôr, ako v posledný deň platnosti úverového rámca, nebol na kontokorentnom účte vykázaný debetný zostatok účtu.

4.1.4. Klient uplatňuje požiadavku na čerpanie úverového limitu predložením jednorazového alebo trvalého príkazu na úhradu.

4.1.5. Zmeny úverového limitu

(1) Dojednanú výšku úverového limitu možno na písomnú žiadosť klienta podľa vzoru žiadosti o kontokorentný úver pripojenej k tejto zmluve, podpísanú v jeho mene podľa bodu 3.1.1. tejto zmluvy zmeniť dohodou, ktorá vzniká súhlasom banky s takouto žiadosťou; to obdobne platí pre predĺženie Obdobia čerpania alebo pre obnovenie úverového limitu o ďalší čas počas platnosti úverového rámca a určenie nového dňa splatnosti istiny úveru podľa toho.

(2) Ak nastane dôvod predčasnej splatnosti, banka odoprie ďalšie čerpanie úverového limitu a v závislosti na výške splatnej sumy istiny, ktorá sa stala takto splatná, úverový limit zníži alebo ho zruší.

4.1.6. Splácanie

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

(2) Ak sa pred dňom splatnosti istiny úveru výška úverového limitu znižuje, suma debetného zostatku kontokorentného účtu prevyšujúca výšku zníženého úverového limitu je splatná v Pracovný deň najbližšie predchádzajúci dňu účinnosti zníženia úverového limitu.

(3) Ak z akéhokoľvek dôvodu je vykázaný debetný zostatok kontokorentného účtu vyšší ako úverový limit (prečerpanie úverového limitu) alebo ako bankou zistený alebo určený použiteľný úverový limit alebo jeho určená časť (ak je v tejto zmluve dojednaný), platí, že vo výške sumy prečerpania úverového limitu alebo použiteľného úverového limitu je klient v omeškaní so splácaním.

4.2. Krátkodobý úver

4.2.1. Krátkodobý úver sa poskytuje podľa bankou schválenej žiadosti klienta, v ktorej je určená výška a mena úveru, dátum čerpania úveru a dátum splatnosti istiny úveru. Ak sa nedojedná inak:

(1) Úver sa čerpá jednorazovo, pričom suma jednotlivého úveru je minimálne 100.000,- EUR alebo jej celočíselný násobok, ibaže ide o nevyčerpaný zostatok dojednanej výšky úverového rámca pre krátkodobý úver.

(2) Úver sa poskytuje na dobu jeden týždeň, dva týždne alebo jeden mesiac, podľa toho, či je úroková sadzba v tejto zmluve dojednaná pre takéto obdobia a klient je povinný vrátiť istinu úveru jednorazovo v posledný deň lehoty, na ktorú bol úver poskytnutý, nie však neskôr, ako v posledný deň platnosti úverového rámca (fixná tranža). Úroková sadzba sa určuje na Oceňovacie obdobie zhodné s dobou, na ktorú sa fixná tranža poskytuje.

(3) V zmluve o krátkodobom úvere možno dojednať, že úver alebo časť úveru klient čerpá na účel splatenia skôr čerpaného krátkodobého úveru podľa tejto zmluvy.

4.2.2. Ak je tak určené v žiadosti klienta, banka môže schváliť postupné splácanie istiny po častiach (v splátkach) vo viacerých mesačných, dvojmesačných, trojmesačných alebo šesťmesačných splátkach v rovnakej výške, z ktorých posledná je splatná v posledný deň lehoty, na ktorú boli peňažné prostriedky tejto tranže poskytnuté (splátkový úver).

4.2.3. Ak sa dojedná fixná tranža alebo jednorazovo čerpaný splátkový úver, žiadosť klienta o krátkodobý úver je zároveň žiadosťou klienta o čerpanie úveru.

4.2.4. Poskytnutý krátkodobý úver sa eviduje na úverovom účte, ktorý vedie banka.

4.3. Banková záruka

4.3.1. Schválením (odsúhlasením) žiadosti o vystavenie bankovej záruky sa banka zaväzuje, že za dojednaných podmienok a podľa obsahu žiadosti sa na účet (na náklady) klienta zaviazá určitej osobe (oprávnenému), že ju uspokojí do určitej peňažnej sumy podľa obsahu ňou vystavenej záručnej listiny, ak klient nesplní určitý záväzok alebo ak sa splnia iné podmienky určené v záručnej listine a postará sa o doručenie (oznámenie) bankovej záruky klientovi alebo inej klientom určenej osobe alebo obdobne dá na účet (na náklady) klienta vystaviť v prospech oprávneného bankovú záruku za jej protizáruku.

4.3.2. Za vystavenie záruky má banka právo na poplatok určený v základných podmienkach úverového rámca v tejto zmluve, iné prípady, kedy klient platí poplatky alebo náhrady v súvislosti so zárukou, najmä na náhradu nákladov (trov) pri doručovaní správ pri plnení záväzku banky, za kontrolu predložených dokumentov alebo podmienok záruky a iné úkony spojené s plnením zo záruky alebo pri predčasnom ukončení záruky, ako aj ich výšku určuje Cenník banky zverejňovaný vo verejne prístupných priestoroch jej obchodných miest a na internetovej stránke banky, platný v deň splatnosti poplatku.

4.3.3. Klient je povinný najneskôr v deň splatnosti záväzku banky zo záruky zaplatiť banke to, čo je ona povinná plniť podľa svojej povinnosti z vystavenej záruky a uhradiť jej prípadné ďalšie preukázané náklady spojené s plnením jej záväzku v preukázanej výške alebo určené Cenníkom banky, ak také sú (v tejto zmluve spoločne aj len „regresný nárok zo záruky“), a zaplatiť dojednané poplatky, pričom klient nemôže voči banke uplatniť námietky a obranu, ktoré by sa mohli uplatniť voči oprávnenému z právneho vzťahu k nemu. Ak nie je dojednané inak, na plnenie a zabezpečenie záväzku klienta zaplatiť regresný nárok zo záruky a dojednané poplatky, platia ustanovenia tejto zmluvy a obchodných podmienok, o peňažných záväzkoch klienta pri poskytnutí úveru. Ak je podľa údajov klienta v žiadosti o vystavenie záruky alebo v požadovanom znení záruky pripojenom k nej, záruka vystavená za inú osobu ako je klient (za tretiu osobu), zaplatením regresného nároku zo záruky a dojednaných poplatkov zanikajú v rozsahu platenia klienta aj zákonné nároky banky proti tretej osobe a ak regresný nárok zo záruky (jeho časť) nie je pri splatnosti uhradený, je klient v rozsahu zákonných nárokov banky proti tretej osobe zaviazaný s tretou osobou spoločne a nerozdielne.

4.3.4. Banka oznámi klientovi vystavenie záruky a, ak nebola doručená klientovi, jej odovzdanie alebo odoslanie oprávnenému alebo inej klientom určenej osobe a zaväzuje sa informovať klienta o uplatnení práv a plnení záväzkov zo záruky. Pri zjavných nezrovnalostiach v plnení podmienok záruky banka môže plniť v prospech

oprávneného len na žiadosť klienta, nie je však na to povinná. Splnenie záväzku zo záruky banka klientovi vyúčtuje (vrátane prípadného prijatého preddavku).

4.3.5. Zárukou (záručnou listinou) sa rozumie aj len telekomunikačná správa s údajmi bankovej záruky oznámená prostredníctvom telekomunikačnej siete používanej na tento účel v medzibankovej praxi; banka takú záruku vystaví len ak to vyplýva z inštrukcie klienta v žiadosti o vystavenie bankovej záruky.

4.3.6. Znížil' sumu alebo skrátil' dobu platnosti vystavenej bankovej záruky alebo inak zmenil' vystavenú záruku možno len na písomnú žiadosť klienta a, ibaže ide o zvýšenie alebo predĺženie doby platnosti záruky alebo podľa okolností inak o zmenu bez pochyb v prospech oprávneného, so súhlasom oprávneného a podľa okolností aj ďalších zúčastnených na záručnej transakcii. Pred uplynutím doby platnosti záruky záruka zaniká (predčasné ukončenie), len ak (i) je banke vrátená záručná listina (ak záručná listina uvádza možnosť ukončenia jej platnosti vrátením jej originálu), kedy sa nevyžaduje písomná žiadosť klienta alebo (ii) ak je banke predložený písomný súhlas oprávneného, ibaže (iii) ide o záruku oznámenú podľa ustanovenia 4.3.5. vyššie, kedy sa vyžaduje písomné vyhlásenie oprávneného o vzdanie sa akýchkoľvek nárokov na plnenie zo záruky s podpismi v jeho mene náležite overenými alebo telekomunikačná správa používaná na ten účel v medzibankovej praxi. Pre žiadosť o zmenu záruky obdobne platia ustanovenia tejto zmluvy o žiadosti o vystavenie bankovej záruky; predĺžením platnosti alebo zvýšením menovitej hodnoty záruky nemožno prekročiť údaje tejto zmluvy určujúce výšku alebo trvanie úverového rámca alebo jeho časti pre záruky. Banka môže za zmenu vystavenej bankovej záruky požadovať poplatok v dojednanej alebo Cenníkom banky určenej výške a môže túto zmenu podmieniť poskytnutím (doplnením) dostatočného zabezpečenia zabezpečenej pohľadávky banky vyplývajúcej z tejto zmeny. Na práva a povinnosti banky a klienta vyplývajúce zo zmeny vystavenej bankovej záruky sa vzťahuje zmluva o záruke a táto zmluva o úverovom rámci.

4.3.7. Banková záruka podlieha obchodným zvyklostiam používaným v medzinárodnej bankovej praxi, len ak na ne odkazuje. Ak z tejto zmluvy nevyplýva iné, vzťah medzi bankou a klientom, pokiaľ ide o záruku sa spravuje ustanoveniami Obchodného zákonníka o mandátnej zmluve.

4.3.8. Ak na výšku záväzku banky majú priamy vplyv platby klienta v rámci kontraktu a banka neurčí inak, klient je povinný pri takýchto platbách, na ktoré sa vzťahuje banková záruka, uvádzať v platobnom príkaze v detailoch platby alebo vo variabilnom alebo špecifickom symbole číslo bankovej záruky, na ktorú sa platba vzťahuje.

4.3.9. Osobitné ustanovenia pre vypovedateľnú záruku

(1) Ak záruku vystavenú podľa príkazu klienta možno vypovedať, banka tak môže urobiť len na písomné požiadanie klienta a, (i) ak nastala alebo banke sa stala známou akákoľvek skutočnosť, ktorá ohrozuje riadne a včasné plnenie záväzkov klienta, najmä taká, ktorá je podľa tejto zmluvy alebo podľa obchodných podmienok označená za dôvod predčasnej splatnosti alebo (ii) ak včas pred uplynutím posledného dňa platnosti úverového rámca pre záruky (s prihliadnutím na dĺžku výpovednej lehoty) nedošlo k predĺženiu platnosti úverového rámca, banka môže záruku vypovedať aj bez takejto žiadosti klienta.

(2) Ak bola záruka vypovedaná (v prípade, že ide o takú záruku) a nastali účinky výpovede a ak je banke písomným vyhlásením oprávneného potvrdené, že vypovedanou zárukou zabezpečené záväzky klienta sú splnené (vysporiadané), banka vráti sumu zaplateného preddavku, ak taká je. To obdobne platí pre uvoľnenie Zabezpečenia prijatého podľa tejto zmluvy.

4.3.10. Ak je banka podľa podmienok záručnej listiny zaviazaná oprávnenému aj po skončení doby jej platnosti určenej v záručnej listine alebo, ak ide o záruku, ktorú možno vypovedať, aj po účinnosti výpovede, trvajú v tomto rozsahu aj záväzky klienta z tejto zmluvy.

4.3.11. Ak tejto zmluve podlieha záruka, na ktorú sa vzťahuje protizáruka inej banky (prikazujúca banka), je táto protizáruka v rozsahu jej platnosti Zabezpečením na účely tejto zmluvy a ak ide o vypovedateľnú záruku, môže ju banka vypovedať aj na požiadavku prikazujúcej banky, pričom prikazujúcu banku zbaví (uvoľní z) jej záväzku z protizáruky za podmienok pre uvoľnenie Zabezpečenia prijatého podľa tejto zmluvy s tým, že ak k vypovedaniu záruky má dôjsť z tohto dôvodu pred tým, než sú tieto podmienky splnené, môže banka požadovať od klienta dostatočné Zabezpečenie jeho záväzkov.

4.4. Akreditív

4.4.1. Odsúhlasením príkazu na otvorenie akreditívu sa banka zaväzuje, že za dojednaných podmienok a podľa obsahu príkazu na otvorenie akreditívu vyhovujúceho podmienkam tejto zmluvy sa na účet (na náklady) klienta zaviazá určitej osobe (oprávnenému) podľa obsahu ňou vystavenej akreditívnej listiny zaplatiť určitú sumu alebo poskytnúť v jeho prospech iné určité plnenie, ak budú banke riadne a včas predložené dokumenty určené v dokumentárnom akreditíve a splnené iné v ňom určené podmienky a na ten účel oznámi oprávnenému, že v jeho prospech otvára akreditív a oznámi mu akreditívnu listinu.

4.4.2. Za otvorenie akreditívu má banka právo na poplatok alebo poplatky podľa určenia v základných podmienkach úverového rámca v tejto zmluve. Iné prípady, kedy klient platí poplatky alebo náhrady v súvislosti s akreditívom, najmä na náhradu nákladov pri doručovaní správ pri plnení záväzku banky, za kontrolu predložených dokumentov alebo podmienok akreditívu a iné úkony spojené s plnením banky, vrátane úkonov pri odloženej splatnosti akreditívu alebo na náhradu pri ukončení nevyužitého akreditívu, ako aj ich výšku určuje Cenník banky zverejňovaný vo verejne prístupných priestoroch jej obchodných miest a na internetovej stránke banky, platný v deň splatnosti poplatku.

4.4.3. Klient je povinný najneskôr v deň splatnosti záväzku banky z akreditívu zaplatiť banke to, čo je ona povinná plniť podľa svojej povinnosti z vystaveného akreditívu a uhradiť jej prípadné ďalšie preukázané náklady spojené s plnením jej záväzku, najmä s doručovaním záruky alebo iných oznámení (správ) a so službami spolupracujúcej banky, v preukázanej výške alebo určené Cenníkom banky, ak také sú (v tejto zmluve spolu aj len „regresný nárok z akreditívu“), a zaplatiť splatné dojednané poplatky, pričom klient nemôže voči banke uplatniť námietky a obranu, ktoré by mohol uplatniť voči oprávnenému z právneho vzťahu medzi nimi. Ak nie je dojednané inak, na plnenie a zabezpečenie záväzku klienta zaplatí regresný nárok z akreditívu a dojednané poplatky, platia ustanovenia tejto zmluvy a obchodných podmienok, o peňažných záväzkoch klienta pri poskytnutí úveru.

4.4.4. Banka oznámi klientovi otvorenie akreditívu a jeho oznámenie oprávnenému a zaväzuje sa informovať klienta o uplatnení práv a plnení záväzkov z akreditívu. Pri zjavnom nesúlade predložených dokumentov s obsahom akreditívu alebo pri iných nezrovnalostiach v plnení podmienok akreditívu, banka požiada klienta o vyjadrenie k tomu; v takom prípade banka môže plniť v prospech oprávneného len na žiadosť klienta, nie je však na to povinná. Ak nie sú splnené podmienky na vrátenie dokumentov predkladateľovi, banka s nimi naloží podľa obchodných zvyklostí používaných v medzinárodnej bankovej praxi, ako sú označené v príkaze na otvorenie akreditívu. Splnenie záväzku z akreditívu banka klientovi vyúčtuje (vrátane prípadného prijatého preddavku).

4.4.5. Akreditívnu listinou sa rozumie aj len telekomunikačná správa s údajmi akreditívu oznámená prostredníctvom telekomunikačnej siete používanej na tento účel v medzibankovej praxi.

4.4.6. Zmeniť vystavený akreditív alebo ho zrušiť pred skončením doby jeho platnosti možno len na písomnú žiadosť klienta a so súhlasom oprávneného z akreditívu a ďalších zúčastnených na akreditívnej transakcii. Pre žiadosť o zmenu akreditívu obdobne platia ustanovenia tejto zmluvy o príkaze na otvorenie akreditívu; predĺžením platnosti alebo zmenou splatnosti alebo zvýšením menovitej hodnoty akreditívu nemožno prekročiť údaje tejto zmluvy určujúce výšku alebo trvanie úverového rámca. Banka môže za zmenu vystaveného akreditívu požadovať poplatok v dojednaní alebo Cenám banky určenej výške a zmenu vystaveného akreditívu podmieniť poskytnutím (doplnením) dostatočného zabezpečenia zabezpečenej pohľadávky banky vyplývajúcej zo zmeny vystaveného akreditívu. Na práva a povinnosti banky a klienta vyplývajúce zo zmeny vystaveného dokumentárneho akreditívu sa vzťahuje zmluva o akreditíve a táto zmluva o úverovom rámci.

4.4.7. Akreditív podlieha obchodným zvyklostiam používaným v medzinárodnej bankovej praxi, ako sú označené v príkaze na otvorenie akreditívu, ktoré sa vzťahujú aj na tento príkaz s tým, že sa použijú aj Medzinárodnou obchodnou komorou v Paríži vydané medzinárodné štandardy bankovej praxe vzťahujúce sa na uvedené zvyklosti, napr. na kontrolu dokumentov požadovaných akreditívom. Ak z tejto zmluvy nevyplyva iné, vzťah medzi bankou a klientom sa spravuje ustanoveniami Obchodného zákonníka o zmluve o otvorení akreditívu.

4.5. Spoločné dojednania pre záruky a akreditívy

4.5.1. Ak klient požaduje vystavenie záruky podľa znenia pripojeného k žiadosti o vystavenie záruky, pri rozdieloch údajov v žiadosti o vystavenie záruky a v pripojenom znení záruky má prednosť údaj v pripojenom znení záruky. Ak požiadavky klienta na znenie bankovej záruky znamenajú alebo môžu podľa bežnej praxe znamenať pochybnosť o obsahu záväzku banky z bankovej záruky alebo o podmienkach plnenia banky alebo o jeho vykonateľnosti alebo že záväzok banky z bankovej záruky alebo jeho plnenie by boli v rozpore s právom, banka to bez zbytočného odkladu oznámi klientovi a požiada ho o vhodné inštrukcie; lehota na vystavenie bankovej záruky v tom prípade začína plynúť až od vzájomného odsúhlasenia znenia záruky a ak klient nedá banke v primeranom čase vhodné inštrukcie, banka môže odoprieť vystavenie bankovej záruky a odopretie klientovi oznámi obdobne podľa odseku 3.1.2. Banka môže požadovať od klienta písomné odsúhlasenie znenia záručnej listiny a ak o to klient požiada, banka pred vystavením bankovej záruky vyžiada od klienta písomné odsúhlasenie znenia listiny záruky; v týchto prípadoch lehota na vystavenie bankovej záruky začína plynúť od doručenia písomného súhlasu klienta banke. Vyššie uvedené obdobne platí aj v prípade akreditívu.

4.5.2. Klient sa zaväzuje včas informovať banku o zmenách záväzku medzi ním a oprávneným, odovzdať banke včas iné potrebné informácie, prípadne veci a pokyny; žiadne pokyny sa nedotýkajú záväzku banky z bankovej záruky alebo z dokumentárneho akreditívu.

4.5.3. Ak banka na splnenie svojho záväzku z bankovej záruky alebo z akreditívu a na splnenie iných súvisiacich príkazov klienta v rámci zmluvy o záruke alebo zmluvy o akreditíve a v rámci tejto zmluvy, využíva služby inej banky alebo iných bánk (spolupracujúca banka), banka tak koná na náklady (na účet) klienta a nezodpovedá za činnosť takejto spolupracujúcej banky alebo bánk. Ak záruka alebo akreditív určuje, že určité výdavky, ktoré vznikli v súvislosti s príkazom klienta, znáša iná osoba ako klient a nebudú banke uhradené ani na jej výzvu, zaväzuje sa klient banke zaplatiť ich sumu, o čom mu banka vydá potvrdenie.

4.5.4. V rozsahu potrebnom na splnenie záväzkov banky zo záruky alebo z akreditívu a z tejto zmluvy klient súhlasí s tým, aby banka poskytla potrebné údaje klientovi spolupracujúcej banke a oprávnenému, ako aj osobe, ktorá od neho nadobudne určité práva zo záruky, ak je to prípustné alebo práva na výnos alebo použitie akreditívu, alebo jeho časti, ak je to prípustné.

4.5.5. Vypovedať zmluvu o záruke, odvolať žiadosť o vystavenie bankovej záruky alebo inak zmluvu o záruke jednostranne zrušiť, ako aj vypovedať zmluvu o akreditíve, odvolať príkaz klienta na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu alebo inak zmluvu o akreditíve jednostranne zrušiť, možno len kým banka nedoručila (neoznámila) bankovú záruku klientovi alebo inej ním určenej osobe alebo neoznámila oprávnenému, že v jeho prospech otvára akreditív (podľa toho, o ktorý prípad ide); ak klient tak urobí, banke v tom prípade patrí náhrada vo výške 1,00 % z menovitej hodnoty zrušenej záruky alebo akreditívu, najmenej však vo výške 165,97 EUR, splatná na ľarchu Určeného účtu bez ďalšieho príkazu klienta.

4.5.6. Pre prípad neplatnosti zmluvy o záruke alebo zmluvy o akreditíve sa dojednáva, že plnenie záväzku banky zo záruky alebo z akreditívu a vynaložené náklady spojené s plnením jej záväzku sú bezdôvodným obohatením na strane klienta z dôvodu plnenia banky za klienta, čo mal plniť sám a práva banky s tým spojené sa urovnávajú prednostne s použitím ustanovení tejto zmluvy o platení peňažných záväzkov klienta, v prípade ak je zaplatený preddavok alebo jeho časť, najskôr s použitím preddavku.

4.5.7. Banka môže v oznámení o schválení žiadosti o vystavenie bankovej záruky alebo príkazu na otvorenie akreditívu podmieniť vystavenie bankovej záruky alebo otvorenie akreditívu uhradením preddavku klienta na úhradu regresného nároku zo záruky alebo na úhradu regresného nároku z akreditívu alebo poskytnutím peňažnej zábezpeky na účte v banke až do sumy, na ktorú má byť banka zo záruky alebo z akreditívu zaviazaná; záväzok banky vystaviť požadovanú bankovú záruku alebo otvoriť akreditív v tomto prípade vzniká až zaplatením preddavku alebo poskytnutím požadovanej zábezpeky. Ak po vystavení bankovej záruky alebo po otvorení akreditívu, na ktorú alebo na ktorý nebol uhradený preddavok ani poskytnutá peňažná zábezpeka na účte

v banke, nastane a trvá niektorá zo skutočností, ktorá je podľa tejto zmluvy alebo podľa obchodných podmienok, označená za dôvod predčasnej splatnosti, vzniká banke právo na preddavok na úhradu regresného nároku zo záruky alebo na úhradu regresného nároku z akreditívu vo výške sumy záväzku banky zo záruky alebo z akreditívu, ktoré je splatné vznikom tohto práva na ťarchu ktoréhokoľvek účtu klienta v banke. Ak oprávnený neuplatní svoje práva zo záruky alebo z akreditívu alebo ich uplatní len v časti, banka klientovi uhradí v prospech Určeného účtu sumu preddavku alebo peňažnej zábezpeky v rozsahu neuplatnených práv z akreditívu alebo zo záruky.

4.5.8. Pre prípad, že regresný nárok zo záruky alebo z akreditívu alebo pohľadávka banky na zaplatenie dojednaných poplatkov zostali pri splatnosti z akéhokoľvek dôvodu celkom alebo sčasti neuspokojené sa dojednáva, že

- (1) dlžná suma, s platením ktorej je klient v omeškaní (istina), je úverom poskytnutým bankou klientovi, a že
- (2) pomery zmluvných strán ohľadne nej, ak nie je v tejto zmluve dojednané inak, sa spravujú dojednaniami tejto zmluvy a ustanoveniami obchodných podmienok pre záväzky z poskytnutého úveru s tým, že
- (3) istina sa úročí úrokovou sadzbou pre kontokorentný úver určenou podľa tejto zmluvy alebo obdobne určenou pre krátkodobý úver alebo, osobitne dojednanou úrokovou sadzbou pre dlžnú sumu regresného nároku zo záruky alebo z akreditívu s príslušenstvom, pričom ak nie je istina s úrokmi zaplatená do 5 dní odo dňa jej splatnosti, banka je oprávnená úročiť dlžnú sumu úrokovou sadzbou pre určenie úrokov z omeškania dohodnutou v tejto zmluve
- (4) dlžná suma istiny s úrokmi sa eviduje na úverovom účte, ktorý bez ďalšieho, na základe tohto dojednania zriadi a vedie banka, a
- (5) ak znie záruka alebo akreditív na inú menu ako úverový rámec, v prípade, že záväzok klienta nebude zaplatený riadne a včas, dlžná suma istiny sa na úverový účet zúčtuje v ekvivalente meny úverového rámca podľa prepočtu bankou vyhlasovaným kurzom, a to pomerom kurzu devíza predaj meny úverového rámca ku kurzu devíza nákup meny záruky alebo akreditívu, platným v deň plnenia zo záruky alebo akreditívu;
- (6) účinky omeškania inak nezanikajú.

4.6. Treasury linka

4.6.1. Ak z Rámcovej Treasury Zmluvy alebo z dohody o jednotlivých transakciách nevyplyva iné, splnenie Podmienok čerpania určených v tejto zmluve alebo v obchodných podmienkach je odkladacou podmienkou na to, aby sa na základe Rámcovej Treasury Zmluvy mohli uzatvárať jednotlivé transakcie, pričom pokiaľ nie je osobitne pri transakciách dojednané inak, jednotlivé transakcie sa uzatvárajú tak, aby dátum posledného vysporiadania žiadnej z transakcií nepresiahol dátum pracovného dňa najbližšie predchádzajúceho dátumu posledného čerpania úverového rámca pre treasury linku (uvedený v odseku 2.3.3. pri podpise tejto zmluvy alebo v znení dodatku k tejto zmluve podľa odseku 2.2.2).

4.6.2. Ak po zúčtovaní splatného záväzku klienta vyplývajúceho z Rámcovej Treasury Zmluvy na ťarchu Určeného účtu alebo iného bežného účtu klienta v banke zostane vykázaný debetný zostatok účtu, banka môže takto vzniknutú pohľadávku na vrátenie dlžnej sumy s úrokmi a zaplatenie Poplatkov započítať proti pohľadávke klienta z iného účtu alebo iného vkladu klienta v banke, prípadne inej pohľadávke klienta u nej a ostatnú dlžnú sumu vykázanú ako debetný zostatok účtu s nezúčtovanými úrokmi a Poplatkami, ak ktorákoľvek z týchto súm je, predčítavať ako jednu istinu na úverový účet, ktorý na ten účel bez ďalšieho zriadi a vedie. Preúčtovaním na úverový účet sa istina úročí dojednanou úrokovou sadzbou. Omeškanie klienta so zaplatením istiny a ďalšie účinky dovtedy vzniknuté podľa Rámcovej Treasury Zmluvy a podľa tejto zmluvy tým zostávajú inak nedotknuté.

4.6.3. Ak banka môže podľa Rámcovej Treasury Zmluvy požadovať zvýšenie hodnoty zabezpečenia (kolaterálu) obchodov, banka môže v tom rozsahu zvýšiť dojednanú výšku treasury linky s tým, že v sume zvýšenia sa čerpá úverový rámec, a ak suma zvýšenia presiahne dojednaný úverový rámec o určitú sumu, v rozsahu tejto sumy zaniká záväzok banky poskytnúť úver alebo iné plnenie podľa ktorejkoľvek inej zmluvy o úverovom obchode, a ak takéhoto záväzku banky niet, v rozsahu tejto sumy sa stáva splatný ktorýkoľvek záväzok klienta na vrátenie istiny úveru alebo, ak ide o iné úverové obchody (ak také sú), banke vzniká v tomto rozsahu právo na zaplatenie preddavku na úhradu regresného nároku banky.

4.6.4. Klient sa zaväzuje vrátiť istinu úveru v platy pracovný deň po jeho poskytnutí, nie však neskôr, ako v posledný deň platnosti úverového rámca pre treasury linku.

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; určuje sa na jednotlivé za sebou nepretržite nasledujúce Oceňovacie obdobia a mení sa pravidelne uplynutím každého Oceňovacieho obdobia zmenou referenčnej sadzby. Ak ide o kontokorentný úver, Oceňovacie obdobie začína (i) v každý utorok, ak je dojednané Oceňovacie obdobie jeden týždeň a referenčná sadzba pre lehotu splatnosti jeden mesiac, (ii) v každý pondelok, ak je dojednané Oceňovacie obdobie jeden týždeň a referenčná sadzba pre lehotu splatnosti jeden týždeň, (iii) dňom bezprostredne predchádzajúcim prvý deň kalendárneho mesiaca, ak je dojednané Oceňovacie obdobie jeden mesiac alebo dňom bezprostredne predchádzajúcim prvý deň kalendárneho štvrťroka, ak je dojednané Oceňovacie obdobie jeden štvrťrok a každý takto určený deň je prvým dňom Oceňovacieho obdobia ibaže v týchto prípadoch utorok, pondelok alebo deň bezprostredne predchádzajúci prvý deň kalendárneho mesiaca alebo štvrťroka nie je Pracovným dňom; vtedy sa Oceňovacie obdobie začína najbližšie nasledujúcim Pracovným dňom a ten je prvým dňom Oceňovacieho obdobia. V ostatných prípadoch je prvým dňom prvého Oceňovacieho obdobia deň prvého čerpania úveru. Oceňovacie obdobie končí uplynutím dňa bezprostredne predchádzajúceho prvý deň Oceňovacieho obdobia najbližšie nasledujúceho.

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 Londýne (LIBOR – London Interbank Offered rate), ak je menou úveru americký dolár (USD) – US LIBOR, alebo v Prahe (PRIBOR – Prague Interbank Offered Rate), ak je menou úveru česká koruna (CZK), z údajov o predajných úrokových sadzbách, za akých sa na tomto trhu ponúkajú depozitá (vklady) v mene úveru a s lehotou splatnosti zhodnou s dĺžkou Oceňovacieho obdobia alebo s inou lehotou splatnosti, pre ktorú je referenčná sadzba touto zmluvou dojednaná, ak taká je a podľa týchto pravidiel zverejnená k určenému dennému času v rozhodujúci deň určený v tomto ustanovení. Rozhodujúcim dňom je deň, ktorého dátum (podľa kalendára platného v mieste medzibankového trhu), ak ide o (i) kontokorentný úver s dojednaným Oceňovacím obdobím jeden týždeň, je zhodný s prvým dňom Oceňovacieho obdobia, počínajúc Oceňovacím obdobím, v ktorom bol úver prvýkrát čerpaný, ak je dojednaná referenčná sadzba pre lehotu splatnosti jeden mesiac a (ii) v ostatných prípadoch, o dva Pracovné dni predchádza prvý deň Oceňovacieho obdobia. Ak je Oceňovacím obdobím jeden štvrťrok, lehotou splatnosti, na ktorú sa vzťahuje referenčná sadzba, sú tri mesiace.

5.3. Ak ide o kontokorentný úver, úroky sa počítajú zo skutočných denných stavov debetného zostatku kontokorentného účtu počnúc dňom prvého čerpania úverového limitu a končiac dňom úplného splatenia.

5.4. Úroky sú splatné v posledný deň kalendárneho mesiaca (Úrokové obdobie), a to prvýkrát za obdobie v mesiaci, v ktorom bol úver prvýkrát čerpaný, a potom pravidelne mesačne, pričom posledná suma úrokov je splatná v deň splatnosti istiny, v prípade krátkodobého úveru s poslednou splátkou istiny alebo spolu s jednorazovo splatnou istinou; pri znížení úverového limitu kontokorentného úveru sú úroky splatné v deň účinnosti zníženia úverového limitu. Ak ide o krátkodobý úver na obdobie menej ako jeden mesiac, úroky sú splatné jednorazovo spolu s istinou.

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

5.6. Úroková sadzba pre výpočet úrokov z omeškania sa mení na 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 peňažných pohľadávok banky a splnenia peňažných záväzkov klienta (1) vzniknutých na základe zmlúv o úverovom obchode podliehajúcich tejto zmluve najmä na zabezpečenie uspokojenia pohľadávok banky a splnenia záväzkov klienta vrátiť úverom poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť úroky z nich podľa zmluvy o úvere a peňažné záväzky klienta podľa iných zmlúv o úverovom obchode (ak také sú) vrátane záväzkov uhradiť banke dojednané odplaty (poplatky) a prípadné ďalšie náklady vynaložené pri plnení jej záväzku podľa zmlúv o úverových obchodoch a tiež na zabezpečenie uspokojenia peňažných pohľadávok banky a splnenia peňažných záväzkov klienta (2) vyplývajúcich z tejto zmluvy, ako aj (3) z porušenia ktorejkoľvek z uvedených zmlúv, záväzkov pri predčasnej splatnosti a záväzkov z odstúpenia od ktorejkoľvek zmluvy alebo jej vypovedania a prípadných záväzkov v súvislosti s neplatosťou ktorejkoľvek zmluvy alebo jej zánikom z iných dôvodov (ďalej len „zabezpečená pohľadávka“ alebo „zabezpečený záväzok“), sa klient zaväzuje dať zábezpeku a poskytnúť iné zabezpečenie v prospech banky, a to:

Ku dňu podpisu tejto zmluvy sa dojednáva, že k prvému čerpaniu úveru podľa tejto zmluvy sa poskytnutie zábezpeky ani iné Zabezpečenie nevyžaduje.

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.

6.3. Ak nie je dojednané inak, zabezpečenie podľa bodu 6.1. sa vzťahuje na ktorúkoľvek zabezpečenú pohľadávku.

VII. OSOBNÉ ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA

7.1. Iné dojednania a záväzky

7.1.1. Niektoré ustanovenia o poplatkoch

(1) Počiatočný poplatok za prevzatie záväzku podľa tejto zmluvy dojednaný v tejto zmluve, je splatný v deň podpisu tejto zmluvy, najneskôr však v deň prvého čerpania úverového rámca; poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu zaplatený v súvislosti so žiadosťou klienta uvedenou v úvodných ustanoveniach, sa započítava na úhradu počiatočného poplatku za prevzatie záväzku podľa tejto zmluvy.

(2) Poplatok za administrovanie úveru dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa určuje percentnou sadzbou za štvrťrok alebo pevnou sumou za štvrťrok a je splatný prvýkrát v posledný pracovný deň kalendárneho štvrťroka, v ktorom bola uzavretá táto zmluva, a potom v posledný pracovný deň každého ďalšieho uplynutého kalendárneho štvrťroka a v posledný deň platnosti úverového rámca. Počíta sa za každý deň počnúc dňom podpisu tejto zmluvy a končiac posledným dňom platnosti úverového rámca; pri výpočte poplatku sa kalendárny štvrťrok počíta ako 90 dní kalendárny mesiac ako 30 dní, pričom poplatok určený pevnou sumou môže byť najviac v sume dojednanej v tejto zmluve.

(3) Poplatok z nečerpanej sumy úverového rámca dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa platí zo sumy rozdielu dojednanej sumy úverového rámca bez jeho časti na treasury linku, ako aj bez jeho časti, v ktorej banka nie je povinná uzavrieť zmluvu o úverovom obchode, ak je taká dojednaná a súčtu (podľa okolností) dlžnej sumy istiny úveru a menovitej hodnoty otvorených akreditívov a bankových záruk počas Obdobia čerpania, počnúc prvým dňom nasledujúcim po uzavretí tejto zmluvy, a to mesačne pozadu v posledný deň kalendárneho mesiaca; poplatok sa počíta zo skutočných denných stavov nečerpanej sumy úverového rámca.

(4) 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 úverov 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 príjaty daň z pridanej hodnoty alebo ak (II) klient neuskutočňuje platobný styk prostredníctvom svojich účtov zriadených v banke rozsahu dohodnutého obratu ako je uvedený nižšie (ak taký je), patrí banke poplatok vo výške 1 % z dojednanej výšky úverového rámca, splatný pri predložení účtovných výkazov (záznamov) podľa tejto zmluvy.

(5) Dojednáva sa, že

a/ ak banka vyzýva klienta na splnenie povinností, ktorú nespĺnil riadne a včas (upomienka), má právo na paušálnu náhradu vo výške ... EUR pri prvej upomienke a vo výške ... EUR pri každej ďalšej upomienke;

b/ ak klient nepredloží dohodnuté účtovné výkazy (záznamy) riadne a včas, je povinný zaplatiť banke zmluvnú pokutu vo výške ... EUR, splatnú v čase najbližšej splatnosti úrokov, pričom ak ide o výkazy (záznamy) na zistenie údajov o touto zmluvou požadovanom rozsahu kreditných obrátov na platobných účtoch klienta môže banka požadovať aj zaplatenie poplatku dojednaného pre prípad nedosahovania dojednaných kreditných obrátov na platobných účtoch klienta zriadených v banke.

(6) S výnimkou poplatkov uvedených v odseku 2.3.6. tejto zmluvy, ak banka za trvania záväzkov z tejto zmluvy zmení výšku poplatkov, za ktorých všeobecne poskytuje úvery, mení sa výška poplatkov dojednaných v tejto zmluve na sumu určenú ceníkom banky platným v dobe splatnosti poplatku.

7.1.2. Peňažné sumy na zaplatenie akýchkoľvek dlžných súm podliehajúcich tejto zmluve sa platia z Určeného účtu, ibaže je dojednané inak.

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/ konečnú správu o ratingu mesta vypracovanú externou ratingovou agentúrou (ak taká je),

b/ schválený rozpočet klienta ako mesta na každý kalendárny rok a to vždy do jedného mesiaca po schválení rozpočtu, najneskôr však do jedného mesiaca po skončení príslušného kalendárneho roka, na ktorý bol daný rozpočet schválený,

c/ bankou akceptované podklady týkajúce sa záverečného účtu klienta za každý kalendárny rok a to najneskôr do 30 dní odo dňa schválenia záverečného účtu klienta a

d/ priebežné informácie o plnení rozpočtu za každý kalendárny štvrtrok, a to najneskôr do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho štvrtroka.

7.1.4. Klient vyhlasuje, že v súvislosti s vykonávaním jeho činnosti nie je priamo ani sprostredkovane prijímateľom finančných prostriedkov, ani iného majetku alebo majetkových práv v postavení partnera verejného sektora podľa vymedzenia predpisov o registri partnerov verejného sektora (ku dňu podpisu tejto zmluvy zákon č. 315/2016 Z. z.), ktorých hodnota prevyšuje týmito predpismi ustanovený minimálny limit (ku dňu podpisu tejto zmluvy ... EUR jednorazovo alebo v opakovaných plneniach ... EUR úhrnom v kalendárnom roku), ani nie

je účastníkom zmluvy alebo iného úkonu alebo konania, ktoré zakladá alebo môže zakladať právo na takéto plnenie (ďalej aj len „zmluva s verejným sektorom“) a ako taký nemá povinnosť zapisovať sa do registra partnerov verejného sektora podľa pravidiel ustanovených uvedenými predpismi. Pre prípad, že mu podľa pravidiel ustanovených uvedenými predpismi vznikne za trvania záväzkov z tejto zmluvy povinnosť byť zapísaný v registri partnerov verejného sektora, sa zaväzuje, že oznámi banke túto skutočnosť, ako aj zápis do registra a bude banku informovať aj o zmene zapisovaných údajov v lehotách požadovaných predpismi o registri partnerov verejného sektora, ako aj o výmaze klienta z registra partnerov verejného sektora alebo o inej skutočnosti, na základe ktorej podľa predpisov o registri partnerov verejného sektora vznikne druhej strane zmluvy s verejným sektorom právo odstúpiť od nej alebo odoprieť poskytnutie plnenia klientovi podľa nej (ďalej aj len „zmarenie zmluvy s verejným sektorom“). K tomu sa dojednáva, že zmarenie zmluvy s verejným sektorom, ktoré sa stane banke akokoľvek známe, je dôvodom na odopretie plnenia banky podľa tejto zmluvy, ak trvá obdobie čerpania, a dôvodom predčasnej splatnosti peňažných záväzkov klienta podľa tejto zmluvy, ibaže klient banke bez zbytočného odkladu banke preukáže, že jeho spôsobilosť plniť svoje záväzky riadne a včas nie je tým podstatne dotknutá.

7.1.5. Dojednáva sa, že:

(1) 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),

a/ celková suma dlhu klienta neprekročí ... % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka alebo inú zákonom dovolenú výšku a zároveň

b/ suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy a iné prostriedky získané podľa zákona obdobným spôsobom;

(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, ak ide

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

7.1.6. Klient sa zaväzuje, že jeho rozpočtové hospodárenie bude spĺňať podmienky zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

7.1.7. 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 tejto zmluvy, ak ide o povinne zverejňovanú podľa zákona v prípade, že klient pre banku uspokojivo nepreukáže opak.

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 banky, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky (osobitne materskej spoločnosti Banky, ako aj spoločnosti, ktorá vykonáva kontrolu nad materskou spoločnosťou Banky a ďalej spoločnosti UniCredit Business Integrated Solutions Societa Consortile per Azioni (skrátene UBIS S.C.p.A.), so sídlom Via Livio Cambi 1, 20151 Miláno, Taliansko), a to na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou banky v rámci Skupiny banky 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 banky a (iv) iným subjektom, ktorým môžu byť vyššie uvedené údaje poskytnuté podľa platných právnych predpisov.

7.2.3. Klient vyhlasuje a zaväzuje sa, že na vyžiadanie banky jej bez zbytočného odkladu predloží doklady potrebné na vykonanie základnej starostlivosti banky vo vzťahu ku klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi na účely predchádzania legalizácií 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 banky, 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 banky, čím by došlo k porušeniu vyššie uvedenej právnej úpravy.

VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

8.1. Prílohou tejto zmluvy sú:

8.1.1. Príloha č. 1a - Vzor žiadosti o kontokorentný úver (bod 2.4.2. tejto zmluvy),

8.1.2. Príloha č. 1b - Vzor žiadosti o krátkodobý úver (bod 2.4.2. tejto zmluvy),

8.1.3. Príloha č. 1c - Vzor žiadosti o vystavenie bankovej záruky (bod 2.4.2. tejto zmluvy),

8.1.4. Príloha č. 1d - Vzor príkazu na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu (bod 2.4.2. tejto zmluvy),

8.1.5. Príloha č. 1e - Vzor žiadosti o úver z treasury linky (bod 2.4.2. tejto zmluvy),

8.1.6. Príloha č. 2 - Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadostí a príkazov klienta (bod 3.1.1. tejto zmluvy).

8.2. Zmluva sa uzatvára v dvoch vyhotoveniach, z toho pre každú zmluvnú stranu po jednom. Táto zmluva obsahuje úplnú dohodu zmluvných strán a zahŕňa všetky podmienky, na ktorých sa strany dohodli. Táto zmluva, ako aj zmluvy o úverovom obchode jej podliehajúce, sa uzatvárajú na dobu určitú, a to do splatenia istiny úveru, regresného nároku zo záruky alebo z akreditívu, úrokov, poplatkov a iného príslušenstva alebo iných záväzkov

alebo do posledného dňa platnosti úverového rámca (vrátane jeho predĺženia alebo obnovenia), podľa toho, čo nastane neskôr. Táto zmluva je podľa zákona účinná dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v súlade s ust. § 47a Občianskeho zákonníka.

8.3. Táto zmluva, ako aj zmluvy o úverovom obchode podliehajúce tejto zmluve a tiež akékoľvek zmluvné alebo mimozmluvné záväzky ktoré z nich vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s nimi, sa spravujú právom Slovenskej republiky a ak nie je výslovne dohodnuté alebo donucujúcimi ustanoveniami zákona ustanovené inak, na riešenie sporov z nich 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 Bratislave, dňa 15.07.2020

V Bratislave, dňa 15.07.2020

V mene banky:

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

V mene klienta:

Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava

Ing. Slavomír Mikloš
manažér regiónu
Korporátna a medzinárodná klientela
Slovensko

Ing. arch. Matúš Vallo
primátor

Podpis:

Podpis:

Ing. Radomír Mikuška
poradca firemnej klientely pre LC II
Korporátna a medzinárodná klientela
Slovensko

Podpis:

Za banku podpis(y) na strane klienta overil:
podľa preukazu totožnosti (druh číslo):
doplňujúce údaje: štátna príslušnosť (ak je iná ako SR):
Meno a priezvisko overujúceho:

**Vzor žiadosti o kontokorentný úver
(k bodu 2.4.2. zmluvy)**

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Poradové číslo žiadosti: [*]

KLIENT (obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, IČO):

Žiadost' pod spisovým číslom u klienta: vybavuje (meno/číslo telefónu):

Na základe označenej zmluvy o úverovom rámci, ktorú sme s Vami z našej strany podpísali uvedeného dňa, klient žiada o [uzavretie zmluvy o kontokorentnom úvere /zmenu úverového limitu na kontokorentnom účte /obnovenie úverového limitu na kontokorentnom účte na ďalšiu dobu počas platnosti úverového rámca] takto:

1. Číslo bežného účtu, na ktorom poskytne úver: *1/1111 (kontokorentný účet).

3.	Dátum prvého čerpania úverového limitu:
----	---

4. Deň splatnosti (len ak má byť skorší ako, posledný deň platnosti úverového rámca) :

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 a nevyskytla sa žiadna okolnosť, ktorá by bola dôvodom na odopretie úveru. Výrazy použité v tejto žiadosti sa používajú v rovnakom význame, ako sú použité v zmluve o úverovom rámci.

Súhlasom banky s údajmi požadovaného úveru vzniká zmluva o kontokorentnom úvere s obsahom určeným žiadosťou klienta a označenou zmluvou o úverovom rámci alebo sa obdobne určuje, mení alebo na ďalší čas obnovuje úverový limit. Originálne znenie tejto listiny zostáva v banke, banka po jej podpísaní zašle kópiu klientovi.

V

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

Doručené banke: dňa: o:

Vyplní banka:

- ☐ UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky *súhlasí *nesúhlasí s uzavretím zmluvy a s požadovaným čerpaním na kontokorentnom účte.
- ☐ UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky *súhlasí *nesúhlasí so zmenou zmluvy a s požadovaným čerpaním na kontokorentnom účte.
- ☐ UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky *súhlasí *nesúhlasí so zmenou pôvodnej zmluvy o kontokorentnom úvere ako je uvedená v bode 2.6. označenej zmluvy o úverovom rámci v znení tejto zmluvy o úverovom rámci a s požadovaným čerpaním na kontokorentnom účte. Súhlasom banky s touto zmluvou vzniká dodatok č. [*] k pôvodnej zmluve o kontokorentnom úvere.

V mene banky:

dňa

podpis

Vzor žiadosti o krátkodobý úver
(k bodu 2.4.2. zmluvy)

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

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Žiadosť o krátkodobý úver: k zmluve o úverovom rámci č.: [1], zo dňa: [2]

Poradové číslo žiadosti: []

KLIENT (obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, IČO): _____

Žiadosť pod spisovým číslom u klienta: _____ vybavuje (meno/číslo telefónu): _____

Na základe označenej zmluvy o úverovom rámci, ktorú sme s Vami z našej strany podpísali uvedeného dňa, vznení prípadných dodatkov k nej, klient žiada podľa dojednaných podmienok o uzavretie zmluvy o krátkodobom úvere a o čerpanie úveru formou fixnej tranže takto:

1.	Výška a mena úveru (číslom, skratka meny): [*výška číslom], - [*EUR *USD *CZK] (slovom):
2.	Požadovaný dátum čerpania: [dd.mm.rrrr].
3.	Prijímateľ platby (číslo účtu/kód banky): [*].
4.	Doba, na ktorú sa poskytuje úver: {*jeden týždeň, *dva týždne, *jeden mesiac, *[*] mesiace, *[*] mesiacov *najmenej jeden týždeň *najmenej dva týždne}.
5.	Dátum splatnosti istiny: [dd.mm.rrrr].
6.	Iné údaje: [*účel použitia úveru, ak sa vyžaduje]
7.	Prílohy: [*]Istiny 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 a nevyskytla sa žiadna okolnosť, ktorá by bola dôvodom na odopretie úveru. Klient potvrdzuje, že priložené kópie pripojených dokladov sú totožné s ich originálmi. Výrazy použité v tejto žiadosti sa používajú v rovnakom význame, ako sú použité v zmluve o úverovom rámci.

Súhlasom banky s údajmi požadovaného úveru vzniká zmluva o krátkodobom úvere s obsahom určeným touto žiadosťou klienta a označenou zmluvou o úverovom rámci. Originálne znenie tejto listiny zostáva v banke, banka po jej podpísaní zašle kópiu klientovi.

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 *súhlasí *nesúhlasí s uzavretím zmluvy a s požadovaným čerpaním.

V mene banky:

V _____ dňa _____ podpis _____

Príloha č. 1c k zmluve o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020
Vzor žiadosti o vystavenie bankovej záruky
(k bodu 2.4.2. zmluvy)

Žiadosť o vystavenie bankovej záruky
Bank Guarantee Application

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

Žiadame Vás, aby ste za nás a na náš účet vystavili neodvolateľnú bankovú záruku podľa nasledovných inštrukcií:
We hereby ask you to issue on behalf of us and on our account an irrevocable Bank Guarantee according to the following instructions:

Vhodnú alternatívu označte "X"/The appropriate option mark "X"

Meno a adresa príkazcu
Name and Address of the Applicant

IČO
Identification No.

Kontaktná osoba
Contact person

Tel., fax, e-mail
Phone, fax, e-mail

Meno, adresa a IČO oprávneného
Name, address and identification no. of the Beneficiary

☐ listom/by letter

☐ swiftom /by Swift

číslo a mena
amount and currency

platnosť
validity

Druh záruky/Type of guarantee:

☐ za realizáciu kontraktu
Performance bond

☐ za zádržné
Retention
money
guarantee

☐ za záručnú dobu
Warranty bond

☐ akontačná
Advance
payment
guarantee

☐ platobná
Payment
guarantee

☐ za ponuku
Bid
bond

☐ Iný

Other

Údaje o predmetnom obchode/Underlying contract information:

Identifikácia zabezpečeného záväzku/Identification of the undertaking covered by the guarantee:

☐ priložený kontrakt č./enclosed Contract No.: zo dňa/dated

☐ priložená (potvrdená) objednávka č./enclosed (confirmed) Order No.: zo dňa/dated

☐ priložená proforma faktúra č./enclosed Proforma invoice No.: zo dňa/dated

☐ priložené tendrové podmienky č./enclosed tender conditions No.: zo dňa/dated

Akонтacia/zádržné má byť prevezená/é na číslo účtu (advance payment, retention payment has to be transferred to the account No.) najneskôr dňa/at the latest on:

Špeciálne podmienky (platnosť protizáruky, právo alebo pravidlá, ktorými sa má záruka riadiť, nadobudnutie účinnosti záruky, znižovanie hodnoty záruky)/Special conditions (validity of counterguarantee, law or rules, entry into force, reduction of the guarantee amount):

text záruky použijte prosím:
Please use as the wording of the guarantee:

- Text záruky vyhotovte v jazyku:
Language of the guarantee:

- ☐ priamo v prospech oprávneného (priama záruka)
directly to the Beneficiary (direct guarantee)
- ☐ ako protizáruku a zároveň vystavením záruky poverte Vašu
korešpondentskú banku v príslušnom teritóriu (nepriama záruka)
as a counter guarantee with the instruction to issue the guarantee
addressed to your
correspondent bank in relevant territory (indirect guarantee)
- ☐ ako protizáruku a zároveň vystavením záruky poverte nasledujúcu
banku (nepriama záruka):
as a counter guarantee with the instruction to issue the guarantee
addressed to the
following bank (indirect guarantee):

16/23

Neodvolateľne Vás splnomocňujeme, aby ste podľa vlastného uváženia vyplatili čiastky, ktoré budú od Vás požadované na základe tejto záruky. Predpokladáme však, že nás budete vždy o takejto požiadavke ihneď informovať.

Vyhlasujeme, že sme si vedomí toho, že pri vystavovaní záruky na prvé požiadanie a bez námietok, resp. záruky podobného abstraktného charakteru, nebudeme mať námietky, ktoré by boli prípadne oprávnené z príslušného kontraktu alebo iného dojednania a že nepodnikneme voči Vám žiadne kroky, ktoré by Vám mohli zabrániť pri realizovaní výplat, zaručených v príslušnom záručnom záväzku.

Ak podľa našej žiadosti poveríte zahraničnú banku prevziať alebo potvrdiť záruku, splnomocňujeme Vás, pokiaľ tak sami neuvedieme, aby ste podľa svojho uváženia použili banku podľa Vášho výberu. Sme si vedomí, že v tomto prípade nezodpovedáte za nedostatky, chyby, zdržanie a pod., ktorých by sa táto eventuálne dopustila. Ďalej Vás splnomocňujeme, aby ste svoju protizáruku resp. iné ďalšie vyhlásenia voči tejto banke dali v takej forme, ktorá je požadovaná v príslušnej krajine zahraničnou bankou resp. tamojšími predpismi. Súčasne potvrdzujeme, že zostaneme v záväzku zo záruky, pokiaľ Vy sami nebudete pozbavení záväzku.

Zaväzujeme sa ďalej podniknúť všetky kroky, ktoré by ste považovali za vhodné k tomu, aby ste boli pozbavení záručného záväzku.

Zaväzujeme sa, že Vás v plnom rozsahu odškodníme a nahradíme Vám akúkoľvek škodu a akékoľvek náklady, ktoré Vám vzniknú v súvislosti s akýmkoľvek úkonom súvisiacimi s vystavením, zmenou a plnením zo záruky, v dôsledku ktorých Vám vznikne akákoľvek škoda, resp. náklady.

V/in _____ dňa/ date _____

podpis a pečiatka príkazcu
Signature and stamp of the Applicant

Príloha č. 1d k zmluve o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020
Vzor príkazu na otvorenie akreditívu
(k bodu 2.4.2. zmluvy)

Príkaz na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu
Application for Opening of Irrevocable Letter of Credit

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

Žiadame Vás, aby ste na náš účet vystavili akreditív podľa nasledovných inštrukcií:
We ask you to issue for our account a Letter of Credit according to the following instructions:
Vhodnú alternatívu označte „X“ / The appropriate option mark „X“

SWIFT No. 50➔	Meno a adresa príkazcu/ Name and Address of the Applicant		
			
	Referencia príkazcu/ Applicant's Ref.No.	Tel.č./ Tel.No.	Kontaktná osoba/ Contact person
			
	Zaťaženie akreditívnou čiastkou vrátane poplatkov a iných nákladov na ťarchu účtu č.: L/C amount incl. charges and other costs to the debit of the account No.:		
			
	Spôsob otvorenia: ☐ SWIFT ☐ poštou ☐ poštou s predbežným oznámením o zaslaní swiftom Open L/C via: SWIFT mail mail with SWIFT delivery pre-notice		
	Avizujúca banka (ak nie je uvedená, korešpondenčná banka podľa Vašej voľby)/ Advising bank (if not stated, your correspondent bank according to your demand)		
			
40A➔	☐ prevoditeľný/transferable ☐ stand-by		
31D➔	Platný do:	V mieste: ☐ avizujúcej b. ☐ potvrdzujúcej b. ☐ UniCredit Bank ☐ iné Date of expiry Place: advising b. confirming b. Slovakia a. s. other	
59➔	Meno a adresa oprávneného/ Name and Address of the Beneficiary:		
			
			
32B➔	Hodnota a mena akreditívu:	☐ maximálne maximum	☐ presne exactly ☐ +/-.....% percentage credit amount tolerance
41A➔	Akreditív je splatný u banky: ☐ UniCredit Bank ☐ avizujúcej ☐ potvrdzujúcej ☐ ľubovoľnej Letter of Credit is available with: Czech Republic and Slovakia, a.s. advising bank confirming bank any bank		
	☐ na videnie at sight	☐ odloženou platbou by deferred payment	☐ zmiešanou platbou by mixed payment
			☐ negotáciou by negotiation ☐ na videnie at sight
			☐ odloženou platbou by def. payment
			☐ akceptáciou by acceptance ☐ na videnie at sight
			☐ odloženou platbou by def. payment
			☐ akceptáciou by acceptance ☐ na videnie at sight
43P	Čiastočné dodávky povolené/ Partial shipment permitted		☐ áno/ yes ☐ nie/no
43T	Prekládka povolená/ Transshipment permitted		☐ áno/ yes ☐ nie/no
44A,E,F, B	A/ Miesto prevzatia Place of Receipt	E/ Prístav naloženia Port of Loading	F/ Prístav vylozenia Port of Discharge
	B/ Miesto konečného určenia Place of Final Destination		
			
44C	Posledný dátum odoslania tovaru/ Latest date of shipment:		

45A	Popis tovaru (množstvo, jednotková cena, dodacia podmienka: Incoterms 2000, atď.) v jazyku akreditívu/ Description of the goods (quantity, unit price, delivery term: INCOTERMS 2000, etc.) in the language of L/C:
-----	---

46A	Požadované dokumenty/ Documents required: ☐ podpísaná a ☐ opečiatkovaná obchodná faktúraoriginál/original.....kópia/copy signed and stamped Commercial invoice ☐ baliaci list / Packing Listoriginál/original.....kópia/copy ☐ osvedčenie o pôvode, uvádzajúce krajinu pôvoduoriginál/original.....kópia/copy Certificate of Origin stating the country of origin: vystavené/issued by: ☐ poisťka/ poistný certifikát kryjúca/ rozsah poistenia (napr. všetky riziká, zvláštne riziká)originál/original.....kópia/copy Insurance Certificate/ Policy covering (e.g. all risks, some special risk) vo výške/in the amount of % fakturovanej čiastky/invoice value ☐ kompletná sada čistých konosamentov vystavených: full set Clean on Board Bill of Lading issued: ☐ na rad/ to the order of ☐ na rad, blanko indosovaných/ to the order and blank endorsed ☐ letecký nákladný list vystavený na príjemcu: Airway Bill showing the consignee ☐ potvrdenie špeditéra (FCR) o neodvolateľnom odoslaní tovaru na: Forwarding Agent's Receipt (FCR) evidencing irrevocable despatch of goods to ☐ duplikát železničného nákladného listu (CIM), potvrdený železnicou Duplicate of Railway Bill (CIM), duly stamped by railway authorities ☐ medzinárodný nákladný list pre cestnú dopravu (CMR), kópia pre odosielateľa Truck Consignment Note (CMR), copy for sender príjemcu tovaru (ak sa líši od aplikanta)/consignee (if differs from applicant): Dopravný dokument označený / Transport document showing: ☐ prepravné zaplatené/ freight prepaid ☐ prepravné platené na mieste určenia freight payable at destination ☐ Oznámiť príchod na adresu/ Notify address: ☐ ostatné požadované dokumenty/ other documents required:
-----	--

47A	Zvlášťne podmienky/ Additional Conditions:
71B	- Náklady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., na ťarchu ☐ Príkazcu ☐ Oprávneného Beneficiary All charges of UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., for the account of Applicant - Náklady potvrdzujúcej a/alebo reimburznej banky na ťarchu ☐ Príkazcu ☐ Oprávneného Beneficiary All charges of Confirming and/or Reimbursing bank Applicant Beneficiary - Ostatné náklady na ťarchu ☐ Príkazcu ☐ Oprávneného Beneficiary All other charges for the account of Applicant Beneficiary
48	Dokumenty musia byť predložené najneskôr dni po vystavení dopravného dokumentu, avšak najneskôr do doby uplynutia platnosti akreditívu/ Documents to be presented at latest days after date of the shipment, but within the Letter of Credit validity
49→	Akreditív má byť zahr. bankou ☐ potvrdený ☐ nepotvrdený ☐ môže byť potvrdený Letter of Credit to be by foreign bank confirmed without confirmation may add confirmation

Dokumentárny akreditív vystavený podľa tohto príkazu sa riadi ustanoveniami §§ 682 až 691 Obchodného zákonníka a zároveň sa riadi ustanoveniami Jednotných pravidiel a zvyklostí pre dokumentárne akreditívy, vydanými MOK v Paríži v príslušnej platnej verzii.
Letter of Credit issued according to this application is subject to §§ 682 - 691 of Commercial Code and subject to actual Uniform Customs and Practice for Documentary Credits issued by ICC in Paris.

V/ In _____ dňa/ on _____

podpis a pečatka príkazcu
Signature and stamp of the Applicant

Vyplní banka / to be fulfilled by bank

Poplatok za otvorenie	Odložená splatnosť
Poplatok za výplatu	Výplata L/C z účtu

Poplatky na řarchu účtu klienta	Číslo podstřahového účtu

Schválenie obchodného prípadu príslušným úverovým stupňom	Prijatie príkazu bankou
Dátum:	Dátum:

Zabezpečenie krytí akreditívu	
☐ Úverovým rámcem	☐ Finančnými prostriedkami klienta zloženými na účte č.:

Overenie podpisu klienta

V dňa

pečiatka a podpisy obchodného miesta UniCredit Bank
Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej
banky, Bratislava

**Vzor žiadosti o úver z treasury linky
(k bodu 2.4.2. zmluvy)**

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

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Žiadosť o úver z treasury linky: k zmluve o úverovom rámci č.: [1], zo dňa: [1]

Poradové číslo žiadosti: [x]

KLIENT (obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, IČO): _____

Na základe označenej zmluvy o úverovom rámci, ktorú sme s Vami z našej strany podpísali uvedeného dňa, v znení prípadných dodatkov k nej, klient žiada podľa dojednaných podmienok o uzavretie zmluvy o krátkodobom úvere na krytie záväzkov vzniknutých z transakcií uzavretých medzi klientom a bankou podľa osobitnej rámcovej zmluvy (Rámcová Treasury Zmluva zo dňa [?]) do dojedanej výšky (dojednaná hodnota treasury linky) na Určenom účte alebo na našom inom bežnom účte takto:

1.	Požadovaná hodnota treasury linky (číslo, skratka meny): [*výška čísla].- [*EUR] ¹ (slovom):
2.	Požadovaný dátum posledného vysporiadania transakcie: [dd.mm.yyyy].

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 a nevyskytla sa žiadna okolnosť, ktorá by bola dôvodom na odopretie úveru. Výrazy použité v tejto žiadosti sa používajú v rovnakom význame, ako sú použité v zmluve o úverovom rámci.

Súhlasom banky s údaismi požadovaného úveru vzniká zmluva o krátkodobom úvere s obsahom určeným touto žiadosťou klienta a označenou zmluvou o úverovom rámci. Originálne znenie tejto listiny zostáva v banke, banka po jej podpísaní zašle kópiu klientovi.

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 *súhlasí *nesúhlasí s uzavretím zmluvy a s požadovaným čerpaním.

V mene banky:

V _____ dňa _____ podpis _____

¹ Požadovaná hodnota treasury linky nesmie prekročiť doleďnanú hodnotu treasury linky (bod 2.2.1. a 2.3.2., Zmluvy)

Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úverového rámca a 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 žiadostí podľa zmluvy o úverovom rámci

*** ak klient, ktorý je fyzickou osobou, bude podpisovať osobne**

Na základe zmluvy o úverovom rámci č. [*] zo dňa [*], klient [obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere], oznamuje, že všetky žiadosti, oznámenia a iné písomnosti v jeho mene podľa uvedenej zmluvy, osobitne aj žiadosti klienta o uzavretie úverového obchodu, a to žiadosti o krátkodobý úver, o kontokorentný úver (vrátane žiadosti o zmenu dojednanej výšky úverového limitu a obnovenia úverového limitu počas platnosti úverového rámca) alebo žiadosti o úver z treasury linky, príkazy na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu alebo žiadosti o vystavenie bankovej záruky podľa uvedenej zmluvy, ak je to v nej dojednané, ako aj žiadosti klienta o čerpanie úveru, oznámenia o vypovedaní úverového limitu kontokorentného úveru a tiež žiadosti o zmenu vystaveného akreditívu alebo bankovej záruky a súhlasy (žiadosti) na plnenie z akreditívu alebo z bankovej záruky napriek nezrovnalostiam v plnení podmienok akreditívu alebo bankovej záruky, až kým banka neobdrží od neho iné písomné oznámenie, bude podpisovať sám, a to tak, že k napísanému obchodnému menu pripojí svoj vlastnoručný podpis

takto:

Miesto a dátum podpisu

obchodné meno klienta
vlastnoručný podpis klienta

*** ak bude oprávnená podpisovať poverená a splnomocnená osoba, a to**

**** jedna poverená a splnomocnená osoba**

Na základe zmluvy o úverovom rámci č. [*] zo dňa [*], klient [obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere], oznamuje, že všetky žiadosti, oznámenia a iné písomnosti v jeho mene podľa uvedenej zmluvy, osobitne aj žiadosti klienta o uzavretie úverového obchodu, a to žiadosti o krátkodobý úver, o kontokorentný úver (vrátane žiadosti o zmenu dojednanej výšky úverového limitu a obnovenia úverového limitu počas platnosti úverového rámca) alebo žiadosti o úver z treasury linky, príkazy na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu alebo žiadosti o vystavenie bankovej záruky podľa uvedenej zmluvy, ak je to v nej dojednané, ako aj žiadosti klienta o čerpanie úveru, oznámenia o vypovedaní úverového limitu kontokorentného úveru a tiež žiadosti o zmenu vystaveného akreditívu alebo bankovej záruky a súhlasy (žiadosti) na plnenie z akreditívu alebo z bankovej záruky napriek nezrovnalostiam v plnení podmienok akreditívu alebo bankovej záruky, až kým banka neobdrží od neho 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 uvedených žiadostí v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rodné číslo	Podpis

*** jedna z viacerých poverených a splnomocnených osôb**

Na základe zmluvy o úverovom rámci č. [*] zo dňa [*], klient [obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere], oznamuje, že všetky žiadosti, oznámenia a iné písomnosti v jeho mene podľa uvedenej zmluvy, osobitne aj žiadosti klienta o uzavretie úverového obchodu, a to žiadosti o krátkodobý úver, o kontokorentný úver (vrátane žiadosti o zmenu dojednanej výšky úverového limitu a obnovenia úverového limitu počas platnosti úverového rámca) alebo žiadosti o úver z treasury linky, príkazy na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu alebo žiadosti o vystavenie bankovej záruky podľa uvedenej zmluvy, ak je to v nej dojednané, ako aj žiadosti klienta o čerpanie úveru, oznámenia o vypovedaní úverového limitu kontokorentného úveru a tiež žiadosti o zmenu vystaveného akreditívu alebo bankovej záruky a súhlasy (žiadosti) na plnenie z akreditívu alebo z bankovej záruky napriek nezrovnalostiam v plnení podmienok akreditívu alebo bankovej záruky, až kým banka neobdrží od neho 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 uvedených žiadostí v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

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

***viaceré poverené a splnomocnené osoby spoločne**

Na základe zmluvy o úverovom rámci č. [*] zo dňa [*], klient [obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere], oznamuje, že všetky žiadosti, oznámenia a iné písomnosti v jeho mene podľa uvedenej zmluvy, osobitne aj žiadosti klienta o uzavretie úverového obchodu, a to žiadosti o krátkodobý úver, o kontokorentný úver (vrátane žiadosti o zmenu dojednanej výšky úverového limitu a obnovenia úverového limitu počas platnosti úverového rámca) alebo žiadosti o úver z treasury linky, príkazy na otvorenie neodvolateľného dokumentárneho akreditívu alebo žiadosti o vystavenie bankovej záruky podľa uvedenej zmluvy, ak je to v nej dojednané, ako aj žiadosti klienta o čerpanie úveru, oznámenia o vypovedaní úverového limitu kontokorentného úveru a tiež žiadosti o zmenu vystaveného akreditívu alebo bankovej záruky a súhlasy (žiadosti) na plnenie z akreditívu alebo z bankovej záruky napriek nezrovnalostiam v plnení podmienok akreditívu alebo bankovej záruky, až kým banka neobdrží od neho 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 uvedených žiadostí v mene splnomocniteľa budem podpisovať takto:

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

Miesto a dátum podpisu

obchodné meno klienta
podpis
(vlastnoručný podpis klienta alebo meno, priezvisko a
funkcia a vlastnoručný podpis podpisujúceho za a v mene
klienta)

