

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: v Košiciach, Rooseveltova 10 PSČ: 040 01
č. tel.: +421 55 6805 112 fax: +421 55 6232 741

a

1.2. KLIENT

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

Sídlo: Bardejovská 6, 043 29 Košice

IČO: 31 701 914

Zapísaný: v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Košice I
(oddiel: Sa, vložka číslo: 559/V)

V mene ktorého konajú: Ing. Richard Majza, MBA, predseda predstavenstva
Ing. Juraj Krempaský, člen predstavenstva

Údaje pre doručovanie a komunikáciu: Bardejovská 6, Košice PSČ: 043 29
č. tel.: +421 55 6407 202 fax: +421 55 6226 400

II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY

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

2.2. Táto zmluva sa uzatvára na základe žiadosti klienta zo dňa: 22.02.2018.

2.3. Základné podmienky úveru:

2.3.1.	Výška a mena úveru (číslo, mena v skratke): =16.361.000,- EUR; slovom: šesťnásť miliónov tristošesťdesiatjeden tisíc eur (dojednaná výška úveru).
2.3.2.	Účelom použitia úveru je refinancovanie obstarania dlhodobého majetku (ďalej aj len „ projektovaná investícia “) podľa určenia v bode 2.4. tejto zmluvy a určených výdavkov súvisiacich s obstaraním projektovanej investície, ak také sú.
2.3.3.	Obdobie čerpania: prvý deň, kedy možno čerpať úver je druhý Pracovný deň po uzavretí tejto zmluvy a posledný deň, kedy možno čerpať úver, je 30.06.2018 (dátum posledného čerpania).
2.3.4.	Deň splatnosti istiny úveru je 31.12.2023.
2.3.5.	Úroková sadzba na určenie výšky úrokov sa určuje na jednotlivé za sebou nepretržite nasledujúce Oceňovacie obdobia v dĺžke tri (3) mesiace, súčtom referenčnej sadzby EURIBOR s lehotou splatnosti (tri (3) mesiace (3M EURIBOR) a marže vo výške 1,50 % p. a.
2.3.6.	Banke patrí (i) počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver, splatný jednorazovo vo výške 0,20 % z dojednanej výšky úveru a (ii) poplatok za administrovanie úveru vo výške 0,10 % za rok (p. a.) z nevráteného zostatku istiny.
2.3.7.	Banke patrí poplatok z nečerpanej sumy úveru vo výške 0,50 % p. a.
2.3.8.	Určeným účtom je bežný účet klienta vedený bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK36 1111 0000 0066 1018 6006 v mene EUR, pričom na vrátenie istiny úveru a úhradu úrokov sa prednostne použije bežný účet klienta vedený bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu (IBAN): SK67 1111 0000 0066 1018 6030 v mene EUR
2.3.9.	Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: 10,00 % p. a.

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

2.4.1. Klient vyhlasuje a zaväzuje sa, ak tak neurobil pred podpisom tejto zmluvy, najneskôr pred čerpaním úveru alebo v inom dohodnutom čase, prípadne na výzvu banky spôsobom dohodnutým v tejto zmluve alebo inak odsúhlaseným bankou s prihliadnutím na účel a podmienky tejto zmluvy, náležite banke preukázať, že

a/ je vlastníkom dlhodobého majetku používaného na prevádzkovanie jeho podniku s dobou odpisovania nie kratšou ako je 4 roky, ktorý bol podľa označenia v účtovníctve klienta obstaraný ako autobusy 110 kusov, a to 42 kusov nízkopodlažných mestských autobusov SOR NB 18, 58 kusov nízkopodlažných štandardných autobusov SOR NB 12, 5 kusov malokapacitných nízkopodlažných mestských autobusov SOR BN 9,5 a 5 kusov elektrobusev SOR EBN 10,5, ako sú bližšie definované v zmluve o zriadení záložného práva k hrateľným veciam a k pohľadávkam č. 000440B/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018 (v tejto zmluve aj len „**projektovaná investícia**“ alebo „**predmet financovania**“),

b/ predmet financovania nadobudol aj s príslušenstvom ako kupujúci na základe kúpnej zmluvy uzavretej dňa 09.10.2013 so spoločnosťou SOR Libchavy spol. s r.o., Dolní Libchavy 48, 561 16 Libchavy, Česká republika, IČO: 150 30 865 ako predávajúcim, s použitím úveru prijatého od poskytovateľa úveru, ktorým je: Československá obchodní banka, a.s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika, IČO: 000 01 350 (ďalej aj len „**pôvodný veriteľ**“) za účelom nadobudnutia predmetu financovania a úhrady poistného za poistenie pôvodného úveru ako je definovaný v tejto zmluve nižšie spoločnosťou Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. Vodičkova 34/701, 111 21 Praha 1, Česká republika, IČO: 452 79 314 (ďalej aj len „**EGAP**“), na základe zmluvy o úveroch (smlouva o úvěrech) č. 1743/13/01161 uzavretej dňa 31.10.2013 (ďalej aj len „**pôvodná zmluva o úvere**“) a v tej súvislosti

c/ ak ide o úver podľa pôvodnej zmluvy o úvere (ďalej aj len „**pôvodný úver**“): (i) dlžná suma istiny ku dňu podpísania tejto zmluvy je nie viac ako 15.222.968,72 EUR, ak ide o pôvodný úver za účelom nadobudnutia predmetu financovania a nie viac ako 1.138.001,72 EUR, ak ide o pôvodný úver za účelom úhrady poistného za poistenie pôvodného úveru podľa písmena b/ vyššie a (ii) dlžná suma istiny s úrokmi a ostatným príslušenstvom (ďalej aj len „**dlh z pôvodnej zmluvy o úvere**“) sú zabezpečené záložným právom k predmetu financovania (ďalej aj len „**pôvodné zabezpečenie**“), pričom predmet pôvodného zabezpečenia má podľa tejto zmluvy slúžiť na zabezpečenie záväzkov z nej v prospech banky.

2.4.2. Výdavkami na obstaranie projektovanej investície, na ktoré sa vzťahuje táto zmluva, je dlžná suma istiny pôvodného úveru nie vyššia ako je ku dňu podpisu tejto zmluvy s úrokmi a iným príslušenstvom, vrátane poplatkov (nákladov) súvisiacich s predčasným splatením ak také sú (ďalej aj len „**suma na refinancovanie**“ alebo „**celkové náklady projektu**“) podľa určenia v potvrdení pôvodného veriteľa k refinančnému dňu určenému podľa dojednania v tejto zmluve nižšie.

2.4.3. Dojednáva sa, že zdrojom financovania celkových nákladov projektu sú (i) úverom poskytnuté peňažné prostriedky podľa tejto zmluvy do dojednanej výšky úveru (ďalej aj len „**výška úveru na refinancovanie**“) a (ii) v sume, o ktorú suma na refinancovanie presahuje výšku úveru na refinancovanie, ak taká je, vlastné peňažné prostriedky klienta (ďalej aj len „**vlastné zdroje**“ alebo „**neúverové zdroje**“). Ak nie je v tejto zmluve uvedené inak, pred úverovými zdrojmi sa prednostne použijú neúverové zdroje a čerpaním úveru sa nesmie v žiadnom okamihu znížiť podiel neúverových zdrojov na financovaní celkových nákladov projektu, ako vyplýva z tohto vymedzenia zdrojov financovania.

2.5. Časť obsahu tejto zmluvy, pokiaľ nie je v nej dojednané inak, určujú obchodné podmienky banky pre úvery podnikateľom (ďalej aj len „**obchodné podmienky**“), s ktorými sa klient pred uzavretím tejto zmluvy oboznámil, v tomto rozsahu súhlasí s nimi, čo potvrdil vlastným podpisom na nich a jedno ich vyhotovenie prevzal. Výrazy v tejto zmluve uvedené s veľkým začiatočným písmenom majú význam im priradený v obchodných podmienkach.

III. ČERPANIE ÚVERU A PODMIENKY ČERPANIA

3.1. Banka poskytne peňažné prostriedky do dojednanej výšky úveru v prospech klienta jednorazovo alebo postupne po častiach (tranžiach) v Období čerpania na riadne a včas predloženú písomnú žiadosť klienta o čerpanie úveru podľa vzoru uvedeného v **prílohe č. 1** tejto zmluvy, prípadne podľa vzoru, ktorý bude klientovi bankou oznámený po uzavretí tejto zmluvy (žiadosť o čerpanie úveru) a v mene klienta podpísanú osobou (osobami) na to oprávnenou podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený v **prílohe č. 2** k tejto zmluve, ktorá vyhovuje podmienkam tejto zmluvy.

3.1.1. Banka poskytne požadované peňažné prostriedky len na výdavky zahrnuté v celkových nákladoch projektu, a to úhradou sumy na refinancovanie v prospech bankového účtu pôvodného veriteľa podľa jeho určenia (ďalej aj len „**účet pôvodného veriteľa**“).

3.1.2. Ak nie je v tejto zmluve určené alebo so súhlasom banky v žiadosti o čerpanie úveru uvedené inak, úver podľa tejto zmluvy banka poskytne v prospech Určeného účtu alebo v prospech iného účtu klienta v banke (platobný účet), pričom žiadosť o čerpanie úveru je účinná len (i) spolu s prevodným príkazom na farchu tohto účtu v hodnote sumy na refinancovanie a v prospech účtu pôvodného veriteľa klienta a, (ii) ak nemá byť celá suma záväzku platená len z čerpania úveru (napr. ak by čerpaním úveru poklesol touto zmluvou požadovaný podiel neúverových zdrojov na financovaní celkových nákladov projektu), len ak je na platobnom účte použiteľný zostatok vlastných peňažných prostriedkov klienta, ktorý je s čerpanou sumou úveru dostatočný na úhradu celej platenej sumy. Ak medzi bankou a klientom nie je iná dohoda, banka úver poskytne len ak právo majiteľa účtu nakladať s prostriedkami na platobnom účte nie je obmedzené, s výnimkou obmedzení dohodnutých s bankou.

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

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

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

a/ 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 neboli urobené žiadne úkony na zrušenie zmluvy o účte; to obdobne platí o iných účtoch vyžadovaných touto zmluvou, ak také sú;

b/ banke bolo predložené riadne podpísané vyhlásenie pôvodného veriteľa **(i)** o súhlase s predčasným splatením pôvodného úveru a **(ii)** o súhlase so zriadením záložného práva k predmetu pôvodného záložného práva v prospech banky ako v poradí druhého záložného veriteľa, **(iii)** s potvrdením o výške sumy na refinancovanie k určitému dátumu v období čerpania podľa tejto zmluvy, ktorý je pracovným dňom (v tejto zmluve aj len „refinančný deň“), **(iv)** s údajom účtu pôvodného veriteľa a s vyhlásením pôvodného veriteľa (na tej istej listine), potvrdzujúcim, že **(v)** ak bude takto vyčíslená suma k refinančnému dňu zaplatená na účet pôvodného veriteľa, zanikajú všetky záväzky klienta a pohľadávky pôvodného veriteľa zo zmluvy o pôvodnom úvere a že v súvislosti s tým **(vi)** do 15 dní od splatenia pôvodného úveru vystaví a klientovi vydá písomné potvrdenie o splnení záväzku z pôvodného úveru, podľa okolností, v prípade ak je pôvodný úver zabezpečený, preukazujúce zánik pôvodného záložného práva alebo iného pôvodného zabezpečenia;

c/ Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu, najneskôr v lehote 7 dní od podpisu tejto zmluvy, v každom prípade však pred prvým čerpaním úveru podľa tejto zmluvy, preukázať banke zverejnenie **(i)** tejto zmluvy, **(ii)** zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. 000440A/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018, **(iii)** zmluvy o zriadení záložného práva k hnutelným veciam a k pohľadávkam č. 000440B/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018 a **(iv)** dohody o vydaní a vyplnení blankozmenky č. 000440C/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018, podľa zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon“), a to zákonom ustanoveným písomným potvrdením (vydaným Úradom vlády Slovenskej republiky o zverejnení v ním vedenom registri alebo potvrdením klienta v ostatných prípadoch, vo forme a obsahu uspokojivom pre banku) a v prípade zverejnenia na webovom sídle klienta resp. webovom sídle jeho zriaďovateľa alebo v Obchodnom vestníku ho doložiť údajmi umožňujúcimi overiť zverejnenie **(i)** tejto zmluvy, **(ii)** zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. 000440A/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018, **(iii)** zmluvy o zriadení záložného práva k hnutelným veciam a k pohľadávkam č. 000440B/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018 a **(iv)** dohody o vydaní a vyplnení blankozmenky č. 000440C/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018 (najmä bližším publikačným označením v Obchodnom vestníku alebo údajmi prístupu na webovú stránku);

d/ banke bolo predložené potvrdenie vystavené pôvodným veriteľom, o tom, že vysporiadanie výnosu z poistného hradeného za účelom poistenia pôvodného úveru bude bezprostredne po obdržaní výnosu z poistného pôvodným veriteľom uhradené v prospech účtu klienta vedeného bankou pod medzinárodným bankovým číslom účtu IBAN: SK36 1111 0000 0066 1018 6006;

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

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

b/ potvrdenie o vykonaní registrácie záložného práva k dojednanému predmetu záložného práva, ako je označené v ustanoveniach 6.1.2. až 6.1.4. v dojednaniach o zabezpečení v tejto zmluve, v Notárskom centrálnom registri záložných práv a potvrdenie o tom, že k uvedenému predmetu záložného práva v tomto registri nie je registrácia záložného práva v prospech iného záložného veriteľa, s výnimkou záložného práva v prospech pôvodného veriteľa k predmetu záložného práva podľa odsekov 6.1.2. (i) a 6.1.3. (i) tejto zmluvy;

c/ blankozmenka vyhovujúca dojednaniam o zabezpečení v tejto zmluve.

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

3.4.1. žiadosť o čerpanie úveru bola banke predložená riadne a včas, najmenej však tri dni pred dňom požadovaného čerpania, doložená listinami preukazujúcimi účel, na ktorý sa má úver použiť, a že

3.4.2. ku dňu čerpania

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

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

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

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

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

f/ referenčná úroková sadzba bola zverejnená.

3.5. Ak klient odstúpi od tejto zmluvy pred prvým čerpaním úveru alebo ju pred prvým čerpaním vypovie, banke patrí jednorazový poplatok vo výške 1,00 % z dojednanej výšky úveru.

IV. SPLÁCANIE ÚVERU

4.1. Klient sa zaväzuje vrátiť istinu úveru postupne po častiach (v splátkach) v 22 štvrťročných splátkach, z toho 21 splátok vo výške 546.000,- EUR a posledná v sume zvyšku istiny. Deň splatnosti prvej splátky je 30.09.2018. Posledná splátka je splatná v Deň splatnosti istiny úveru určený v bode 2.3. tejto zmluvy (Základné podmienky úveru). Každá iná splátka bude splatná pravidelne vždy k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka.

4.2. Ak sa má istina úveru splácať vo viacerých sumách (v splátkach) a úver nebol vyčerpaný v dojednanej výške úveru určenej v základných podmienkach úveru, v sume tohto rozdielu sa výška jednotlivých splátok znižuje alebo sa splátky rušia, a to počnúc poslednou a potom splátky jej predchádzajúce. Úprava splátok a ich splatnosti podľa predchádzajúcej vety sa vykoná písomným oznámením banky na základe a podľa tohto dojednania.

4.3. Poplatok za predčasnú platbu pred dňom splatnosti určeným v tejto zmluve sa platí jednorazovo vo výške 4,00 % zo sumy predčasne vrátenej istiny.

V. ÚROKY A ÚROKY Z OMEŠKANIA

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

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

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

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

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

VI. ZABEZPEČENIE

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

6.1.1. zriadením záložného práva k nehnuteľnostiam v katastrálnom území Terasa, obec KOŠICE - ZÁPAD, okres Košice II, evidovaných v katastri nehnuteľností v katastrálnom operáte citovaného katastrálneho územia, zapísaných na liste vlastníctva č. 16734 vo vlastníctve záložcu, ktorým je klient, bližšie určeným v Zmluve o zriadení záložného práva k nehnuteľnosti číslo: 000440A/CORP/2018 uzavretej dňa 22.06.2018;

6.1.2. zriadením záložného práva k hnutelným veciam, a to (i) k predmetu financovania a (ii) k 17 kusom autobusov, ako je predmet záložného práva bližšie definovaný v zmluve o zriadení záložného práva k hnutelným veciam a k pohľadávkam č. 000440B/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018, vo vlastníctve záložcu, ktorým je klient;

6.1.3. zriadením záložného práva k všetkým peňažným pohľadávkam klienta z obchodného styku, osobitne (i) k pohľadávkam klienta zo Zmluvy o výkonoch vo verejnom záujme v mestskej hromadnej doprave v Košiciach na roky 2009 – 2018 uzavretej dňa 07.08.2009 v znení jej dodatku č. 8 zo dňa 02.10.2013, ktorým bola táto zmluva nahradená Zmluvou o službách v mestskej hromadnej doprave v Košiciach na roky 2009-2023 (ďalej len „**Zmluva o MHD**“);

6.1.4. zriadením záložného práva k pohľadávke zo všetkých účtov klienta v banke;

6.1.5. klient sa zaväzuje vystaviť a banke ako prvému majiteľovi (remitentovi) podľa osobitnej dohody vydať zmenku, ktorá je pri vydaní neúplná a ktorú je v chýbajúcich údajoch oprávnený vyplniť jej majiteľ (blankozmenka), ak zabezpečená pohľadávka nebude splnená riadne a včas;

6.1.6. klient sa zaväzuje predmet záložného práva uvedený v odsekoch 6.1.1. a 6.1.2. tejto zmluvy bez zbytočného odkladu poistiť, a to, ak nie v zmluve o zriadení záložného práva výslovne dojednané inak, v rozsahu obvyklom pre porovnateľné podniky iných osôb, a to poisťovňou so sídlom v Slovenskej republike alebo, so súhlasom banky so sídlom v zahraničí, proti bežným rizikám pre prípad zničenia alebo poškodenia nehnuteľného majetku (s výnimkou pozemkov) alebo hnutelného majetku, ktorý je predmetom záložného práva, a to na primeranú výšku (s prihliadnutím podľa okolností na znalecké ocenenie, ak sa v súvislosti s touto zmluvou vyžaduje znalecký posudok na predmet záložného práva alebo na reprodukčnú obstarávaciu cenu a mieru opotrebenia alebo na hodnotu použiteľnú na účely poistenia, ako aj na výšku zabezpečenej pohľadávky a mieru spoluúčasti poisteného), plniť riadne a včas svoje povinnosti z poistenia, oznámiť poisťovateľovi vznik záložného práva a vinkulovať alebo postúpiť (vinkulovanie) vyplatu plnenia poisťiteľa z poistenia predmetu záložného práva v prospech banky.

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

VII. OSOBITNÉ ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA

7.1. Iné dojednania a záväzky

7.1.1. Niektoré ustanovenia o poplatkoch

(1) Počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver dojednaný v tejto zmluve, je splatný jednorazovo v deň podpisu tejto zmluvy, najneskôr však v deň prvého čerpania úveru; poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu (ak bol zaplatený v súvislosti s predložením žiadosti klienta o úver), sa započítava na úhradu počiatočného poplatku za prevzatie záväzku poskytnúť úver.

(2) Poplatok za administrovanie úveru dojednaný v tejto zmluve (ak taký je), sa určuje percentnou sadzbou alebo pevnou sumou za rok a je splatný prvýkrát 31.12. kalendárneho roka, v ktorom bola uzavretá táto zmluva, a potom 31.12. každého ďalšieho uplynutého kalendárneho roka a v Deň splatnosti istiny úveru (deň splatnosti poplatku). Počíta sa za každý deň počnúc dňom podpisu tejto zmluvy a končiac Dňom splatnosti istiny úveru, zo sumy **(i)** nevráteného zostatku istiny ku kalendárnemu dňu predchádzajúcemu tento deň, ibaže **(ii)** v deň splatnosti poplatku bola pred koncom dňa zúčtovaná splátka úveru, kedy sa počíta zo sumy nevráteného zostatku istiny ku koncu tohto dňa, **(iii)** v oboch prípadoch zvýšenej o sumu prípadného čerpania úveru v deň splatnosti poplatku; pri výpočte poplatku sa kalendárny rok počíta ako 360 dní.

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

(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 úveru poskytnutých mu bankou na jeho celkových bankových úveroch k poslednému dňu tohto obdobia, pričom do hodnoty úverov sa zahŕňajú aj bankové záruky a akreditívy) s tým, že na tento účel sa k zisteným tržbám pripočítava aj prijatá daň z pridanej hodnoty alebo ak (ii) klient neuskutočňuje platobný styk prostredníctvom svojich účtov zriadených v banke rozsahu dohodnutého obratu ako je uvedený nižšie (ak taký je), patrí banke poplatok vo výške 1,00 % z dojednanej výšky úverového limitu, splatný pri predložení účtovných výkazov (záznamov) podľa tejto zmluvy.

(5) Dojednáva sa, že

a/ ak banka vyzýva klienta na splnenie povinnosti, ktorú nespĺnil riadne a včas (upomienka), má právo na paušálnu náhradu vo výške 17,00 EUR pri prvej upomienke a vo výške 50,00 EUR pri každej ďalšej upomienke;

b/ ak klient nepredloží dohodnuté účtovné výkazy (záznamy) riadne a včas, je povinný zaplatiť banke zmluvnú pokutu vo výške 165,97 EUR, splatnú v čase najbližšej splatnosti úrokov, pričom ak ide o výkazy (záznamy) na zistenie údajov o touto zmluvou požadovanom rozsahu 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. a 2.3.7. 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 cenníkom banky platným v dobe splatnosti poplatku.

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

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

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

b/ kópiu správy audítora k účtovnej závierke v lehote najneskôr do šesť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje,

c/ časovú štruktúru pohľadávok a záväzkov, a to v lehote splatnosti a po lehote splatnosti do 30, 60, 90, 180, 360 a nad 360 dní k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka, a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca,

d/ potrebné údaje a podklady na overenie dostatočnosti Zabezpečenia, a to aktuálne znalecké ocenenie Zabezpečenia podľa požiadavky banky.

7.1.4. V súvislosti s predpismi o registri partnerov verejného sektora (ku dňu podpisu tejto zmluvy zákon č. 315/2016 Z. z.),

a/ klient vyhlasuje a zaväzuje sa, že

aa/ ak v súvislosti s vykonávaním jeho činnosti je alebo bude priamo alebo sprostredkovane prijímateľom finančných prostriedkov alebo iného majetku alebo majetkových práv v postavení partnera verejného sektora podľa vymedzenia predpisov o registri partnerov verejného sektora, ktorých hodnota prevyšuje týmito predpismi ustanovený minimálny limit (ku dňu podpisu tejto zmluvy 100.000,- EUR jednorazovo alebo v opakovaných plneniach 250.000,- EUR úhrnom v kalendárnom roku), prípadne je alebo bude účastníkom zmluvy alebo iného úkonu alebo konania, ktoré zakladá alebo môže zakladať právo na takéto plnenie (ďalej aj len „**zmluva s verejným sektorom**“) a ako taký má alebo bude mať za trvania jeho záväzkov z tejto zmluvy povinnosť byť zapísaný v registri partnerov verejného sektora podľa pravidiel ustanovených uvedenými predpismi,

bb/ oznámi banke bez zbytočného odkladu túto skutočnosť, ako aj zápis do registra a bude banku informovať aj o zmene zapisovaných údajov v lehotách požadovaných predpismi o registri partnerov verejného sektora, ako aj o výmaze klienta z registra partnerov verejného sektora alebo o inej skutočnosti, na základe ktorej podľa predpisov o registri partnerov verejného sektora vznikne druhej strane zmluvy s verejným sektorom právo odstúpiť od nej alebo odoprieť poskytnutie plnenia klientovi podľa nej (ďalej aj len „**zmarenie zmluvy s verejným sektorom**“);

b/ sa dojednáva, že zmarenie zmluvy s verejným sektorom, ktoré sa stane banke akokoľvek známe, je dôvodom na odopretie plnenia banky podľa tejto zmluvy, ak trvá obdobie čerpania, a dôvodom predčasnej splatnosti peňažných záväzkov klienta podľa tejto zmluvy, ibaže klient banke bez zbytočného odkladu banke preukáže, že jeho spôsobilosť plniť svoje záväzky riadne a včas nie je tým podstatne dotknutá.

7.1.5. Klient sa zaväzuje uskutočňovať počas trvania jeho záväzkov z tejto zmluvy platobný styk v rozsahu všetkých svojich platieb výlučne prostredníctvom svojich účtov zriadených v banke (v tejto zmluve aj len „**dohodnutý obrat**“). Klient nie je oprávnený počas trvania jeho záväzkov z tejto zmluvy mať otvorené akékoľvek účty v inej finančnej inštitúcii ako je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky, ibaže to bolo zo strany banky písomne odsúhlasené.

7.1.6. Klient sa zaväzuje predložiť banke

a/ v súvislosti s účelom úveru, bez zbytočného odkladu, do 15 dní odo dňa prvého čerpania úveru, potvrdenie pôvodného veriteľa o splatení pôvodného úveru;

b/ najneskôr v lehote do 60 dní prvého čerpania úveru podľa tejto zmluvy výpis z listu vlastníctva č. 16743, pre katastrálne územie Terasa k nehnuteľnostiam uvedeným v odseku 6.1.1. tejto zmluvy so zapísaným záložným

právom v prospech banky v prvom poradí a bez akýchkoľvek iných tiarch s výnimkou záložného práva v prospech banky;

c/ najneskôr v lehote do 30 dní od prvého čerpania úveru podľa tejto zmluvy potvrdenie poistiteľa predmetu záložného práva uvedeného v odsekoch 6.1.1. a 6.1.2. tejto zmluvy o vinkulovaní výplaty poistného plnenia v prospech banky alebo inak označené potvrdenie, podľa ktorého poistiteľ sa zaväzuje plnenie z poistnej zmluvy v prípade poistnej udalosti vyplatiť banke ako tretej osobe;

d/ najneskôr v lehote do 30 dní od prvého čerpania úveru podľa tejto zmluvy potvrdenie o tom, že k predmetu záložného práva podľa odsekov 6.1.2. (i) a 6.1.3. (i) tejto zmluvy v Notárskom centrálnom registri záložných práv nie je registrácia záložného práva v prospech iného záložného veriteľa ako je banka.

Dojednáva sa, že nesplnenie ktoréhokoľvek záväzku podľa predchádzajúcej vety je dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok).

7.1.7. Dojednáva sa, že:

(1) Skutočnosťou na strane klienta, podstatnou pre jeho schopnosť a pripravenosť vrátiť istinu a zaplatiť úroky a splniť iné peňažné záväzky spojené s úverom riadne a včas je aj (ale nielen) to, že počas trvania právneho vzťahu založeného touto zmluvou, počnúc okamihom prvého čerpania úveru prípadne v inak nižšie určenom čase (ak taký je),

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

a/ Koeficient krytia dlhovej služby dlhodobých bankových úverov, leasingov, emitovaných dlhopisov a nákladových úrokov neklesne pod hodnotu 1,2, teda platí:

$$\frac{X}{Y} > 1,2$$

X =

+ pridaná hodnota (výkaz ziskov a strát riadok 28)

- osobné náklady (výkaz ziskov a strát riadok 15)

- dane a poplatky (výkaz ziskov a strát riadok 20)

- daň z príjmov splatná (výkaz ziskov a strát riadok 58)

+ ostatné výnosy – príspevok mesta (výkaz ziskov a strát riadok 9) – len príjmy z príspevku účtované na výnosovom účte 648 - Ostatne výnosy z hospodárskej činnosti

Y =

+ nákladové úroky (výkaz ziskov a strát riadok 49)

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

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

Zároveň

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

B/ Bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky

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

b/ suma vlastných zdrojov, ktoré sú zahrnuté v zdrojoch financovania celkových nákladov projektu podľa tejto zmluvy,

aa/ nepoklesne pod hodnotu určenú v dojednaní o zdrojoch financovania celkových nákladov projektu v tejto zmluve uvedenú a

bb/ ak pochádzajú z peňažných vkladov prijatých od spoločníkov, ktoré nezvyšujú základné imanie klienta alebo z prijatých pôžičiek (úverov) alebo sú inak dočasne nadobudnuté, nesmú byť pohľadávky veriteľov nebankových klienta uspokojené pred splnením záväzkov klienta z tejto zmluvy.

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

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

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

7.1.8. Klient sa zaväzuje bezprostredne, najneskôr však do 90 dní od nadobudnutia vlastníctva k hnuťelnému alebo nehnuteľnému majetku od Mesta Košice v nominálnej hodnote vyššej ako 500.000,- EUR pre jednotlivý majetok, zriadiť záložného právo k nadobudnutému majetku v prospech banky.

Dojednáva sa, že nesplnenie záväzku podľa predchádzajúcej vety je dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznamovaním o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok).

7.1.9. Klient sa zaväzuje:

a/ plniť voči banke informačnú povinnosť o akýchkoľvek dodatkoch (zmenách) Zmluvy o MHD, a to najneskôr do 30 dní odo dňa uzatvorenia takéhoto dodatku,

b/ uskutočniť akúkoľvek zmenu ustanovení Zmluvy o MHD týkajúcu sa výpočtu príspevku na úhradu straty, ako aj predpokladanej straty, len s predchádzajúcim súhlasom banky a

c/ smerovať všetky platby od Mesta Košice cez účty vedené v banke.

7.1.10. V súvislosti s touto zmluvou klient jej podpisom vyhlasuje, že je osobou, ktorá je podľa zákona povinná zverejňovať uzatvárané zmluvy vymedzené zákonom a dáva súhlas na zverejnenie **(i)** tejto zmluvy, **(ii)** zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. 000440A/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018, **(iii)** zmluvy o zriadení záložného práva k hnuťelným veciam a k pohľadávkam č. 000440B/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018 a **(iv)** dohody o vydaní a vyplnení blankozmenky č. 000440C/CORP/2018 zo dňa 22.06.2018, ak ide o povinne zverejňovanú zmluvu 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 legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, a to najmä doklady potrebné na identifikáciu konečného užívateľa výhod.

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

7.2.5. Klient berie na vedomie, že Banka ako člen Skupiny 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.

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

7.3.1. Klient súhlasí s tým, že banka má právo použiť práva a pohľadávky vyplývajúce z tejto zmluvy ako zábezpeky:

(1) v transakciách, na základe ktorých vykonáva Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) operácie menovej politiky v zmysle Rozhodnutia NBS zo dňa 16.12.2008 č. 7/2008 o vykonávaní operácií menovej politiky po vstupe Slovenskej republiky do eurozóny v znení neskorších predpisov, ako aj v transakciách, na základe ktorých NBS poskytuje vnútrodenné úvery v zmysle Rozhodnutia NBS zo dňa 18. decembra 2012 č. 10/2012 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodenného úveru Národnou bankou Slovenska, a to v plnom rozsahu podľa podmienok uvedených v týchto Rozhodnutiach NBS; a

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

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

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

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

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

VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

8.1. Prílohou tejto zmluvy sú:

Príloha č. 1 - Vzor žiadosti o čerpanie úveru,

Príloha č. 2 - Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru.

8.2. Banka pri uzavieraní tejto zmluvy ponúka klientovi neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy v nasledovnom znení:

„Banka a klient sa dohodli, že akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto zmluvy v znení jej prípadných dodatkov alebo v súvislosti s ňou, vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej výkladu, existencie, platnosti alebo ukončenia, ktoré sa nepodarí vyriešiť vzájomnou dohodou bude prejednávať a rozhodovať Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie podľa zákona o rozhodcovskom konaní a podľa Štatútu a Rokovacieho poriadku Stáleho rozhodcovského súdu Slovenskej bankovej asociácie, platného a účinného v čase začatia konania, zverejneného na internetovej stránke www.sbaonline.sk. Jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk. Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie bol zriadený Slovenskou bankovou asociáciou, IČO: 30813182, so sídlom v Bratislave.“

8.2.1. V prípade uzavretia navrhovanej rozhodcovskej zmluvy sa vzájomné spory medzi zmluvnými stranami z obchodov v dohodnutom rozsahu nebudú riešiť pred súdmi Slovenskej republiky, ale sa rozhodnú v rozhodcovskom konaní, o čom Banka predložením uvedeného návrhu rozhodcovskej zmluvy klienta v zmysle príslušných ustanovení zákona o bankách poučila a ten to podpisom tejto zmluvy potvrdzuje.

8.2.2. Klient tento návrh rozhodcovskej zmluvy podpisom tejto zmluvy: *prijíma^{1/} *neprijíma^{1/}.

8.3. Zmluva sa uzatvára v troch vyhotoveniach, z toho pre každú zmluvnú stranu po jednom a jedno vyhotovenie pre potreby NBS. Táto zmluva je podľa zákona účinná dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v súlade s ust. § 47a Občianskeho zákonníka. Táto zmluva obsahuje úplnú dohodu zmluvných strán a zahŕňa všetky podmienky, na ktorých sa strany dohodli. Uzatvára sa na dobu určitú, a to do splatenia úveru, úrokov, poplatkov a iného príslušenstva.

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

^{1/} Voľba klienta sa vyznačí krížikom pri podpise zmluvy (neupravený text znamená: neprijíma).

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

v Košiciach, dňa 22.06.2018

v Košiciach, dňa 22.06.2018

V mene banky:

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

V mene klienta:

**Dopravný podnik mesta Košice,
akciová spoločnosť**

podpísané

Ing. Jaroslav Jacko
manažér centra firemnej klientely
Podpis:

podpísané

Ing. Richard Majza, MBA
predseda predstavenstva
Podpis:

podpísané

Ing. Karol Humeník
teamleader – corporate clients
Podpis:

podpísané

Ing. Juraj Krempaský
člen predstavenstva
Podpis:

Za banku podpis(y) na strane klienta overil:

podľa preukazu totožnosti (druh číslo):

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

podľa preukazu totožnosti (druh číslo):

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

Meno a priezvisko overujúceho:

Podpis:

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

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Žiadosť o čerpanie úveru (poradové číslo:)

**K zmluve o úvere
číslo:
zo dňa:**

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

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

1.	Suma čerpania (tranže): [*výška číslom], - [*EUR *USD *CZK] (slovom):
2.	Požadovaný dátum čerpania tranže (úhrady): [dd.mm.rrrr].
3.	Prijímateľ platby (číslo účtu/kód banky): [*].
4.	Iné údaje: [*účel použitia úveru, ak sa vyžaduje].
5.	Prílohy: [*listiny na preukázanie účelu použitia úveru].

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

V mene klienta:

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

Doručené banke: dňa: _____ o: _____

V mene banky:

V: _____ dňa: _____ podpis: _____

Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru

(vyhotovuje sa na firemnom papieri klienta)

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

(označenie obchodného miesta s adresou podľa zmluvy o úvere)

Vec: Oznámenie oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru

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

Na základe zmluvy o úvere č. [*] zo dňa [*], klient (obchodné meno, miesto podnikania, IČO alebo rodné číslo podľa zmluvy o úvere): [*] oznamuje, že žiadosť o čerpanie úveru podľa uvedenej zmluvy, až kým banka neobdrží od neho iné písomné oznámenie, bude podpisovať tak, že k napísanému obchodnému menu pripojí svoj vlastnoručný podpis

takto:

Miesto a dátum podpisu

obchodné meno klienta
vlastnoručný podpis klienta*** ak bude oprávnená podpisovať poverená a splnomocnená osoba, a to****** jedna poverená a splnomocnená osoba**

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

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

Meno a priezvisko	Funkcia	Bydlisko	Rodné číslo	Podpis

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

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

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

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

**** viaceré poverené a splnomocnené osoby spoločne**

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

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

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

Miesto a dátum podpisu

V mene klienta:

V:

dňa:

podpis:

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