

Zmluva o úvere č. 40/CC/20
(ďalej „Úverová zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
Odd. Sa, vložka č. 601/B
(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno:	Trnavská cestná spoločnosť s.r.o.
Adresa sídla:	Bulharská 39, Trnava 918 53
IČO:	52 646 564
Register:	Obchodný register Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vložka číslo: 45350/T
(ďalej „Dlžník“)	

I. Základné podmienky

1. Predmetom tejto Úverovej zmluvy je poskytnutie Úveru Bankou Dlžníkovi v sume, mene a za podmienok dohodnutých v tejto Úverovej zmluve, a to až do výšky Úverového rámca. Dlžník je povinný za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve splatiť poskytnutý Úver, platiť Príslušenstvo a Poplatky a plniť ďalšie podmienky dohodnuté v Úverovej zmluve.

2. Základné podmienky:

2.1. Úverový rámec:

výška:	6.250.000,- EUR
Deň konečnej splatnosti úverového rámca:	31.12.2030
pravidlo určenia splatnosti Úverovej pohľadávky:	splatnosť aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom
Účet pre splácanie:	SK51 0900 0000 0051 6359 6884
Spôsob čerpania úverového rámca:	Splátkový úver č. 1

2.2. Splátkový úver č. 1:

Poskytnutie:	
výška:	6.250.000,- EUR
spôsob poskytnutia:	v Tranžiach

účet pre poskytnutie Splátkového úveru:

účet Dlžníka č. SK51 0900 0000 0051 **6359 6884** / účet tretej osoby uvedený v Žiadosti o čerpanie alebo účet Dlžníka č. SK51 0900 0000 0051 **6359 6884** s následným prevodom na účet tretej osoby uvedený v Žiadosti o čerpanie

Lehota na čerpanie:

do **31.12.2020**

Účel:

financovanie nákupu vozidiel a strojov na údržbu ciest (ďalej aj jako „Projekt“ alebo „Predmet financovania“)

Úročenie:

typ a výška Úrokovej sadzby:

pevná **0,70 % p.a.**

Úrokové obdobie:

Počas Lehoty na čerpanie:

1 mesiac, a to kalendárne mesiace

Po uplynutí Lehoty na čerpanie:

1 mesiac, a to kalendárne mesiace

Obdobie úrokovej sadzby:

obdobie, ktoré začína dňom poskytnutia Splátkového úveru a končí sa v deň predchádzajúci dňu splatenia istiny Splátkového úveru

úrok z omeškania:

5 % p.a. + výška Úrokovej sadzby v čase omeškania

Splácanie:

deň konečnej splatnosti

Splátkového úveru:

31.12.2030

výška a splatnosť splátok istiny:

podľa priloženého Splátkového kalendára

spôsob splácania:

odpísaním z Účtu pre splácanie

3. Dlžník platí Banke nasledovné Poplatky

Druh poplatku	Výška poplatku
Spracovateľský poplatok zo Splátkového úveru č. 1	500,- EUR
Poplatok za monitoring Splátkového úveru č. 1	250,- EUR / ročne
Úverová provízia	neuplatňuje sa
Záväzková provízia zo Splátkového úveru č. 1	neuplatňuje sa
Ostatné Poplatky:	v zmysle Sadzobníka

4. Údaje uvedené v Základných podmienkach sú platné ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy, ich zmena sa riadi Úverovou zmluvou, POP a VOP.

II. Podmienky čerpania a osobitné ustanovenia

1. Podmienky čerpania sú:

1.1. Dlžník predložil Banke:

- a) písomné potvrdenie Centrálného registra zmlúv vedenom Úradom vlády SR o zverejnení Úverovej zmluvy a Zabezpečovacích zmlúv s ich prílohami a súčasťami alebo písomné vyhlásenie Dlžníka o zverejnení týchto dokumentov na webovom sídle Dlžníka alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa

toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Dlžník povinný tieto dokumenty zverejňovať, a

- b) konečného rozhodnutia orgánov spoločnosti (vlastníka) podľa stanov Dlžníka, ktorými boli investície schválené, a
- c) konečného rozhodnutia orgánov spoločnosti (vlastníka) podľa stanov Dlžníka, ktoré bolo schválené na získanie návratného financovania, a
- d) konečného rozhodnutia orgánov spoločnosti (vlastníka) podľa stanov Dlžníka, ktoré bolo schválené na prijatie Zabezpečenia, a
- e) kúpne zmluvy a faktúry na nákup financovaného hnuťelného majetku, a
- f) právne relevantné potvrdenie daňového úradu o jeho registrácii ako platiteľa DPH, a
- g) potvrdenie, že daňový úrad prijal žiadosť o zaslanie nadmerných odpočtov DPH na účet Banky, a
- h) dlhodobých kontaktov na prenájom hnuťelného majetku akceptovateľného pre Banku.

Zmluvy obsahujú:

- 1) nájomnú cenu rovnomerne rozdelenú na ročné splátky do 31.12.2030, a
- 2) nájomné obdobie najmenej do 31.12.2030, a
- 3) sankciu za neplnenie povinnosti platiť nájomné v akceptovateľnej výške pre Banku, a

1.2. nehrozí, nenastal alebo netrvá Prípád porušenia, a

1.3. nebol urobený úkon smerujúci k výpovedi alebo odstúpeniu od Úverovej zmluvy, a

1.4. zriadenie a vznik Zabezpečenia podľa prílohy k Úverovej zmluve (okrem Zabezpečenia, pre ktorého zriadenie a vznik je podľa Úverovej zmluvy požadovaný iný okamih), a

1.5. Dlžník uhradil Spracovateľský poplatok zo Splátkového úveru č. 1.

2. Dlžník sa zaväzuje plniť aj nasledovné Povinnosti:

2.1. ak to okolnosti prípadu nevyklúčujú, všetky písomnosti zasielané na základe Úverovej zmluvy doručovať do Banky prostredníctvom služby Business24, a

2.2. **najneskôr do 30.06.2020** Dlžník uzatvorí s Bankou Záložnú zmluvu NCRZP a predloží Banke výpis z Notárskeho centrálného registra záložných práv potvrdzujúci vznik záložného práva k hnuťelným veciam v prospech Banky na prvom mieste, a

2.3. **najneskôr do 31.12.2020** Dlžník uzatvorí s Bankou Záložnú zmluvu NCRZP a predloží Banke výpis z Notárskeho centrálného registra záložných práv potvrdzujúci vznik záložného práva k hnuťelným veciam v prospech Banky na prvom mieste, a

2.4. **najneskôr do 30.06.2021** Dlžník uzatvorí s Bankou Záložnú zmluvu NCRZP a predloží Banke výpis z Notárskeho centrálného registra záložných práv potvrdzujúci vznik záložného práva k hnuťelným veciam v prospech Banky na prvom mieste, a

2.5. **najneskôr do 30.06.2020** Dlžník predloží Banke Žiadosť o zriadenie vinkulácie poistného plnenia k hnuťelnému majetku, potvrdenú príslušnou poisťovňou ako aj potvrdenie poisťovne o vykonaní vinkulácie poistného plnenia z poistnej udalosti v prospech Banky, a

2.6. **najneskôr do 31.12.2020** Dlžník predloží Banke Žiadosť o zriadenie vinkulácie poistného plnenia k hnuťelnému majetku, potvrdenú príslušnou poisťovňou ako aj potvrdenie poisťovne o vykonaní vinkulácie poistného plnenia z poistnej udalosti v prospech Banky, a

2.7. **najneskôr do 30.06.2021** Dlžník predloží Banke Žiadosť o zriadenie vinkulácie poistného plnenia k hnuťelnému majetku, potvrdenú príslušnou poisťovňou ako aj potvrdenie poisťovne o vykonaní vinkulácie poistného plnenia z poistnej udalosti v prospech Banky.

3. Dlžník sa zaväzuje plniť nasledovné finančné ukazovatele (vyhodnocované pravidelne ročne, na základe Dlžníkom predložených finančných výkazov, prvýkrát na základe finančných výkazov k 31.12.2020):

3.1. Krytie dlhovej služby neklesne pod hodnotu 1,1

Krytie dlhovej služby = $(V_{r.28} - V_{r.15} - V_{r.20}) / (V_{r.49} + \text{výška splátok dlhodobých bankových úverov a dlhodobých záväzkov bežného roku})$.

III. Záverečné ustanovenia

1. Kontaktné údaje:

	Banka	Dlžník
Korešpondenčná adresa:	Slovenská sporiteľňa, a. s. Tomášikova 48 832 37 Bratislava	Trnavská cestná spoločnosť s.r.o. Bulharská 39 918 53 Trnava

E-mailová adresa:	hudakova.maria1@slsp.sk	horakova.marcela@trnava-vuc.sk dalibor.trebichalsky@spravaciest.sk grbalikova@gmail.com
Telefónne číslo:	+421 2 486 26033 +421 910 880 437	+421 908 725 035 +421 903 438 441 +421 907 983 261
Faxové číslo:	x	x
Kontaktná osoba:	Ing. Mária Hudáková	Ing. Dalibor Trebichalský Ing. Marcela Horáková Janka Grbalíková

Pre účely podania Žiadosti o čerpanie a Pokynov s tým súvisiacich môže Dlžník využiť technické zariadenia, a to fax alebo e-mail. Dlžník preukáže svoju totožnosť:

- identifikačným číslom, ktorým je IČO Dlžníka,
 - autentifikačným údajom, ktorým je podpis Dlžníka na Žiadosti o čerpanie, ktorý sa zhoduje s podpisom Dlžníka uvedenom v Úverovej zmluve alebo v plnomocenstve,
 - skutočnosťou, že Dlžník použil na zaslanie Žiadosti o čerpanie kontaktné miesta Dlžníka a Banky uvedené v tomto bode.
- Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Úverovej zmluvy, ktorými sú:
 - Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s., s účinnosťou od 1.1.2015 (ďalej „VOP“),
 - Produktové obchodné podmienky pre úvery, bankové záruky a akreditívy Slovenskej sporiteľne, a.s., s účinnosťou od 1.1.2015 (ďalej „POP“),
 - Sadzobník a
 - podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.
 - Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Úverovej zmluve sa budú riadiť POP, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
 - Zmluvné strany sa dohodli, že ich vzájomné právne vzťahy súvisiace s Úverovou zmluvou sa, podľa § 262 Obchodného zákonníka, budú spravovať podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
 - Úverová zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu zmluvnými stranami.
 - Ak je Dlžník povinnou osobou a Úverová zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám (zákon o slobode informácií), Úverová zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukáže Banke zverejnenie Úverovej zmluvy spôsobom podľa VOP.

Prílohy:

Príloha č. 1: Zoznam Zabezpečenia

Príloha č. 2: Splátkový kalendár pre Splátkový kalendár č. 1

V Trnave, dňa: 22.04.2020

Slovenská sporiteľňa, a. s.

v.r.

.....
Ing. Stanislav Plevák
Vedúci oddelenia

v.r.

.....
Ing. Mária Hudáková
Relationship Manager

V Trnave, dňa: 22.04.2020

Dlžník
Trnavská cestná spoločnosť s.r.o.

v.r.

.....
Mgr. Július Fekiač
konateľ

v.r.

.....
Ing. Marcela Horáková
konateľ

Zoznam Zabezpečenia

1. Záložné právo k hnuteľným veciam

zriadenie a vznik záložného práva k hnuteľným veciam Dlžníka uzatvorením záložnej zmluvy a registráciou záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv (v zmysle čl. II., ods. 2., bodu 2.2.),

2. Záložné právo k hnuteľným veciam

zriadenie a vznik záložného práva k hnuteľným veciam Dlžníka uzatvorením záložnej zmluvy a registráciou záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv (v zmysle čl. II., ods. 2., bodu 2.3.),

3. Záložné právo k hnuteľným veciam

zriadenie a vznik záložného práva k hnuteľným veciam Dlžníka uzatvorením záložnej zmluvy a registráciou záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv (v zmysle čl. II., ods. 2., bodu 2.4.),

4. Záložné právo k pohľadávkam

zriadenie a vznik záložného práva k pohľadávkam Dlžníka uzatvorením Záložnej zmluvy č. 39/CC/20-ZZ1 a registráciou záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv,

5. Vinkulácia poistného plnenia

vinkulácia poistného plnenia z poistenia zálohu Banky/majetku Dlžníka zriadená poisťníkom z poistnej zmluvy v poisťovni, v ktorej je majetok poistený, čím bude zabezpečená výplata poistnej sumy v prípade poistnej udalosti na majetku v prospech Banky, a to až do výšky Pohľadávky Banky; vinkuláciu musí príslušná poisťovňa písomne potvrdiť (v zmysle čl. II., ods. 2., bodu 2.5.),

6. Vinkulácia poistného plnenia

vinkulácia poistného plnenia z poistenia zálohu Banky/majetku Dlžníka zriadená poisťníkom z poistnej zmluvy v poisťovni, v ktorej je majetok poistený, čím bude zabezpečená výplata poistnej sumy v prípade poistnej udalosti na majetku v prospech Banky, a to až do výšky Pohľadávky Banky; vinkuláciu musí príslušná poisťovňa písomne potvrdiť (v zmysle čl. II., ods. 2., bodu 2.6.),

7. Vinkulácia poistného plnenia

vinkulácia poistného plnenia z poistenia zálohu Banky/majetku Dlžníka zriadená poisťníkom z poistnej zmluvy v poisťovni, v ktorej je majetok poistený, čím bude zabezpečená výplata poistnej sumy v prípade poistnej udalosti na majetku v prospech Banky, a to až do výšky Pohľadávky Banky; vinkuláciu musí príslušná poisťovňa písomne potvrdiť (v zmysle čl. II., ods. 2., bodu 2.7.).

SPLÁTKOVÝ KALENDÁR
pre Splátkový úver č. 1

Dlžník:

Trnavská cestná spoločnosť s.r.o.

Pohľadávka:

6.250.000,- EUR

Č.	Dátum	Splátka istiny (v mene EUR)
1	31.01.2021	52 084,00
2	28.02.2021	52 084,00
3	31.03.2021	52 084,00
4	30.04.2021	52 084,00
5	31.05.2021	52 084,00
6	30.06.2021	52 084,00
7	31.07.2021	52 084,00
8	31.08.2021	52 084,00
9	30.09.2021	52 084,00
10	31.10.2021	52 084,00
11	30.11.2021	52 084,00
12	31.12.2021	52 084,00
13	31.01.2022	52 084,00
14	28.02.2022	52 084,00
15	31.03.2022	52 084,00
16	30.04.2022	52 084,00
17	31.05.2022	52 084,00
18	30.06.2022	52 084,00
19	31.07.2022	52 084,00
20	31.08.2022	52 084,00
21	30.09.2022	52 084,00
22	31.10.2022	52 084,00
23	30.11.2022	52 084,00
24	31.12.2022	52 084,00
25	31.01.2023	52 084,00
26	28.02.2023	52 084,00
27	31.03.2023	52 084,00
28	30.04.2023	52 084,00
29	31.05.2023	52 084,00
30	30.06.2023	52 084,00
31	31.07.2023	52 084,00
32	31.08.2023	52 084,00
33	30.09.2023	52 084,00
34	31.10.2023	52 084,00
35	30.11.2023	52 084,00
36	31.12.2023	52 084,00
37	31.01.2024	52 084,00
38	29.02.2024	52 084,00
39	31.03.2024	52 084,00
40	30.04.2024	52 084,00

41	31.05.2024	52 084,00
42	30.06.2024	52 084,00
43	31.07.2024	52 084,00
44	31.08.2024	52 084,00
45	30.09.2024	52 084,00
46	31.10.2024	52 084,00
47	30.11.2024	52 084,00
48	31.12.2024	52 084,00
49	31.01.2025	52 084,00
50	28.02.2025	52 084,00
51	31.03.2025	52 084,00
52	30.04.2025	52 084,00
53	31.05.2025	52 084,00
54	30.06.2025	52 084,00
55	31.07.2025	52 084,00
56	31.08.2025	52 084,00
57	30.09.2025	52 084,00
58	31.10.2025	52 084,00
59	30.11.2025	52 084,00
60	31.12.2025	52 084,00
61	31.01.2026	52 084,00
62	28.02.2026	52 084,00
63	31.03.2026	52 084,00
64	30.04.2026	52 084,00
65	31.05.2026	52 084,00
66	30.06.2026	52 084,00
67	31.07.2026	52 084,00
68	31.08.2026	52 084,00
69	30.09.2026	52 084,00
70	31.10.2026	52 084,00
71	30.11.2026	52 084,00
72	31.12.2026	52 084,00
73	31.01.2027	52 084,00
74	28.02.2027	52 084,00
75	31.03.2027	52 084,00
76	30.04.2027	52 084,00
77	31.05.2027	52 084,00
78	30.06.2027	52 084,00
79	31.07.2027	52 084,00
80	31.08.2027	52 084,00
81	30.09.2027	52 084,00
82	31.10.2027	52 084,00
83	30.11.2027	52 084,00
84	31.12.2027	52 084,00
85	31.01.2028	52 084,00
86	29.02.2028	52 084,00
87	31.03.2028	52 084,00
88	30.04.2028	52 084,00
89	31.05.2028	52 084,00
90	30.06.2028	52 084,00

91	31.07.2028	52 084,00
92	31.08.2028	52 084,00
93	30.09.2028	52 084,00
94	31.10.2028	52 084,00
95	30.11.2028	52 084,00
96	31.12.2028	52 084,00
97	31.01.2029	52 084,00
98	29.2.2029	52 084,00
99	31.03.2029	52 084,00
100	30.04.2029	52 084,00
101	31.05.2029	52 084,00
102	30.06.2029	52 084,00
103	31.07.2029	52 084,00
104	31.08.2029	52 084,00
105	30.09.2029	52 084,00
106	31.10.2029	52 084,00
107	30.11.2029	52 084,00
108	31.12.2029	52 084,00
109	31.01.2030	52 084,00
110	28.02.2030	52 084,00
111	31.03.2030	52 084,00
112	30.04.2030	52 084,00
113	31.05.2030	52 084,00
114	30.06.2030	52 084,00
115	31.07.2030	52 084,00
116	31.08.2030	52 084,00
117	30.09.2030	52 084,00
118	31.10.2030	52 084,00
119	30.11.2030	52 084,00
120	31.12.2030	52 004,00
	Spolu	6 250 000,00