



MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva
hlavného mesta SR Bratislavy
dňa 08.09.2023

Číslo zánamu: MAG 459922/2023
Spisový znak: UK1
Skartačná lehota: A10

Návrh na obstaranie a čerpanie nového investičného úveru v zmysle Integrovaného regionálneho operačného programu 2014 – 2020 v roku 2023 pre hlavné mesto SR Bratislavu

Predkladateľ:

Ing. arch. Matúš Vallo, v. r.
primátor

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodovú správu
3. Vlastný materiál
4. Príloha: Návrh zmluvy o úvere
5. Stanovisko kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2023
6. Výpis zo zasadnutia komisie finančnej stratégie MsZ hlavného mesta SR Bratislavy zo dňa 18.08.2023

Zodpovedný:

Mgr. Ctibor Košťál
riaditeľ magistrátu
v zastúpení Mgr. Ing. Michal Radosa, v. r.
zástupca riaditeľa magistrátu

Spracovateľ:

Ing. Michal Compeľ, v. r.
riaditeľ sekcie financií

Ing. Marta Zelenáková, v. r.
oddelenie rozpočtovej politiky a revízie výdavkov

September 2023

Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

A. schvaľuje

v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2023 – 2025 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 8 000 000,00 eur pre potreby zabezpečenia financovania investičných projektov z finančného nástroja Integrovaného regionálneho operačného programu 2014 - 2020 v roku 2023 hlavného mesta SR Bratislava.

B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania nového úveru v sume 8 000 000,00 eur so spoločnosťou National Development Fund II., a. s. v súlade s rozpočtom.

Dôvodová správa

PREDMET: Návrh na obstaranie a čerpanie nového investičného úveru
v zmysle IROP (Integrovaný regionálny operačný program ďalej len „IROP“)
2014 – 2020 v roku 2023 pre hlavné mesto SR Bratislavu

SKUTKOVÝ STAV:

V zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov č. 583/2004 Z. z. podľa § 17 ods. 8 :

Do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,²²⁾ z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania,²³⁾ z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,^{22a)} záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,^{22b)} záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov,^{22c)} a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu;^{23aa)} to platí, aj ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom^{23aa)} rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Z dôvodu naplnenia rozpočtových cieľov hlavného mesta a vyrovnanie nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtu a zabezpečenia finančných zdrojov sa predkladá tento návrh na schválenie uzatvorenia zmluvy a čerpania úveru:

1. Návrh na uzatvorenie zmluvy a čerpanie nového úveru s National Development Fund II., a.s. do výšky schválenej v rozpočte hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2023

Návrh na čerpanie nového úveru sa v roku 2023 navrhuje do sumy 8 000 000,00 eur.

Zapojenie nového úveru je na financovanie (refinancovanie vlastných zdrojov) Oprávnených nákladov až do výšky 100% vynaložených nákladov v zmysle IROP 2014 – 2020. Úverové prostriedky môžu byť použité na investičné zámery, ktoré sa budú týkať služieb všeobecného záujmu ne hospodárskej povahy (napr. vzdelávacia činnosť, služby pre študentov, rekonštrukcia ciest II. a III. triedy, administratíva a pod.).

Operačný program znamená programový dokument Integrovaný regionálny operačný program (IROP) Slovenskej republiky pre programové obdobie 2014 – 2020, ktorý bol schválený Európskou komisiou dňa 18. decembra 2014. Jeho globálnym cieľom je prispieť k zlepšeniu kvality života a zabezpečiť udržateľné poskytovanie verejných služieb s dopadom na vyvážený a udržateľný rozvoj, hospodársku, územnú a sociálnu súdržnosť regiónov, miest

a obcí (<https://www.mirri.gov.sk/mpsr/irop-programove-obdobie-2014-2020/programove-dokumenty-irop/integrovaný-regionálny-operacný-program/index.html>). (špecifický cieľ 1.1.)

Oprávnené náklady:

- A.) rozvoj miestnych/regionálnych plánov udržateľnej mobility ako predpokladu pre všetky nasledujúce navrhované intervencie do dopravného systému;
- B.) rekonštrukciou a modernizáciou ciest II. a III. triedy (výnimočne ciest III. triedy);**
- C.) výstavbou nových úsekov ciest II. triedy (výnimočne ciest III. triedy);**
- D.) prípravou projektovej dokumentácie, vypracovaním štúdií uskutočniteľnosti a vykonanie bezpečnostného auditu alebo inšpekcie.

Vlastný materiál

1. Obstaranie nového úveru a jeho čerpanie od National Development Fund II., a.s.

Na základe uznesenia č. 105/2023 zo dňa 23.03.2023, Mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy po prerokovaní materiálu schválilo rozpočet na roky 2023 – 2025, ktorého súčasťou bol schválený nový úver na rok 2023 v sume 30 000 000,00 eur.

Načerpanie nového úveru sa navrhuje v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2023 v sume 8 000 000,00 eur.

V súlade s rozpočtom na roky 2023 – 2025 sa navrhuje čerpanie nového úveru nasledovne:

Predmetom obstarania nového úveru je financovanie s investičným zámerom s fixnou úrokovou sadzbou 1,00 % p. a. so splatnosťou 20 rokov.

- Suma finančných prostriedkov nového úveru: **8 000 000,00 eur**
- Načerpanie istiny nového úveru **najneskôr do 30.09.2023**
- Splatenie istiny **v pravidelných ročných splátkach** vždy ku koncu kalendárneho roka po uplynutí lehoty na použitie, t.j. prvá splátka bude 31.12.2025.

Poplatky:

- Poplatok za administráciu úveru: **bezplatne**
- Poplatok za poskytnutie úveru: **bezplatne**
- Spracovateľský poplatok: **bezplatne**
- Poplatok za predčasné splatenie úveru: **bezplatne**
- Splátky úrokov: **pravidelne ročne, k 31.12.**

Iné podmienky:

- Bez finančných ukazovateľov / kovenantov
- Štandardné informačné povinnosti a Prístup k informáciám
- Monitoring projektov – správa o priebehu projektov vo forme prijateľnej pre Veriteľa (popis, stav, náklady, vyhodnotenie merateľných ukazovateľov a pod.)
- Dlžník je povinný zachovať účel financovaných investičných zámerov v súlade s IROP a bez predchádzajúceho súhlasu Veriteľa neposkytnúť zabezpečenie a zdržať sa nakladania s majetkom, ktorý súvisí s týmito investičnými zámermi
- Riadenie likvidity – povolené zhodnotenie prostriedkov alokovaných na dedikovanom účte
- Prípadne ďalšie podmienky obvyklé pre tento typ financovania

Na základe aktuálnej situácie na trhu navrhujeme využiť ponuku na financovanie investičných projektov BSK (Bratislavského samosprávneho kraja) z finančného nástroja Integrovaný regionálny operačný program 2014 – 2020.

INDIKATÍVNY ZOZNAM PROJEKTOV, ktorý bude predložený v deň podpisu zmluvy:

cesta II. triedy	úsek	výmera v m2	predpokladaná cena	predpokladaná lehota výstavby
Púchovská	od Detvianskej po Púchovskú č. 14	12 179	1 461 480	07 - 09 2024
Trnavská	od križovatky Tomášikova-Trnavská po železničné priecestie	12 193	1 463 160	07 - 09 2024
Račianska	od Legerského po ŽS Vinohrady	39 048	5 076 240	07 - 12 2024

2. Dlhová služba

Hlavné mesto SR Bratislava (ďalej HMBA) uvedeným načerpaním nového úveru dodržiava ukazovateľ zadlženosti v zmysle § 17 ods.6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nakoľko podľa § 17 ods. 8 tento úver **nevstupuje do dlhovej zaťaženia**.

Načerpaním nového úveru v celkovej sume 8 000 000,00 eur sa predpokladá nezmenená výška dlhovej zaťaženia HM BA (za rok 2023 v hodnote **49,82 %**) **prípadne nižšia dlhová zaťaženosť v prípade nižšieho čerpania úverov v rámci podpísaných úverových zmlúv, za predpokladu čerpania všetkých úverov max. do výšky schváleného rozpočtu 30 mil. nových úverov pre rok 2023.**

Príloha: Návrh zmluvy o úvere



EURÓPSKA ÚNIA
Európsky fond
regionálneho rozvoja



Integrovaný regionálny
operačný program
2014 - 2020



MINISTERSTVO
INVESTÍCIÍ, REGIONÁLNEHO ROZVOJA
A INFORMATIZÁCIE
SLOVENSKEJ REPUBLIKY



ZMLUVA O ÚVERE

ČÍSLO _____

ZO DŇA _____ 2023

MEDZI

Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava

– ako Dlžníkom –

A

National Development Fund II., a.s.

– ako Veriteľom –

OBSAH

Článok	Strana
1. Definície a výklad pojmov	3
2. Úver	9
3. Účel	9
4. Odkladacie podmienky	10
5. Poskytnutie Čerpania.....	10
6. Splatenie	11
7. Predčasné splatenie a zrušenie Úveru.....	11
8. Úrok.....	12
9. Poplatok.....	13
10. Záväzné vyhlásenia	13
11. Informačné povinnosti.....	14
12. Záväzky týkajúce sa Účtov dlžníka.....	15
13. Všeobecné povinnosti.....	16
14. Porušenie zmluvy	17
15. Zmeny obsahu záväzkov	19
16. Zmeny v osobe Zmluvných strán	19
17. Mlčanlivosť	20
18. Spôsob platenia.....	21
19. Započítanie	21
20. Výpočty	22
21. Oddeliteľnosť ustanovení	22
22. Komunikácia	22
23. Viditeľnosť a propagácia	22
24. Rozhodné právo.....	23
25. Riešenie sporov	23
Príloha	
1. Dokumentárne odkladacie podmienky	24
2. Vzor Žiadosti o čerpanie	25
3. Kontaktné údaje Zmluvných strán.....	26
4. Vzor Správy o priebehu projektov.....	27
5. Indikatívny zoznam projektov	28
6. Regulačné požiadavky	30
Podpisy Zmluvných strán.....	32

TÁTO ZMLUVA (ďalej len **Zmluva**) je uzavretá dňa _____ 2023.

MEDZI:

- (1) **Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava**, so sídlom Primaciálne námestie 1, 811 01 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 00 603 481 (ďalej ako **Dlžník**); a
- (2) **National Development Fund II., a.s.**, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, zapísaným v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5948/B (ďalej ako **Veriteľ**).

ZMLUVNÉ STRANY SA DO HODLI TAKTO:

1. DEFINÍCIE A VÝKLAD POJMOV

1.1 Definície

V tejto Zmluve:

Celkový úverový limit znamená 8.000.000 EUR.

Čerpanie znamená peňažné prostriedky poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi z Úveru podľa tejto Zmluvy alebo (kde to kontext vyžaduje) dlžnú čiastku istiny takýchto poskytnutých peňažných prostriedkov.

Daň znamená každú daň, clo, poplatok, preddavkovú alebo zabezpečovaciu povinnosť na takéto platby a každý iný súvisiaci poplatok, vrátane úrokov z omeškania, penále, pokút a iných sankcií za porušenie povinností s nimi súvisiacich.

Deň splatnosti úroku znamená:

- (a) 31. december príslušného kalendárneho roka;
- (b) Konečný deň splatnosti,

pričom ak takýto deň nie je Pracovným dňom, Deň splatnosti úroku bude namiesto toho najbližší predchádzajúci Pracovný deň.

Deň dokončenia projektu znamená, vo vzťahu k príslušnému Projektu, deň, v ktorý Dlžník preberie od Dodávateľa príslušný Projekt v zmysle Zoznamu projektov a Rámcovej zmluvy na základe preberacieho (prípadne iného obdobného) protokolu alebo iného dokumentu, ktorým potvrdia, že:

- (a) Projekt bol zrealizovaný; a
- (b) v prípade, že preberací (prípadne iný obdobný) protokol toto predpokladá, došlo k odovzdaniu a prevzatíu prác dodaných a vykonaných Dodávateľom v rámci Projektu.

Dodávateľ znamená právnickú osobu alebo fyzickú osobu - podnikateľa, ktorá bude realizovať v zmysle Zoznamu projektov a Rámcovej zmluvy Projekt pre Dlžníka.

DPH znamená daň z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z., zákona o dani z pridanej hodnoty, v platnom znení.

EUR, euro alebo **€** znamená jednotnú menu členských štátov Európskej únie, ktoré prijali euro ako svoju zákonnú menu podľa predpisov o Európskej menovej únii.

Finančný dokument znamená:

- (a) túto Zmluvu; alebo
- (b) akýkoľvek iný dokument označený ako Finančný dokument Veriteľom a Dlžníkom.

Faktúra za projektové náklady znamená, faktúru vystavenú Dodávateľom Dlžníkovi na úhradu Projektových nákladov za realizáciu Projektu.

Konečný deň splatnosti znamená deň splatnosti Úveru, t.j. 31. december 2045.

Kontrola znamená:

- (a) priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet prevyšujúci 50% na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe;
- (b) právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby;
- (c) možnosť vykonávať vplyv na riadenie právnickej osoby (ďalej len **rozhodujúci vplyv**):
 - (i) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa odseku (a) vyššie, a to buď na základe stanov právnickej osoby, alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom;
 - (ii) na základe vzťahu spoločníka alebo člena právnickej osoby k väčšine členov štatutárneho orgánu, k väčšine členov dozornej rady alebo k väčšine osôb tvoriacich iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby, ktorý vznikol na základe ich ustanovenia do funkcie príslušným spoločníkom alebo členom právnickej osoby, pričom takto vzniknutý vzťah kontroly trvá do zostavenia najbližšej konsolidovanej účtovnej závierky po zániku práva podľa odseku (a) vyššie príslušnému spoločníkovi alebo členovi právnickej osoby;
 - (iii) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa odseku (a) vyššie, a to na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby; alebo
- (d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom.

Lehota na Čerpanie znamená obdobie, ktoré začína dňom nadobudnutia účinnosti tejto Zmluvy a končí dňom 30. septembra 2023.

Lehota na použitie prostriedkov znamená najneskôr do 30. septembra 2025.

Negatívny dopad znamená porušenie Operačného programu, Zákona o finančných nástrojoch alebo iných právnych predpisov vzťahujúcich sa na prostriedky Európskych štrukturálnych a investičných fondov, a/alebo porušenie podmienok poskytnutia štátnej pomoci Dlžníka a/alebo Nezrovnalosť, a/alebo akýkoľvek (iný) negatívny dopad na oprávnenosť použitia prostriedkov európskych štrukturálnych a investičných fondov a/alebo na Dlžníka v súvislosti s prostriedkami Európskych štrukturálnych a investičných fondov alebo ich použitím alebo v súvislosti so štátnou pomocou (najmä povinnosť vrátiť štátnu pomoc resp. finančné prostriedky poskytnuté z finančného nástroja).

Nepoužité prostriedky majú význam uvedený v čl. 7 bod 7.1 písm. (a) Zmluvy.

Nezrovnalosť znamená nezrovnalosť definovanú v článku 2(36) Nariadenia Rady (ES) č. 1303/2013 ako „akékoľvek porušenie práva Únie alebo vnútroštátneho práva týkajúceho sa jeho uplatňovania, vyplývajúce z konania alebo opomenutia hospodárskeho subjektu, ktorý sa zúčastňuje na vykonávaní Európskych štrukturálnych a investičných fondov, dôsledkom čoho je, alebo by bol, Negatívny dopad na rozpočet Únie zaťažením všeobecného rozpočtu neoprávneným výdavkom”.

Občiansky zákonník znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, v platnom znení.

Obchodný zákonník znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v platnom znení.

Objem projektových nákladov má význam uvedený v článku 5 písm. (g).

Operačný program znamená programový dokument Integrovaný regionálny operačný program (IROP) Slovenskej republiky pre programové obdobie 2014 – 2020, ktorý bol schválený Európskou komisiou dňa 18. decembra 2014. Jeho globálnym cieľom je prispieť k zlepšeniu kvality života a zabezpečiť udržateľné poskytovanie verejných služieb s dopadom na vyvážený a udržateľný rozvoj, hospodársku, územnú a sociálnu súdržnosť regiónov, miest a obcí (<https://www.mirri.gov.sk/mpsr/irop-programove-obdobie-2014-2020/programove-dokumenty-irop/integrovaný-regionálny-operacný-program/index.html>).

Oprávnené náklady znamená 100 % Projektových nákladov.

Ovládajúca osoba znamená, vo vzťahu ku konkrétnej osobe (ďalej ako **dotknutá osoba**), takú osobu, vo vzťahu ku ktorej je dotknutá osoba Ovládanou osobou.

Ovládaná osoba znamená, vo vzťahu ku konkrétnej osobe (ďalej ako **dotknutá osoba**), každú osobu ktorá je pod Kontrolou dotknutej osoby.

Porušenie zmluvy znamená:

- (a) Prípád porušenia zmluvy; alebo
- (b) skutočnosť, ktorá sa môže stať Prípádcom porušenia zmluvy (napr. v dôsledku uplynutia určitého času od nastania tejto skutočnosti, v dôsledku upozornenia príslušnej osoby na túto skutočnosť inou osobou, prijatia rozhodnutia akejkoľvek osoby alebo inak).

Povinné merateľné ukazovatele projektu znamená ukazovatele, ktoré je potrebné podľa podmienok Operačného programu v rámci kompletného portfólia Projektov vyhodnocovať v zmysle Prílohy 4.

Pracovný deň znamená deň, ktorý nie je sobotou, nedeľou ani dňom pracovného pokoja ani dňom pracovného voľna v Slovenskej republike a, pokiaľ v tento deň má byť vykonané akékoľvek plnenie v EUR podľa Finančných dokumentov, ktorý je zároveň aj TARGET dňom.

Prípád porušenia zmluvy znamená ktorúkoľvek zo skutočností, ktoré sú takto označené v článku 14 (Porušenie zmluvy).

Projekt znamená projekt realizovaný priamo zo strany Dlžníka, na nehnuteľnostiach, ktorých vlastníkom je Dlžník, za účelom rekonštrukcií a modernizácií ciest II. triedy, III. triedy, mostov a mostných konštrukcií, prípravy Projektovej dokumentácie, vypracovanie štúdií uskutočniteľnosti v zmysle príslušných podmienok Operačného programu. Projekt musí byť realizovaný na území Slovenskej republiky, avšak výlučne na území Hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislava.

Projektová dokumentácia znamená vypracovanie projektovej dokumentácie vrátane zmien, variantných riešení a doplnkov (pre územné rozhodnutie, stavebné povolenie, realizačná

dokumentácia, dokumentácia skutočného vyhotovenia stavby, porealizačné geodetické zameranie); prieskumné práce (geologický prieskum, hydrotechnické posúdenie) potrebné na spracovanie Projektu; zameriavacie práce (vytýčenie stavby, zameranie súčasného stavu stavby a iné); expertízne posudzovania (napr. bezpečnostná inšpekcia a bezpečnostný audit), manipulačné a prevádzkové poriadky; plán organizácie výstavby vrátane projektu dopravného značenia, dokumentácia skutočného vyhotovenia stavby.

Projektové dokumenty znamená, vo vzťahu k príslušnému Projektu:

- (a) Rámcová zmluva k tomuto Projektu;
- (b) každú inú písomnú zmluvu alebo písomnú dohodu uzatvorenú medzi Dlžníkom a akýmkoľvek dodávateľom alebo akýkoľvek iný dokument týkajúci sa Projektu;

Projektové náklady znamená náklady Dlžníka, ktoré svojim charakterom predstavujú kapitálové výdavky (*capex*), ktoré sú priamo spojené s realizáciou Projektu, pričom:

- (a) takéto náklady musia byť oprávnenými nákladmi (tzn. nákladmi vynaloženými výlučne na oprávnené aktivity) v zmysle podmienok Operačného programu; a
- (b) takéto náklady musia byť nákladmi vynaloženými v rámci Projektu, na základe ktorého je možné vyhodnocovať Povinné merateľné ukazovatele,
- (c) DPH vo vzťahu k vyššie uvedeným nákladom je oprávneným nákladom;
- (d) Projektová dokumentácia vo vzťahu k vyššie uvedeným nákladom je oprávneným nákladom;
- (e) ak sú takéto náklady použité na refinancovanie už vynaložených (uhradených) nákladov Dlžníkom, nejde o náklady v rámci projektov podporených grantovou zložkou alebo refinancovanie existujúcich úverov.

pre vylúčenie pochybností „Projektové náklady“ nebudú zahŕňať náklady Dlžníka, ktoré Dlžníkovi vzniknú v súvislosti s Projektom po Dni dokončenia projektu (najmä náklady na opravu prípadných väd, náklady na údržbu a iné služby poskytované Dlžníkovi po Dni dokončenia projektu). Projektové náklady môžu zahŕňať náklady, ktoré Dlžníkovi alebo Správe ciest vznikli do Dňa dokončenia projektu, ale Dlžník ich uhradí po Dni dokončenia projektu, najmä ide o úhradu na základe vyúčtovacej faktúry a zádržného.

Rámcová zmluva znamená zmluvu uzatvorenú medzi Dlžníkom a Dodávateľom, na základe ktorej sa realizuje Projekt (Rámcová dohoda č. MAGSP2200071 (<https://www.crz.gov.sk/zmluva/7209956/>), ktorá je výsledkom verejného obstarávania zverejneného Oznámením o vyhlásení verejného obstarávania vo Vestníku verejného obstarávania č. 165/2022, zo dňa 25.07.2022, pod zn. 33728 – MS).

Riadenie likvidity znamená prevody dočasne nevyužitého Čerpania alebo ich častí prostredníctvom využitia štandardných nástrojov peňažného trhu, najmä depozitných a repo obchodov s bankou vedúcou Účet dlžníka, za účelom ich priebežného zhodnotenia prijateľnou a bezpečnou formou, ktorá nelimituje ani neohroží realizáciu Projektov. Tieto obchody sú vykonávané v mene a na účet Dlžníka a po ukončení obchodu sú peňažné prostriedky spolu so Zhodnotením, ku ktorému došlo prostredníctvom obchodov vykonaných v rámci Riadenia likvidity vyplatené späť Dlžníkovi na účet Dlžníka, z ktorého boli odoslané. Obchody, ktorých výsledkom by bol úbytok finančných prostriedkov poskytnutých v rámci Čerpania (napr. úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo), nie sú povolené. Transakčné poplatky (napr. za predčasné ukončenie) spojené s realizáciou týchto obchodov znáša Dlžník a nebudú hradené finančných prostriedkov poskytnutých v rámci Čerpania.

Slovak Investment Holding, a.s. znamená spoločnosť so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 097, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B, ktorá je správcom fondu fondov, tzn. je správcom Veriteľa.

Správa o priebehu projektov znamená písomnú správu vyhotovenú Dlžníkom vo vzťahu ku každému Projektu, v súvislosti s ktorým boli alebo majú byť použité peňažné prostriedky z Čerpania, adresovanú Veriteľovi, vo forme a s obsahom prijateľnými pre Veriteľa obsahujúcu:

- (a) popis a miesto realizácie každého Projektu, vrátane stručného popisu prác a služieb;
- (b) celkovú hodnotu zákazky Projektu, objem financovania Veriteľom a hodnotu Projektovej dokumentácie;
- (c) časové vymedzenie Projektu, ktoré bude obsahovať dátum podpísania zmluvy, odkazy na zverejnenú dokumentáciu k Projektu, aktuálnu fázu Projektu a termíny začiatku realizácie Projektu a Deň dokončenia projektu;
- (d) aktuálny stav Projektu vrátane dodaných prác a služieb spolu s výškou Projektových nákladov, ktoré boli v súvislosti s Projektom do okamihu, kedy sa správa vypracúva Dlžníkom vynaložené z Čerpania;
- (e) typ a hodnotu Povinne merateľného ukazovateľa pre každý Projekt;

pričom vzor Správy o priebehu projektov tvorí Prílohu 4 (Vzor Správy o priebehu projektov). Pokiaľ niektoré z vyššie uvedených hodnôt nevie Dlžník v čase prípravy tejto Správy o priebehu projektov určiť, predloží najbližšie predpokladané údaje.

Spriaznená osoba znamená vo vzťahu k určitej osobe (ďalej len **dotknutá osoba**):

- (a) osobu, ktorá je vo vzťahu k dotknutej osobe Ovládanou osobou alebo Ovládajúcou osobou;
- (b) osobu, ktorá je ovládaná tou istou Ovládajúcou osobou ako dotknutá osoba; alebo
- (c) osobu, ktorá je blízkou osobou (v zmysle §116 Občianskeho zákonníka) dotknutej osoby.

TARGET deň znamená deň, v ktorý je platobný systém „*Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer*“ v prevádzke a vykonáva vysporiadania platieb denominovaných v EUR.

Účet dlžníka má význam uvedený v článku 12.1 (Účty dlžníka).

Účet veriteľa znamená účet Veriteľa IBAN SK09 8180 0000 0070 0067 6838, vedený Štátnou pokladnicou, denominovaný v EUR, prípadne iný účet, ktorý Veriteľ písomne oznámi Dlžníkovi najmenej päť Pracovných dní vopred.

Úroková sadzba znamená sadzbu úroku uvedenú v článku 8.1.

Úver znamená financovanie vo forme dlhodobého investičného úveru uvedeného v článku 2 (Úver), ktoré poskytne Veriteľ Dlžníkovi.

Verejné obstarávanie znamená zadávanie zákaziek na dodanie tovaru, zákaziek na uskutočnenie stavebných prác, zákaziek na poskytnutie služieb, súťaž návrhov, zadávanie koncesií na stavebné práce, zadávanie koncesií na služby a správu vo verejnom obstarávaní v zmysle Zákona o verejnom obstarávaní.

Zabezpečenie znamená záložné právo, zabezpečovací prevod práva, zabezpečovacie postúpenie pohľadávky, zádržné právo, prevod alebo postúpenie so spätným prevodom alebo postúpením (repo), ako aj akúkoľvek inú zmluvu alebo dojednanie podľa akéhokoľvek práva, ktoré má podobný účel alebo účinok.

Zákon o finančných nástrojoch znamená zákon č. 323/2015 Z. z. o finančných nástrojoch financovaných z Európskych štrukturálnych a investičných fondov a zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

Zákon o verejnom obstarávaní znamená Zákon č. 343/2015 Z.z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Zhodnotenie znamená akékoľvek navýšenie finančných prostriedkov poskytnutých Dlužníkovi v rámci Čerpania, ku ktorému došlo prostredníctvom obchodov vykonaných v rámci Riadenia likvidity.

Zmluvná strana znamená každú zmluvnú stranu tejto Zmluvy.

Zoznam projektov má význam uvedený v čl. 5 písm. (g) Zmluvy.

Žiadosť o čerpanie znamená žiadosť o Čerpanie v zásade zhodnú so vzorom, ktorý je pripojený v Prílohe 2 (Vzor Žiadosti o čerpanie).

1.2 Výkladové pravidlá

- (a) Okrem definovaných pojmov uvedených v článku 1, bod 1.1 (Definície), ak je inde v tejto Zmluve použitý definovaný pojem, v tejto Zmluve bude mať takýto pojem význam, ktorý mu je priradený v príslušnom článku, kde je definovaný s výnimkou prípadu, ak je zrejmé z definície takéhoto definovaného pojmu, že jeho význam platí len pre príslušný článok alebo len pre niektoré články.
- (b) V tejto Zmluve, ak z kontextu nevyplýva iný zámer:
 - (i) **nakladanie** znamená predaj, odplatný prevod, bezodplatný prevod, zámenu, odplatné alebo bezodplatné prenechanie do užívania, výpožičku, a **nakladať** sa bude vykladať v súlade s vyššie uvedeným;
 - (ii) každý odkaz na **majetok** zahŕňa aj príjmy a práva;
 - (iii) každý odkaz na **povolenie** zahŕňa povolenie, súhlas, licenciu, koncesiu, výnimku a akékoľvek iné oprávnenie vydané podľa verejného práva;
 - (iv) má sa za to, že Porušenie zmluvy **trvá** alebo **pretrváva**, ak Dlužník tento stav neodstránil alebo ak sa Veriteľ práv vyplývajúcich z tohto stavu nevzdal;
 - (v) každý odkaz na **osobu** (vrátane Zmluvnej strany) zahŕňa aj jej právnych nástupcov ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so zmluvou, do práv a/alebo povinností z ktorej vstúpili;
 - (vi) ak nie je výslovne uvedené inak, pojem **prijateľný** pre Veriteľa, znamená prijateľný pre Veriteľa podľa jeho vlastnej a ničím neobmedzenej úvahy s prihliadnutím na obvyklý postup v obdobných záležitostiach;

- (vii) ustanovenie **právneho predpisu** je odkazom na toto ustanovenie v znení jeho rozšírenia, aplikácie, úpravy alebo rekonštrukcie a zahŕňa všetky k nemu sa vzťahujúce vykonávacie predpisy;
 - (viii) každý odkaz na **článok, odsek** alebo **prílohu** znamená odkaz na príslušný článok, odsek, alebo prílohu tejto Zmluvy;
 - (ix) slovné spojenie „bez zbytočného odkladu“ na účely tejto Zmluvy znamená lehotu najviac desať (10) pracovných dní;
 - (x) slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj ich význam v množnom čísle a opačne;
- (c) Zmluvné strany sa dohodli, že napriek ustanoveniu §122 ods. 3 Občianskeho zákonníka, ak posledný deň akejkoľvek lehoty alebo akýkoľvek deň splatnosti alebo iného plnenia (ďalej len **pôvodný deň uplynutia lehoty**) pripadne na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, lehota končí a deň splatnosti alebo iného plnenia nastáva:
- (i) v Pracovný deň bezprostredne nasledujúci po pôvodnom dni uplynutia lehoty, ak taký Pracovný deň nastane v tom istom kalendárnom mesiaci ako pôvodný deň uplynutia lehoty; alebo
 - (ii) v Pracovný deň bezprostredne predchádzajúci pôvodnému dňu uplynutia lehoty, ak nejde o prípad podľa odseku (i) vyššie.

2. ÚVER

Za podmienok stanovených touto Zmluvou, Veriteľ poskytne Dlužníkovi financovanie formou dlhodobého investičného úveru vo výške Celkového úverového limitu na základe Dlužníkom predloženého Indikatívneho zoznamu projektov, ktorý tvorí Prílohu 5 tejto Zmluvy. Spoločnosť Slovak Investment Holding, a.s. je jediným a 100% akcionárom Veriteľa.

3. ÚČEL

3.1 Účel

Dlužník je oprávnený použiť Čerpanie Úveru výlučne na úhrady a/alebo refinancovanie už vynaložených (uhradených) Oprávnených nákladov, ktoré sú priamo spojené so zlepšením dostupnosti k infraštruktúre TEN-T a cestám II. triedy s dôrazom na rozvoj multimodálneho dopravného systému (špecifický cieľ 1.1 Operačného programu), pokiaľ to nezakladá žiadnu Nezrovnalosť alebo iný Negatívny dopad. Dlužník nie je oprávnený použiť Čerpanie na spolufinancovanie a dofinancovanie projektov podporených grantovou zložkou alebo na refinancovanie existujúcich úverov.

Pre vylúčenie pochybností, prevody finančných prostriedkov v rámci Riadenia likvidity sa nepovažujú za použitie Čerpania.

3.2 Sledovanie dodržania účelu

Dlužník je povinný zabezpečiť, aby Čerpanie bolo použité výlučne v súlade s týmto článkom 3 (Účel). Veriteľ však nie je povinný skúmať, ako bolo Čerpanie použité.

4. ODKLADACIE PODMIENKY

4.1 Všeobecné dokumentárne odkladacie podmienky

- (a) Veriteľ nie je povinný poskytnúť žiadne Čerpanie pred dňom splnenia odkladacích podmienok podľa písm. (b) nižšie.
- (b) Veriteľ oznámi Dlžníkovi, že mu boli od Dlžníka doručené všetky dokumenty a dôkazy uvedené v Prílohe 1 (Dokumentárne odkladacie podmienky) vo forme a s obsahom prijateľnými pre Veriteľa.

4.2 Ďalšie odkladacie podmienky

- (a) Veriteľ je povinný poskytnúť Čerpanie iba ak v deň, ktorým je datovaná Žiadosť o čerpanie, ako aj v príslušný Deň čerpania:
 - (i) všetky vyhlásenia podľa článku 10 (Záväzné vyhlásenia) sú správne a pravdivé vo všetkých podstatných ohľadoch a
 - (ii) žiadne Porušenie zmluvy nepretrváva ani nenastane v dôsledku poskytnutia príslušného Čerpania, čo potvrdzuje Dlžník podpisom tejto Zmluvy.
- (b) Veriteľ nie je povinný poskytnúť žiadne Čerpanie v prípade, ak finančné zdroje, ktoré má Veriteľ k dispozícii od riadiaceho orgánu Operačného programu, nepostačujú na poskytnutie Čerpania. Veriteľ je bez zbytočného odkladu povinný oznámiť Dlžníkovi že:
 - (i) takáto skutočnosť nastala; alebo
 - (ii) mu boli poskytnuté dodatočné finančné zdroje z Operačného programu a takáto skutočnosť naďalej netrvá.

5. POSKYTNUTIE ČERPANIA

- (a) Dlžník môže o Čerpanie požiadať iba riadne vyplnenou Žiadosťou o čerpanie v zmysle Prílohy 2.
- (b) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o čerpanie musí byť Veriteľovi doručená najneskôr v 10. Pracovný deň pred navrhovaným Dňom čerpania.
- (c) Žiadosť o čerpanie doručená Veriteľovi je neodvolateľná.
- (d) Žiadosť o čerpanie sa nebude považovať za riadne vyplnenú, ak nie sú zároveň splnené všetky nasledujúce podmienky:
 - (i) navrhovaný Deň čerpania je Pracovným dňom, ktorý nastane pred uplynutím Lehoty na čerpanie;
 - (ii) Čerpanie má byť pripísané na Účet dlžníka;
 - (iii) mena navrhovaného Čerpania je euro;
 - (iv) Žiadosť o čerpanie je podpísaná osobou alebo osobami oprávnenými konať za Dlžníka.
- (e) Veriteľ nie je povinný poskytnúť Čerpanie, ak by sa v dôsledku poskytnutia tohto Čerpania prekročil Celkový úverový limit.

- (f) Dlžník je povinný vo vzťahu ku všetkým prostriedkom, ktoré mu boli poskytnuté na základe Čerpaní predložiť Veriteľovi do 30. septembra 2023 záväzný zoznam Projektov vo forme Správy o priebehu projektov, ktoré sa Dlžník zaväzuje zrealizovať počas obdobia platnosti tejto Zmluvy (ďalej len „**Zoznam projektov**“). Zoznam projektov bude obsahovať výšku Projektových nákladov, ktoré budú použité vo vzťahu k týmto Projektom (ďalej len „**Objem projektových nákladov**“). Dlžník je oprávnený použiť prostriedky, ktoré mu boli poskytnuté prostredníctvom Čerpania do výšky **Objemu projektových nákladov** najneskôr do 30. septembra 2025. Prostriedky poskytnuté prostredníctvom Čerpania prevyšujúce výšku **Objemu projektových nákladov** sa budú po uplynutí 30. septembra 2023 považovať za Nepoužité prostriedky (ako je definované nižšie) už od uplynutia 30. septembra 2023.
- (g) Dlžník je povinný vo vzťahu ku všetkým Projektom na Zozname projektov vyhlásiť Verejné obstarávanie najneskôr do 31. decembra 2023.

6. SPLATENIE

- (a) Pokiaľ nie je uvedené v tomto článku 6 (Splatenie) inak, Dlžník je povinný splácať Čerpania v ročných splátkach vždy ku koncu kalendárneho roka, t.j. k 31.12. po uplynutí Lehoty na použitie prostriedkov, t.j. prvá splátka bude splatná dňa 31. decembra 2025 a posledná splátka Čerpaní je splatná v Konečný deň splatnosti.
- (b) V prípade, že Dlžník vykonal predčasné splatenie ktoréhokoľvek Čerpania v súlade s článkom 7.1 (Povinné predčasné splatenie – nepoužitie prostriedkov z Čerpaní) alebo 7.2 Dobrovoľné predčasné splatenie:
- (a) Veriteľ oznámi Dlžníkovi:
- (i) výšku splátky Čerpania splatnú v najbližší Deň splatnosti úroku;
 - (ii) výšku každej ďalšej ročnej splátky Čerpania;
- pričom takýto výpočet Veriteľa bude (s výnimkou zjavnej chyby Veriteľa vo výpočte) pre Zmluvné strany záväzný;
- (b) Veriteľ a Dlžník budú na základe výzvy Veriteľa rokovať s cieľom dohodnúť sa na prípadnej konsolidácii samostatných splátok Čerpania do konsolidovanej splátky Čerpania; akákoľvek konsolidácia splátok bude záväzná pre Zmluvné strany po vyhotovení a riadnom podpísaní dodatku k tejto Zmluve zohľadňujúcim konsolidáciu splátok.

7. PREDČASNÉ SPLATENIE A ZRUŠENIE ÚVERU

7.1 Povinné predčasné splatenie – nepoužitie prostriedkov z Čerpaní

- (a) V tomto článku 7.1 (Povinné predčasné splatenie – nepoužitie prostriedkov z Čerpaní):
- Nepoužité prostriedky** znamená všetky prostriedky poskytnuté Dlžníkovi na základe Čerpaní, ktoré neboli Dlžníkom použité na financovanie Oprávnených nákladov do (vrátane) 30. septembra 2025 ako aj akékoľvek Zhodnotenie.
- (b) Dlžník je povinný bezodkladne, najneskôr však do desať (10) Pracovných dní, od žiadosti Veriteľa použiť všetky Nepoužité prostriedky na predčasné splatenie Čerpania.

7.2 Dobrovoľné predčasné splatenie

Dlžník môže dobrovoľne predčasne splatiť Čerpanie v celom rozsahu alebo čiastočne iba za súčasného splnenia všetkých nasledovných podmienok:

- (a) Dlžník informoval Veriteľa o predčasnom splatení písomným oznámením doručeným Veriteľovi najmenej 10 Pracovných dní pred dňom, v ktorý sa má predčasná splátka uskutočniť, pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak;
- (b) čiastka predčasnej splátky istiny je najmenej 1.000.000 EUR (alebo celý nesplatený zostatok daného Čerpania, ak je nižší), pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak.
- (c) môže nastať iba po uplynutí Lehoty na použitie prostriedkov.

7.3 Automatický zánik Úveru

Právo Dlžníka žiadať o Čerpanie a záväzok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi Čerpanie automaticky zanikne uplynutím posledného dňa Lehoty na čerpanie, čím sa nevyčerpaný Celkový úverový limit zníži na nulu.

7.4 Dobrovoľné vypovedanie a zrušenie Úveru

- (a) Dlžník nemôže vypovedať poskytnutie Úveru ani jeho časti.
- (b) Ustanovenie § 500 ods. 2 Obchodného zákonníka sa nepoužije.

7.5 Rôzne

- (a) Každé oznámenie Dlžníka o predčasnom splatení Čerpania doručené Veriteľovi je neodvolateľné.
- (b) Každé predčasné splatenie Čerpania musí byť zrealizované spolu s úrokom z predčasne splatenej čiastky.
- (c) Akékoľvek peňažné prostriedky predčasne splatené Dlžníkom, ktoré nepostačujú na splatenie celej čiastky aktuálne dlžného Čerpania sa započítajú *pro rata* proti všetkým dovtedy nezaplateným splátkam Úveru (t.j. dôjde k rovnomernému zníženiu každej dovtedy nezaplatenej splátky, pokiaľ peňažné prostriedky predčasne splatené Dlžníkom nepostačujú na splatenie celej čiastky príslušného dlžného Čerpania).
- (d) Poskytnutie Úveru nemožno vypovedať a žiadne Čerpanie predčasne splatiť inak, ako v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy.
- (e) Žiadna časť Celkového úverového limitu zrušeného v dôsledku úplného alebo čiastočného zániku Úveru nemôže byť následne obnovená.
- (f) Splatené alebo predčasne splatené čiastky Čerpania nemôžu byť opätovne čerpané ako Čerpania.
- (g) Pre odstránenie pochybností, vypovedaním ani zrušením Úveru alebo jeho časti nedochádza k vypovedaniu tejto Zmluvy ani k odstúpeniu od tejto Zmluvy.

8. ÚROK

8.1 Sadzba úroku

Úroková sadzba znamená fixnú sadzbu 1,00 % p.a..

8.2 Platenie úroku

Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z príslušného Čerpania v príslušný Deň splatnosti úroku.

8.3 Úrok z omeškania

- (a) Ak Dlžník nezaplatí včas čiastku splatnú podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, je Dlžník povinný platiť úrok z omeškania z dlžnej čiastky odo dňa jej splatnosti až do zaplatenia.
- (b) Úrok z omeškania je splatný v sadzbe stanovenej Veriteľom ako sadzba o 10% p.a. vyššia ako sadzba úroku, ktorý by bol splatný z dlžnej čiastky, ak by táto bola Čerpaním.

9. POPLATOK

9.1 Poplatok za poskytnutie Úveru

Za poskytnutie Úveru neplatí Dlžník Veriteľovi žiadny jednorazový poplatok.

9.2 Poplatok za predčasné splatenie Úveru

Dlžník neplatí Veriteľovi žiadny jednorazový poplatok za predčasné splatenie Úveru a ani poplatok z nečerpanej časti Úveru.

10. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA

10.1 Právny status

Dlžník je hlavným mestom Slovenskej republiky v zmysle zákona č. 377/1990 Zb. o hlavnom meste Slovenskej republiky, na ktorého sa vzťahuje zákon 369/1990 Zb. o obecnom zriadení.

10.2 Oprávnenia

Dlžník je oprávnený uzavrieť každý Finančný dokument a každý Projektový dokument. Dlžník získal všetky súhlasy a podnikol všetky kroky potrebné podľa právnych predpisov, svojich interných predpisov a dokumentov ako aj akýchkoľvek iných dokumentov, ktorými je viazaný na to, aby platne uzavrel každý z takýchto dokumentov a plnil všetky povinnosti, ktoré v ňom na seba prevzal.

10.3 Platnosť a záväznosť

Každý Finančný dokument a každý Projektový dokument je platný, účinný a pre každú jeho zmluvnú stranu záväzný.

10.4 Správnosť informácií

Každá informácia predložená Veriteľovi Dlžníkom v súvislosti s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom je v podstatných ohľadoch správna a pravdivá ku dňu, ktorým je datovaná alebo (ak je to v informácii alebo v súvislosti s ňou výslovne uvedené), ku dňu kedy bola predložená.

10.5 Zopakovanie vyhlásení

Každé z vyhlásení uvedených v tomto článku 10 (Záväzné vyhlásenia) sa bude považovať za zopakované Dlžníkom v každý Deň čerpania a v každý Deň splatnosti úroku.

11. INFORMAČNÉ POVINNOSTI

11.1 Účtovné závierky a účtovné výkazy

- (a) Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi:
- (i) auditovanú individuálnu účtovnú závierku Dlžníka za každé z jeho účtovných období;
 - (ii) účtovné výkazy v elektronickej forme v zmysle opatrenia Ministerstva financií SR, ktorým sa ustanovuje rozsah a spôsob predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu polročne.
- (b) Každý z dokumentov podľa odseku (a) vyššie musí byť doručený Veriteľovi bez zbytočného odkladu po jeho vyhotovení, avšak v každom prípade najneskôr:
- (i) pokiaľ ide o dokumenty uvedené v odseku (a)(i) vyššie, do 180 dní od skončenia obdobia, za ktoré sa vyhotovujú; a
 - (ii) pokiaľ ide o dokumenty uvedené v odseku (a)(i) vyššie, v termíne určenom opatrením Ministerstva financií SR od skončenia obdobia, za ktoré sa vyhotovujú.

11.2 Rôzne informácie

Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi:

- (a) kópie všetkých dokumentov, ktoré doručuje všetkým svojim bankovým veriteľom alebo skupine svojich bankových veriteľov v čase, kedy sú zasielané ich ostatným príjemcom;
- (b) Správu o priebehu projektov a to:
 - (i) do 45 dní od skončenia každého kalendárneho polroka;
 - (ii) do 30. septembra 2023, reflektujúcu stav každého Projektu a použitia peňažných prostriedkov z Čerpaní k 30. septembru 2023,
 - (iii) do 30. septembra 2025, reflektujúcu stav každého Projektu a použitia peňažných prostriedkov z Čerpaní k 30. septembru 2025.
- (c) každú informáciu týkajúcu sa akejkoľvek zmeny Zoznamu projektov alebo Rámcovej zmluvy týkajúcej sa Projektu v rozsahu, v akom takáto zmena spočíva v zmene časového harmonogramu Projektu alebo v zmene finančných podmienok Projektu;
- (d) každú informáciu týkajúcu sa vzniku akéhokoľvek dlhu z úverovej zmluvy, zmluvy o pôžičke, vydaných dlhopisov alebo iného finančného dlhu Dlžníka (bez ohľadu na to, či je splatný alebo nie, alebo či je podmienený alebo nie) presahujúceho sumu 1.000.000 EUR, a to bez zbytočného odkladu po jeho vzniku;
- (e) informácie o akomkoľvek existujúcom alebo hroziacom spore alebo konaní, ktoré by mohlo mať nepriaznivý dopad na platnosť, účinnosť alebo vymáhateľnosť Zoznamu projektov alebo Rámcovej zmluvy týkajúcej sa Projektu alebo ktoréhokoľvek Finančného dokumentu alebo na realizovateľnosť Projektu, a to bez zbytočného odkladu po tom, ako sa takéto informácie dozvedel;
- (f) každú informáciu týkajúcu sa akejkoľvek poistnej udalosti, ktorá nastala vo vzťahu k akémukoľvek Projektu alebo jeho realizácii;

- (g) každú informáciu týkajúcu sa vypovedania, odstúpenia od, alebo iného ukončenia Zoznamu projektov alebo Rámcovej zmluvy týkajúcej sa Projektu;
- (h) na požiadanie Veriteľa kópie všetkých alebo Veriteľom špecifikovaných Faktúr za projektové náklady; a
- (i) na požiadanie Veriteľa bez zbytočného odkladu akékoľvek informácie ohľadom Projektu alebo Dlžníka.

11.3 Oznámenie o Porušení zmluvy

- (a) Dlžník je povinný písomne oznámiť Veriteľovi, že došlo k (alebo hrozí) Porušeniu zmluvy bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o tom dozvie.
- (b) Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi na jeho požiadanie vyhlásenie, ktoré musí byť podpísané osobou alebo osobami oprávnenými konať za Dlžníka, v ktorom vyhlási buď, že Porušenie zmluvy nepretrváva alebo, ak pretrváva, podrobné informácie o Porušení zmluvy a opatreniach, ktoré boli podniknuté na jeho nápravu.

11.4 Prístup k informáciám

Dlžník je povinný bez zbytočného odkladu umožniť Veriteľovi na jeho požiadanie prístup k informáciám (vrátane prístupu k dokumentom, do priestorov a k majetku Dlžníka), ktoré bude Veriteľ požadovať za účelom preverenia plnenia povinností Dlžníka podľa Finančných dokumentov a pravdivosti a správnosti informácií predložených Veriteľovi. Dlžník je povinný vyvinúť maximálne úsilie, aby v prípade ak je potrebné pre vstup do priestorov a k majetku Dlžníka povolenie alebo súhlas, že takéto povolenie alebo súhlas pre zástupcu alebo zástupcov Veriteľa zabezpečí.

12. ZÁVÄZKY TÝKAJÚCE SA ÚČTOV DLŽNÍKA

12.1 Účet dlžníka

- (a) Dlžník je povinný zabezpečiť, aby Čerpanie bolo poukazované výlučne na Účet dlžníka. Účet dlžníka je IBAN SK16 7500 0000 0002 2511 0083, vedený Československou obchodnou bankou, a.s., SWIFT kód banky: CEKOSKBX.
- (b) Dlžník zabezpečí, aby žiadne iné platby, s výnimkou platby podľa odseku (a) vyššie a prevodov finančných prostriedkov v rámci Riadenia likvidity, neboli poukazované na Účet dlžníka.
- (c) Dlžník je oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte dlžníka v týchto nasledovných prípadoch:
 - (i) na úhradu Projektových nákladov;
 - (ii) na úhradu a/alebo refinancovanie už vynaložených (uhradených) Oprávnených nákladov, okrem úhrady spolufinancovania a dofinancovania projektov podporených grantovou zložkou alebo na refinancovanie existujúcich úverov;
 - (iii) na realizáciu prevodov finančných prostriedkov v rámci Riadenia likvidity, pričom akékoľvek Zhodnotenie môže byť využité len v súlade s týmto článkom 12, bod 12.1 (c);
 - (iv) na iný účel s predchádzajúcim písomným súhlasom Veriteľa.

V prípade ak pretrváva Prípád porušenia zmluvy, je Dlžník oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte dlžníka len so súhlasom Veriteľa.

13. VŠEOBECNÉ POVINNOSTI

13.1 Dodržanie účelu použitia Čerpania

Dlžník je povinný dodržiavať účel použitia Čerpania podľa článku 3 (Účel).

13.2 Povolenia a súhlasy

Dlžník musí získať každé povolenie, rozhodnutie, súhlas či vyjadrenie, ktoré môže byť potrebné na splnenie jeho povinností podľa každého Finančného dokumentu a každého Projektového dokumentu alebo na platnosť a účinnosť každého takéhoto dokumentu, ako aj zabezpečiť, aby takéto povolenie, rozhodnutie, súhlas či vyjadrenie bolo stále účinné a aby jeho podmienky (ak boli určené) boli stále splnené.

13.3 Zákaz poskytnúť zabezpečenie

(a) Dlžník nesmie zriadiť Zabezpečenie, ani umožniť existenciu Zabezpečenia na:

(i) akékoľvek svoje existujúce alebo budúce nehnuteľnosti, na ktorých sa realizuje Projekt.

(b) Odstavec (a) vyššie sa nevzťahuje na zriadenie Dlžníkom práva tretej osoby spočívajúco v oprávnení banky vedúcej Účet dlžníka započítať svoje splatné pohľadávky proti pohľadávkam Dlžník z príslušného Účtu dlžníka.

13.4 Zákaz nakladania s nehnuteľnosťami

Dlžník nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nakladať so žiadnou nehnuteľnosťou, ktorá je predmetom financovania v zmysle tohto Úveru na základe tejto Zmluvy s výnimkou prevodov nehnuteľností prevodov z dôvodu hodného osobitného zreteľa, ktoré sú schválené zastupiteľstvom Dlžníka.

13.5 Transakcie na báze trhovej ceny

Dlžník je povinný uskutočňovať všetky svoje obchodné transakcie, ako aj neobchodné transakcie na báze trhovej ceny a za podmienok obvyklých v bežnom obchodnom styku s výnimkou prípadov osobitného zreteľa v zmysle zákona č. 446/2001 Z. z. o majetku vyšších územných celkov.

13.6 Poistenie

Dlžník je povinný zabezpečiť stavebno-montážne poistenie diela v rozsahu all-riskové poistenie, kryjúce všetky riziká, ktoré nie sú v poistných podmienkach zo zákona vylúčené a zabezpečiť aj udržiavanie poistenia počas celej doby realizácie stavebných prác a počas záručnej doby plynúcej z Rámcovej zmluvy v primeranom rozsahu a za primeraných podmienok a doručiť Veriteľovi bezodkladne na jeho žiadosť kópiu každej poistnej zmluvy, ktorou sa zriadilo takéto poistenie.

13.7 Projekt

(a) Dlžník je povinný:

(i) realizovať akýkoľvek Projekt výlučne na základe riadne uzatvorenej písomnej Rámcovej zmluvy. Dlžník má záujem projekty realizovať na základe existujúcej Rámcovej dohody č. MAGSP2200071 (<https://www.crz.gov.sk/zmluva/7209956/>), ktorá je výsledkom verejného obstarávania zverejneného Oznámením o vyhlásení verejného obstarávania vo Vestníku verejného obstarávania č. 165/2022, zo dňa 25.07.2022, pod zn. 33728 - MSR;

- (ii) zabezpečiť, aby bola každá Rámcovej zmluvy, ktorej je Dlžník stranou, uzatvorená v súlade s príslušnými právnymi predpismi, najmä (v prípade ak sa uplatnia) právnymi predpismi týkajúcimi sa pravidiel verejného obstarávania;
 - (iii) zabezpečiť, aby bol každý Projekt uskutočnený zo strany Dlžníka v súlade s príslušnými právnymi predpismi (vrátane Stavebného zákona) a všetkými usmerneniami a špecifikáciami výrobcov a dodávateľov materiálov použitých v Projekte;
 - (iv) zabezpečiť, aby bol každý Projekt zo strany Dlžníka uskutočnený v súlade s príslušnými pravidlami Operačného programu týkajúcimi sa použitia zdrojov a aby bol každý takýto Projekt realizovaný tak, aby bolo možné vyhodnocovať Povinné merateľné ukazovatele v rámci kompletného portfólia projektov (čo je Dlžník povinný na výzvu Veriteľa preukázať);
 - (v) plniť si svoje povinnosti, ktoré mu vyplývajú z Projektových dokumentov, riadne a v čas a urobiť všetky potrebné a vhodné kroky k zachovaniu a výkonu svojich práv a uplatňovaní nárokov na základe a v súvislosti s Projektovými dokumentmi;
 - (vi) podniknúť všetky kroky na nápravu akéhokoľvek porušenia alebo prípadného porušenia v plnení Dlžníkových povinností v zmysle ktoréhokoľvek Projektového dokumentu, alebo zabezpečiť, aby boli také kroky podniknuté, a riadne ochraňovať a obraňovať seba, Projekt a všetky aktíva Projektu pred nepriaznivými nárokmi, ktoré by si akákoľvek osoba uplatňovala voči Dlžníkovi, Projektu alebo aktívam Projektu.
- (b) Dlžník nesmie vypovedať žiadnu Rámcovú zmluvu a zrušiť Verejné obstarávanie ani od nich odstúpiť ani sa domáhať určenia ich úplnej alebo čiastočnej neplatnosti bez predchádzajúceho písomného vyjadrenia Veriteľa, týkajúce sa výlučne tých Projektov, ktoré sú predmetom tejto Zmluvy.

14. PORUŠENIE ZMLUVY

14.1 Prípady porušenia zmluvy

Každá zo skutočností uvedených v tomto článku 14 (Porušenie zmluvy) (okrem článku 14.10 (Dôsledky Prípady porušenia zmluvy)) je Prípady porušenia zmluvy bez ohľadu na to, či jej nastanie mohol Dlžník alebo akákoľvek iná osoba ovplyvniť.

14.2 Nezaplatenie

Dlžník nezaplatí čiastku dlžnú podľa Finančného dokumentu v deň jej splatnosti spôsobom vyžadovaným Finančnými dokumentmi s výnimkou prípadu, ak je omeškanie spôsobené výlučne technickou alebo administratívnou chybou a Dlžník dlžnú čiastku zaplatil najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa jej splatnosti.

14.3 Porušenie inej povinnosti

- (a) Dlžník poruší povinnosť vyplývajúcu mu z iného ustanovenia niektorého Finančného dokumentu ako toho, na ktoré sa vzťahuje článok 14.2 (Nezaplatenie), s výnimkou uvedenou v odseku (b) nižšie.
- (b) Udalosť uvedená v odseku (a) vyššie nie je Prípady porušenia zmluvy, ak:
 - (i) je možné nedodržanie povinnosti napraviť alebo odstrániť jeho negatívne následky; a zároveň
 - (ii) dôjde k náprave takéhoto nedodržania alebo odstráneniu jeho negatívnych následkov povinnosti v lehote 10 Pracovných dní od skoršieho z nasledovných dní:

- (A) dňa kedy Dlžník dostal písomné upozornenie na Porušenie zmluvy od Veriteľa; alebo
- (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o takomto porušení povinnosti vyplývajúcej mu z ustanovenia niektorého Finančného dokumentu.

14.4 Nepravdivosť vyhlásenia

- (a) Ktorékoľvek z vyhlásení, ktoré bolo urobené alebo ktoré sa považovalo za zopakované Dlžníkom v ktoromkoľvek z Finančných dokumentov alebo v Žiadosti o čerpanie bolo nepravdivé v deň, kedy bolo urobené alebo v deň, kedy sa považovalo za zopakované s výnimkou uvedenou v odseku (b) nižšie.
- (b) Udalosť uvedená v odseku (a) vyššie nie je Prípados porušenia zmluvy, ak:
 - (i) okolnosti, ktoré spôsobili nepravdivosť urobeného alebo zopakovaného vyhlásenia je možné odstrániť alebo príslušné negatívne následky odstrániť; a zároveň
 - (ii) takéto okolnosti sú odstránené v lehote 10 Pracovných dní od skoršieho z nasledovných dní:
 - (A) dňa kedy Dlžník dostal písomné upozornenie na Porušenie zmluvy od Veriteľa; a
 - (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o vzniku takýchto okolností.

14.5 Porušenie iných peňažných záväzkov

Nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností:

- (a) akákoľvek čiastka Dane splatnej Dlžníkom nie je zaplatená najneskôr tridsať (30) Pracovných dní pod dni jej splatnosti;
- (b) akákoľvek čiastka akéhokoľvek peňažného záväzku Dlžníka presahujúceho výšku 1.000.000 EUR voči akejkoľvek osobe (jednotlivo alebo kumulatívne s inými nesplatenými čiastkami) nie je zaplatená v deň jej splatnosti;
- (i) akýkoľvek peňažný záväzok Dlžníka sa v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníka stane predčasne splatným alebo splatným na prvé požiadanie veriteľa alebo príslušný je oprávnený v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníka stanoviť predčasnú splatnosť takéhoto záväzku alebo splatnosť na prvé požiadanie takéhoto veriteľa.

14.6 Neschopnosť platiť finančné záväzky Dlžníka

Nastane ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností:

- (a) Dlžník vyhlási zastavenie platieb alebo úmysel zastaviť platby veriteľom;
- (b) Dlžník začne rokovanie s jedným alebo viacerými veriteľmi o akejkoľvek zmene pôvodne dohodnutej doby splatnosti svojho dlhu z dôvodu finančných ťažkostí na strane Dlžníka bez predchádzajúceho súhlasu Veriteľa alebo bez predchádzajúceho neposkytnutia príslušnej informácie Veriteľovi.

14.7 Začatie ozdravného režimu a nútenej správy

Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu k Dlžníkovi:

- (a) Dlžník je povinný zaviesť ozdravný režim, ak celková výška jeho záväzkov po lehote splatnosti presiahne 15 % skutočných bežných príjmov Dlžníka predchádzajúceho rozpočtového roka a ak neuhradil niektorý uznaný záväzok do 60 dní odo dňa jeho splatnosti; alebo;
- (b) dôjde k ustanoveniu dočasného správcu, núteného správcu alebo akejkoľvek inej osoby, ktorá preberie všetky alebo časť právomocí štatutárneho orgánu Dlžníka.

14.8 Zastavenie realizácie Projektu

Dlžník bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa prestane realizovať ktorýkoľvek Projekt alebo nastali okolnosti (vrátane zámeru Dlžníka), ktoré môžu smerovať k zastaveniu realizácie ktoréhokoľvek Projektu alebo akejkoľvek jeho podstatnej časti.

14.9 Zmena kontroly

Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa po dni nadobudnutí účinnosti tejto Zmluvy akokoľvek zmení vlastnícka štruktúra Dlžníka na základe zákona.

14.10 Dôsledky Prípady porušenia zmluvy

- (a) Ak nastal Prípady porušenia zmluvy, pokiaľ trvá, Veriteľ môže oznámením doručeným Dlžníkovi:
 - (i) poskytnutie Čerpania zrušiť akúkoľvek nevyčerpanú časť Celkového úverového limitu; a/alebo
 - (ii) stanoviť, že všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa Finančných dokumentov alebo ich časť:
 - (A) sú splatné okamžite namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti; alebo
 - (B) sú splatné na prvé požiadanie Veriteľa, namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti;
 - (iii) Práva Veriteľa v zmysle tohto odseku (a) sa plne vzťahujú aj na Zhodnotenie.
- (b) Dlžník bude viazaný oznámením Veriteľa podľa odseku (a) vyššie dňom jeho doručenia a je povinný splniť všetky podmienky a požiadavky Veriteľa určené v takom oznámení.

15. ZMENY OBSAHU ZÁVÄZKOV

Okrem prípadov, kde Finančný dokument výslovne stanovuje inak, akýkoľvek Finančný dokument môže byť zmenený alebo akéhokoľvek práva z Finančného dokumentu sa možno vzdať na základe dohody Dlžníka a Veriteľa. Akékoľvek vzdanie sa práva Veriteľom je platné len ak je urobené v písomnej forme.

16. ZMENY V OSOBE ZMLUVNÝCH STRÁN

16.1 Zmeny v osobe Dlžníka

Dlžník nemôže postúpiť ani previesť žiadne z práv, ktoré mu vyplývajú z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ani previesť žiadnu povinnosť, ktorá mu vyplýva z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na žiadnu inú osobu.

16.2 Zmena v osobe Veriteľa

- (a) Veriteľ môže kedykoľvek postúpiť ktorékoľvek zo svojich práv (vrátane ktorejkoľvek z jeho nehnuteľností) a previesť ktorýkoľvek zo svojich práv alebo záväzkov podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu na akúkoľvek osobu, ktorá je Spriaznenou osobou Veriteľa a, pokiaľ nastal a pretrváva Prípád porušenia zmluvy, na akúkoľvek osobu (ďalej ako **Nový veriteľ**).
- (b) Dlžník týmto bezpodmienečne a neodvolateľne súhlasí s každým prevzatím záväzkov voči Dlžníkovi príslušným Novým veriteľom v súvislosti s postúpením práv Veriteľa na Nového veriteľa.

17. MLČANLIVOSŤ

- (a) Dlžník je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím Finančných dokumentov (vrátane obsahu každého z Finančných dokumentov) s výnimkou
- (b) nasledujúcich prípadov:
 - (i) ak je poskytnutie a/alebo zverejnenie informácie vyžadované od Dlžníka právnymi predpismi;
 - (ii) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Dlžníka;
 - (iii) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Dlžníka (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči Dlžníkovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
 - (iv) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Dlžník účastníkom;
 - (v) ak je informácia poskytnutá so súhlasom Veriteľa.
- (c) Veriteľ je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím Finančných dokumentov (vrátane obsahu každého z Finančných dokumentov) s výnimkou nasledujúcich prípadov:
 - (i) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Veriteľa právnymi predpismi alebo orgánom dozoru alebo iným príslušným orgánom vrátane riadiaceho orgánu pre Operačný program;
 - (ii) akémukoľvek národnému, nadnárodnému alebo európskemu orgánu alebo osobe v súvislosti s kontrolou alebo hlásením využívania prostriedkov Európskej únie, najmä prostriedkov z operačných programov Európskych štrukturálnych a investičných fondov;
 - (iii) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Veriteľa;
 - (iv) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Veriteľa (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči Veriteľovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
 - (v) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom;
 - (vi) osobe, ktorá sa na základe rokovania alebo inej komunikácie s Veriteľom môže stať oprávnenou alebo povinnou z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;

- (vii) osobe, ktorú Veriteľ poveril plnením všetkých alebo niektorých svojich povinností alebo ktorá pre Veriteľa spracúva dáta, ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
 - (viii) akejkolvek osobe zúčastnenej na procese použitia ktorékolvek z práv Veriteľa (vrátane ktorejkoľvek z jeho nehnuteľností) vyplývajúcich z ktoréhokolvek z Finančných dokumentov ako zabezpečenia záväzku Veriteľa, ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti;
 - (ix) Spriaznenej osobe Veriteľa;
 - (x) ak je informácia poskytnutá so súhlasom Dlžníka.
- (d) Bez ohľadu na vyššie uvedené je Veriteľ oprávnený odkazovať na každý Projekt, prípadne o ňom zverejniť informáciu, ako o projekte spolufinancovanom Veriteľom. Dlžník je povinný zabezpečiť, že žiaden Projektový dokument nebude obsahovať akékoľvek ustanovenie, ktoré by túto možnosť Veriteľa akokoľvek obmedzovalo.

18. SPÔSOB PLATENIA

18.1 Miesto

S výnimkou prípadov ak by niektorý Finančný dokument ustanovoval povinnosť vykonať platbu inak, každá platba každou Zmluvnou stranou podľa každého Finančného dokumentu musí byť uhradená na účet príslušnej oprávnenej Zmluvnej strany:

(a) v prípade Veriteľa, Účet veriteľa;

(b) v prípade Dlžníka, Účet dlžníka.

18.2 Zákaz započítania

Zmluvné strany sa dohodli, že, v maximálnom rozsahu, v akom to právne predpisy pripúšťajú, sa vylučuje právo Dlžníka započítať akúkoľvek jeho pohľadávku voči Veriteľovi oproti akejkolvek pohľadávke Veriteľa voči Dlžníkovi podľa Finančných dokumentov.

18.3 Všeobecné ustanovenie o splatnosti

Ak vo Finančnom dokumente nie je uvedené, kedy sa pohľadávka stáva splatnou, takáto pohľadávka je splatná vždy najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa doručenia výzvy na zaplatenie zo strany príslušnej oprávnenej osoby.

18.4 Pracovné dni

Akakoľvek čiastka, ktorá je splatná v deň, ktorý nie je Pracovným dňom, bude namiesto toho splatná v najbližší predchádzajúci Pracovný deň.

19. ZAPOČÍTANIE

Veriteľ môže kedykoľvek započítať splatnú pohľadávku, ktorú má voči Dlžníkovi na základe ktoréhokolvek Finančného dokumentu (bez ohľadu na to, či je v čase započítania premlčaná) proti akejkolvek pohľadávke, ktorú má Dlžník voči Veriteľovi (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie, alebo či je premlčaná).

20. VÝPOČTY

Každá čiastka úroku, poplatku alebo odplaty podľa tejto Zmluvy, stanoveného percentuálne na ročnej báze (p.a.) sa počíta podľa počtu skutočne uplynutých dní a roka v trvaní 365 dní.

21. ODDELITEĽNOSŤ USTANOVENÍ

- (a) Jednotlivé ustanovenia každého Finančného dokumentu sú vymáhateľné nezávisle od seba a neplatnosť ktoréhokoľvek z nich nebude mať žiaden vplyv na platnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takéhoto neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení.
- (b) V prípade, že niektoré z uvedených ustanovení bude neplatné, pričom jeho neplatnosť bude spôsobená niektorou jeho časťou, bude dané ustanovenie platiť tak, ako keby bola predmetná časť vypustená. Ak však takýto postup nie je možný, Zmluvné strany sa zaväzujú zabezpečiť uskutočnenie všetkých krokov potrebných za tým účelom, aby bolo dohodnuté ustanovenie s podobným účinkom, ktorým sa neplatné ustanovenie v súlade s príslušným právnym predpisom nahradí.

22. KOMUNIKÁCIA

Akokoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia súvisiace s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom musia:

- (a) byť realizované v písomnej forme, za ktorú sa pre účely Finančných dokumentov považuje aj e-mail avšak nie iná elektronická komunikácia;
- (b) byť príslušnej zmluvnej strane Finančného dokumentu doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou, poštou alebo elektronickou poštou s použitím kontaktných údajov uvedených pri obchodnom mene príslušnej Zmluvnej strany v Prílohe 3 (Kontaktné údaje Zmluvných strán), alebo na iné adresy, ktoré si Zmluvné strany navzájom oznámia podľa tohto článku 22.

23. VIDITEĽNOSŤ A PROPAGÁCIA

- (a) Dlžník sa zaväzuje realizovať informačné, marketingové a propagačné kampane v Slovenskej republike, s možnosťou čerpania finančných nástrojov v súlade s príslušnými ustanoveniami Nariadení EÚ o európskych štrukturálnych a investičných fondoch, vrátane okrem iného, požiadavkami týkajúcimi sa publicity a požiadavkami príslušného Operačného programu. Tieto kampane budú zahŕňať:
 - (i) názov produktu, ktorý ponúka Dlžník pre príslušný Operačný program;
 - (ii) propagovanie Operačného programu na webovom sídle Dlžníka; a
 - (iii) sprístupnenie propagačných letákov vo všetkých pobočkách Dlžníka propagujúcich príslušný Operačný program.
- (b) Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby všetky dokumenty týkajúce sa poskytnutého Úveru a príslušná dokumentácia ktorá sa k tomu vzťahuje obsahovala nasledujúce znenie:

„Financovanie poskytnuté na tento projekt bolo podporené z Integrovaného regionálneho operačného programu“ (IROP), prioritnej osi 1 a ktorý je taktiež spolufinancovaný z Európskych štrukturálnych a investičných fondov.“

- (c) Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, že propagačný materiál bude obsahovať nasledujúce logá alebo iné logá, ktoré priebežne poskytne Veriteľ Dlžníkovi, a ktoré sú súčasťou Manuálu pre informovanie a komunikáciu pre Operačný program:



EURÓPSKA ÚNIA
Európsky fond
regionálneho rozvoja



Integrovaný regionálny
operačný program
2014 - 2020



MINISTERSTVO
INVESTÍCIÍ, REGIONÁLNEHO ROZVOJA
A INFORMATIZÁCIE
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

- (d) Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, že akýkoľvek propagačný materiál bude obsahovať nasledujúce logo alebo iné logá, ktoré priebežne poskytne Veriteľ Dlžníkovi a ktoré sú súčasťou Dizajnu manuálu Slovak Investment Holding, a.s.:



24. ROZHODNÉ PRÁVO

- (a) Táto Zmluva a všetky mimozmluvné záväzky medzi Zmluvnými stranami súvisiace s touto Zmluvou sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky najmä Obchodným zákonníkom.
- (b) Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy, Zmluvné strany sa dohodli, že použitie akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (či už úplne alebo čiastočne) význam, interpretáciu alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy. Bez toho, aby to obmedzovalo všeobecnosť predchádzajúcej vety, Zmluvné strany sa dohodli, že ustanovenia §327, 332, §356, §500, §503 ods. 3, §506, a §507 Obchodného zákonníka sa na túto Zmluvu nepoužijú.
- (c) Pre odstránenie pochybností, Veriteľ má zachované všetky ďalšie práva, ktoré mu vyplývajú z právnych predpisov.

25. RIEŠENIE SPOROV

25.1 Všeobecne

Akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou (vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) bude rozhodnutý vecne a miestne príslušným všeobecným súdom Slovenskej republiky.

PRÍLOHA 1

DOKUMENTÁRNE ODKLADACIE PODMIENKY

Korporátne dokumenty

1. Kópia rozhodnutia každého orgánu Dlžníka, ktorého súhlas alebo vyjadrenie je podľa právnych predpisov alebo jeho základných dokumentov vyžadované na uzavretie každého Finančného dokumentu a na plnenie povinností z nich vyplývajúcich.
2. písomné potvrdenie Centrálného registra zmlúv vedenom Úradom vlády SR o zverejnení tejto Zmluvy s jej prílohami a súčasťami alebo písomné vyhlásenie Dlžníka o zverejnení Zmluvy na webovom sídle Dlžníka alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Dlžník povinný zmluvy zverejňovať;
3. právoplatné rozhodnutie mestského zastupiteľstva Dlžníka o schválení kapitálovej investície, ktorá má byť financovaná z poskytnutého Úveru;
4. právoplatné rozhodnutie mestského zastupiteľstva Dlžníka, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania vo výške Úveru ;
5. vyjadrenie hlavného kontrolóra Dlžníka o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení Úveru;
6. Ostatné dokumenty vyžadované internými pravidlami Veriteľa pre účely splnenia povinností podľa predpisov o boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a podobných právnych predpisov (*know your customer*) vzťahujúcich sa na Veriteľa, ktorých zoznam bol Dlžníkovi doručený Veriteľom pred uzavretím tejto Zmluvy.

Finančné informácie a dokumenty

7. Kópia zmluvy o otvorení a vedení Účtu dlžníka, riadne podpísanej jej zmluvnými stranami.
8. Potvrdenie príslušného správcu dane nie staršieho ako 30 dní pred podaním prvej Žiadosti o čerpanie, že Dlžník nemá žiadne nedoplatky na žiadnych daniach.

PRÍLOHA 2
VZOR ŽIADOSTI O ČERPANIE

Pre : National Development Fund II., a.s. ako Veriteľ

Od : [●] ako Dlžník

Dňa : [●]

Zmluva o úvere č. NDF II - [●] zo dňa [●] 2023
(ďalej len **Zmluva**)

1. Tento dokument je Žiadosťou o čerpanie podľa Zmluvy. Žiadame o poskytnutie Čerpania za nasledujúcich podmienok:
 - (a) Deň čerpania: [●]
 - (b) Čiastka: [●] EUR
2. Platobné inštrukcie: [●] (Účet dlžníka).
3. Potvrdzujeme, že všetky podmienky vyžadované Zmluvou na predloženie tejto Žiadosti o čerpanie a na poskytnutie vyššie uvedeného Čerpania sú splnené.
4. Táto Žiadosť o čerpanie je neodvolateľná.

S pozdravom,

Dlžník
[●]

Podpis: _____
Meno: [●]
Funkcia: [●]

Podpis: _____
Meno: [●]
Funkcia: [●]

PRÍLOHA 3
KONTAKTNÉ ÚDAJE ZMLUVNÝCH STRÁN

Zmluvná strana	Kontaktné údaje
Dlžník	
Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava	Adresa: e-mail: Do pozornosti:
Veriteľ	
National Development Fund II., a.s.	Adresa: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava e-mail: vmi@sih.sk Do pozornosti: Eduard Bohunický

PRÍLOHA 4

VZOR SPRÁVY O PRIEBEHU PROJEKTOV

IROP	Projektový zámer (Názov)	Miesto realizácie projektu	Aktivity v rámci ŠC/IROP	Hodnota zákazky		
				Celková hodnota zákazky (v EUR)	z toho použité prostriedky NDF II. (v EUR)	z toho projektová dokumentácia (v EUR)
1						
2						
3						
4						
...						

Link na zverejnené VO	Realizácia			Termín realizácie	
	Dátum podpísania zmluvy (DD.MM.RRRR)	Link na zverejnenú zmluvu a i. (zmluva o dielo)	Fáza realizácie zákazky (projektu) (výber z možnosti)	Začiatok (MM.RRRR)	Koniec (MM.RRRR)
1					
2					
3					
4					
...					

Aktuálny stav projektu			Povinne merateľný ukazovateľ (ID - Ukazovateľ) (výber z možnosti)	Povinne merateľný ukazovateľ (hodnota)
Popis dodaných prác a služieb	Vynaložené projektové náklady (v EUR)	Z toho NDF II. (v EUR)		
1				
2				
3				
4				
...				

PRÍLOHA 5

INDIKATÍVNY ZOZNAM PROJEKTOV

(Bude predložený Dlžníkom v deň podpísania tejto Zmluvy)

PRÍLOHA 6

REGULAČNÉ POŽIADAVKY

- (a) Dlžník berie na vedomie a súhlasia s tým, že Veriteľ, SIH ako správca Veriteľa, alebo jeho nástupnícky subjekt, v závislosti od jeho ustanovenia Veriteľom, Európsky dvor audítorov, Európska komisia a/alebo zástupcovia Európskej komisie (vrátane OLAF) a akékoľvek ďalšie inštitúcie alebo orgány Európskej únie, ktoré majú právo overovať používanie Európskych štrukturálnych a investičných fondov (ďalej spolu len „**Inštitúcie EÚ**“) alebo národné inštitúcie vrátane Ministerstva financií Slovenskej republiky, Ministerstva investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky, Ministerstva Hospodárstva Slovenskej republiky, riadiaceho orgánu, sprostredkovateľského orgánu, orgánu auditu a certifikačného orgánu definovaných v Zákone o finančných nástrojoch, Protimonopolného úradu Slovenskej republiky, Úradu vládneho auditu, Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky alebo ďalších orgánov, ktoré sú oprávnené overovať spôsob použitia Európskych štrukturálnych a investičných fondov (ďalej spolu len **Vnútroštátne orgány**), vrátane ich riadne ustanovených zástupcov a nimi poverených nezávislých audítorov (ďalej všetci spolu len **Príslušné orgány**), sú oprávnení vykonávať audity a kontrolu a požadovať informácie ohľadom tejto Zmluvy a jej plnenia a Dlžník je povinný plniť, a sú povinní zabezpečiť nasledovné povinnosti:
- (i) poskytnúť všetku súčinnosť, ktorú budú Príslušné orgány potrebovať pri plnení svojich povinností pri výkone auditu alebo kontrol a strpieť takéto audity a kontroly;
 - (ii) umožniť monitorovacie návštevy a inšpekcie Príslušných orgánov týkajúce sa jej obchodných činností, účtovných kníh a záznamov; a
 - (iii) Príslušnému orgánu umožniť prístup do jej priestorov počas bežných prevádzkových hodín za účelom kontroly na mieste.
- (b) Vzhľadom na to, že Dlžník bude benefitovať z finančnej podpory Európskych štrukturálnych a investičných fondov v rámci Operačného programu, je Dlžník povinný, počas obdobia, kedy je platná a účinná táto Zmluva, najkratšie však počas obdobia dostupnosti stanovenom v čl. 140 Nariadenia 1303/2013, dodržiavať nasledovné regulačné požiadavky a povinnosti:
- (i) Dlžník je povinný zabezpečiť, prijatím všetkých potrebných opatrení v rámci primeraných prostriedkov, či už prostredníctvom systematickej kontroly alebo *ad hoc* overovania, aby sa nedopustili žiadnej Nezrovnalosti. Ak sa dopustia akejkoľvek Nezrovnalosti, Dlžník je povinný bezodkladne informovať Veriteľa o takýchto okolnostiach;
 - (ii) Dlžník je povinný, aktualizovať a za každých okolností uchovávať a sprístupniť pre Príslušné orgány nasledovnú dokumentáciu:
 - (A) informácie nevyhnutné na overenie, že použitie Európskych štrukturálnych a investičných fondov je v súlade s príslušnými požiadavkami stanovenými Príslušnými orgánmi;
 - (B) informácie nevyhnutné na overenie riadnej implementácie podmienok stanovených Príslušnými orgánmi;
 - (C) informácie týkajúce sa platobných procesov Dlžníka; a

- (D) akékoľvek iné informácie, ktoré môžu byť primerane požadované zo strany Príslušných orgánov, ako napr. informácie o napĺňaní materiálnych ukazovateľov, ktoré od Veriteľa požaduje príslušný riadiaci orgán.
- (iii) Dlžník je povinný uchovávať a zabezpečiť všetku príslušnú dokumentáciu pre účely vykonania inšpekcie zo strany Príslušných orgánov minimálne po dobu stanovenú v článku 140 Nariadenia a §24 Zákona o finančných nástrojoch.
- (iv) Dlžník je povinný dodržiavať ustanovenia Prílohy XII Nariadenia a sú povinní zobrazovať príslušné EÚ logo a príslušné logo Operačného programu tak ako je to uvedené v Nariadení Komisie (ES) č. 821/2014 a Manuál pre komunikáciu a informovanie pre Operačný program a príslušné logo SIH tak ako je uvedené (aktuálne v čase zverejnenia).
- (v) Dlžník zverejní informácie na úvodnej stránke svojho webového sídla počas doby trvania tejto Zmluvy, ktorá bude obsahovať údaje o tom, že im bolo poskytnuté financovanie, ktoré je zabezpečené v rámci prínosov z podpory z Operačného programu, ktorý je spolufinancovaný z Európskych a štrukturálnych a investičných fondov a Kohézneho fondu v programovom období 2014 – 2020.
- (vi) Dlžník berie na vedomie, že Veriteľ je oprávnený, s predchádzajúcim súhlasom Dlžníka s príslušným znením, zverejniť na svojej webstránke a webstránkach spravovaných vnútroštátnymi orgánmi informácie o použití Európskych štrukturálnych a investičných fondov alebo vydávať tlačové vyhlásenia obsahujúce informácie týkajúce sa poskytnutého Úveru Veriteľom poskytnutého na základe tejto Zmluvy s podporou Európskych štrukturálnych a investičných fondov, vrátane názvu a sídla Dlžníka, účelu poskytnutých prostriedkov a druhu a výške poskytnutého Úveru Veriteľa poskytnutého na základe tejto Zmluvy. Súhlas Dlžníka daný v predchádzajúcej vete bude poskytnutý bez zbytočného odkladu a nebude bezdôvodne odopieraný Dlžníkom alebo poskytnutý Dlžníkom s oneskorením.
- (vii) Dlžník je povinný viesť účtovníctvo v súvislosti s finančnou podporou Európskych štrukturálnych a investičných fondov v súlade s §23 Zákona o finančných nástrojoch.
- (viii) Dlžník berie na vedomie, že je vo vzťahu k Veriteľovi konečným prijímateľom podľa §17 Zákona o finančných nástrojoch, a sú povinní dodržiavať všetky povinnosti, ktoré ukladá Zákon o finančných nástrojoch konečným prijímateľom.
- (ix) Dlžník sa zavažuje dodržiavať regulačné požiadavky uvedené v tejto Prílohe 6.
- (x) Ak sa Dlžník dopustí Nezrovnalosti, považuje sa to za Prípád porušenia Zmluvy.
- (xi) Dlžník je povinný dodržiavať účel poskytnutia úveru a použiť finančné prostriedky poskytnuté Veriteľom iba na účely a na mieste, na ktoré ich je oprávnená použiť podľa Operačného programu a príslušnej prioritnej osi.

PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN

Dlžník

Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava

Podpis: _____

Meno: Ing. arch. Matúš Vallo

Funkcia: primátor

Veriteľ

National Development Fund II., a.s.

Podpis: _____

Meno: _____

Funkcia: _____

Podpis: _____

Meno: _____

Funkcia: _____

STANOVISKO

mestskej kontrolórky k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania od Slovak Investment Holding, a.s. – správcu fondu, jediného a 100% akcionára National Development Fund II., a.s. v roku 2023.

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania. Hlavné mesto SR Bratislava (ďalej HM SR Bratislava) Návrhom rozpočtu na roky 2023-2025 prezentovalo záujem využiť v roku 2023 na plnenie svojich úloh a cieľov nové návratné zdroje financovania. Mestské zastupiteľstvo uznesením č. 105/2023 dňa 23.03.2023 schválilo Návrh rozpočtu hlavného mesta SR Bratislavy na roky 2023–2025, ktorého súčasťou bolo načerpanie nových úverov v celkovej sume 30 000 000 Eur.

Načerpanie nového úveru v sume 8 000 000,00 Eur je navrhované v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2023.

Cieľom predloženého materiálu je:

- **Obstaranie a čerpanie nového investičného úveru v zmysle IROP 2014 a 2020 v roku 2023.**
 - o *Účel: financovanie s investičným zámerom*

Čerpanie návratných zdrojov financovania je navrhované v sume 8 000 000 Eur na rekonštrukcie a modernizácie vybraných ciest II. triedy v hlavnom meste Slovenskej republiky Bratislavy, a to Púchovskej, Trnavskej a Račianskej.

Úver bude načerpaný v lehote do 30.09.2023, istina bude splácaná v pravidelných ročných splátkach vždy ku koncu kalendárneho roka po uplynutí lehoty na použitie, t. j. prvá splátka bude splatená 31.12.2025. Splatnosť nového úveru je predpokladaná na 20 rokov s fixnou úrokovou sadzbou 1 % p. a., pravidelne ročne k 31.12.

Veriteľ nepožaduje poplatky za administráciu a poskytnutie úveru, spracovateľský poplatok a poplatok za predčasné splatenie úveru nebudú tiež vyžadované.

1. Zákonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Prípadné porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky v zmysle § 17 ods. 15.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) *celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a*
- b) *suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku*

25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú tam uvedené záväzky.

Hlavné mesto SR Bratislava uvedeným načerpaním nového úveru dodržiava ukazovateľ zadlženosti v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nakoľko podľa § 17 ods. 8 tento úver nevstupuje do dlhovej zaťaženia.

Tabuľka č.1: Úvery a splátky istín v rokoch 2022 a 2023 v Eur

Úver od banky (dlh):	Stav dlhu k 31.12.2022	Splátky istín v r. 2022	Stav (predpoklad) dlhu k 31.12.2023	Splátky istín v r. 2023
Československá obchodná banka, a.s.	86 644 833,34	1 000 000,00	90 644 833,34	1 000 000,00
Council of Europe Development Bank	23 333 333,30	3 333 333,34	19 999 999,96	3 333 333,34
Slovenská sporiteľňa, a.s.	15 200 000,00	1 900 000,00	13 300 000,00	1 900 000,00
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	16 672 000,00	1 664 000,00	15 008 000,00	1 664 000,00
European Investment Bank	22 500 000,00	x	22 500 000,00	x
MF SR - Zmluva o návratnej finančnej výpomoci	9 308 872,00	x	9 308 872,00	x
Československá obchodná banka, a.s. - nový úver			25 000 000,00	
Úvery a splátky istín z úverov spolu	173 659 038,64	7 897 333,34	195 761 705,30	7 897 333,34

Zdroj: Záverečný účet HMSR Bratislavy za rok 2022, Rozpočet HMSR Bratislavy na rok 2023

2. Rozhodnutie o prijatí úveru

Rozhodnutie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

3. Overenie splnenia zákonných podmienok v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.

Tabuľka č.2: Prepočet zadlženosti pri úveroch z bánk a novom úvere v Eur

Bežné príjmy/Úver od banky (dlh)	Skutočnosť k 31.12.2022	Predpoklad k 31.12.2023
Bežné príjmy HMSR Bratislavy	392 951 151,00	x
60% bežných príjmov HMSR Bratislavy	235 770 690,60	x
Československá obchodná banka, a.s.	86 644 833,34	90 644 833,34
Council of Europe Development Bank	23 333 333,30	19 999 999,96
Slovenská sporiteľňa, a.s.	15 200 000,00	13 300 000,00
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	16 672 000,00	15 008 000,00
European Investment Bank	22 500 000,00	22 500 000,00
MF SR - Zmluva o návratnej finančnej výpomoci	9 308 872,00	9 308 872,00
Československá obchodná banka, a.s. - nový úver		25 000 000,00
Úvery spolu	173 659 038,64	195 761 705,30
Ukazovateľ zadlženosti = stav dlhu/bežné príjmy za predchádzajúci rok	47,86 %	49,82 %
Úver od National Development Fund II, a. s.		8 000 000,00
Podiel celkovej sumy dlhu vrátane úveru od NDF II., a. s. na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka		51,85 %

Zdroj: Záverečný účet HMSR Bratislavy za rok 2022, Rozpočet HMSR Bratislavy na rok 2023

Podmienkou je neprekročiť 60% - bude dodržané, nakoľko úver v sume 8 000 000 Eur poskytnutý spoločnosťou National Development Fund II., a. s. sa nezapočítava do celkovej sumy dlhu v roku 2023. Z dôvodu opatrnosti a tiež z dôvodu, že Hl. m. SR Bratislava bude musieť splatiť celú istinu aj s 1 % úrokom, pristúpili sme k týmto úverovým zdrojom ako k záväzku, ktorý by vstúpil do celkovej sumy dlhu v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z., kedy po preverení by bol celkový dlh vyšší o 2,03 %, celkom 51,85 %. Samotný vývoj dlhovej služby v Návrhu rozpočtu na rok 2023-2025 počíta v roku 2024 v prekročení celkovej dlhovej služby nad 50 %, čo pri súčasnom nastavení legislatívy v zmysle § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. znamená, povinnosť prijatia opatrení uvedených pod ods. 10 a ods. 11 vyššie uvedeného ustanovenia v spojitosti s bezodkladným oznámením mestského kontrolóra ministerstvu financií Slovenskej republiky, ak by uvedená situácia pretrvávala po uplynutí obdobia 24 mesiacov od prvého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie mestského zastupiteľstva (§17 ods. 13 zákona č. 583/2004 Z. z.).

4. Overenie splnenia zákonných podmienok v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

Tabuľka č.3: Prepočet ročných splátok NZF v Eur

Bežné príjmy/Úver od banky (dlh)	Skutočnosť k 31.12.2022	Predpoklad k 31.12.2023
Bežné príjmy HMSR Bratislavy, znížené v zmysle § 17 ods. 6 písm. b)	308 374 634,59	x
25% bežných príjmov HMSR Bratislavy	77 093 658,65	x
Istina	7 897 333,00	27 897 334,00
Úrok	405 915,00	1 908 587,00
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania	8 303 248,00	29 805 921,00
Podiel ročných splátok NZF na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka	2,91 %	9,67 %

Zdroj: Záverečný účet HMSR Bratislavy za rok 2022, Rozpočet HMSR Bratislavy na rok 2023, Zmena rozpočtu HMSR Bratislavy na rok 2023 - MsZ 25.05.2023

Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka je **9,67 %**. Podmienkou je neprekročiť 25 %. Po preverení po poskytnutí úveru spoločnosťou National Development Fund II., a. s. nebude v roku 2023 realizovaná ročná splátka istiny a úrok bude možné zaplatiť z narozpočtovanej sumy zo schváleného rozpočtu pre roky 2023-2025. Podiel ostáva nezmenený, t. j. 9,67 %. Prvá splátka istiny je očakávaná k 31.12.2025.

Záverečné stanovisko mestskej kontrolórky k žiadosti HM SR Bratislavy k prijatiu návratných zdrojov financovania:

Na základe vyššie uvedeného vykonaného preverenia konštatujem, že schválením prijatia návratných zdrojov financovania dodrží HM SR Bratislava podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov tak, že celková suma dlhu mesta dosiahne 49,82 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a súčasne podľa ustanovenia § 17 ods. 6. písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v príslušnom rozpočtovom roku dosiahne 9,67 % ponížených skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2022.

V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že mestská kontrolórka v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. skúma iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania. V tomto stanovisku neskúma objem a rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičných akcií, ich návratnosť, rozpočtový náklad a pod.

V Bratislave, 18.08.2023

JUDr. Jana Bezáková, v.r.
mestská kontrolórka

KOMISIA FINANČNEJ STRATÉGIE
Mestského zastupiteľstva hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy

Výpis
zo zasadnutia komisie finančnej stratégie Mestského zastupiteľstva hlavného
mesta Slovenskej republiky Bratislavy zo dňa 18.08.2023 – hlasovanie na diaľku
per rollam

k bodu 1 Návrh na obstaranie a čerpanie nového investičného úveru v zmysle IROP 2014-2020 v roku 2023 pre hlavné mesto SR Bratislavu

Uznesenie:

Komisia finančnej stratégie Mestského zastupiteľstva hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy po prerokovaní materiálu Návrh na obstaranie a čerpanie nového investičného úveru v zmysle IROP 2014-2020 v roku 2023 pre hlavné mesto SR Bratislavu odporúča Mestskému zastupiteľstvu hlavného mesta SR Bratislavy:

1. schváliť

1.1 v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2023 – 2025 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 8 000 000,00 eur pre potreby zabezpečenia financovania investičných projektov z finančného nástroja IROP 2014 - 2020 v roku 2023 hlavného mesta SR Bratislava

2. splnomocniť primátora hlavného mesta SR Bratislavy

2.1 na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania nového úveru v sume 8 000 000,00 eur so spoločnosťou National Development Fund II., a.s. v súlade s rozpočtom.

Hlasovanie:

- z 11 členov komisie sa zúčastnilo per rollam hlasovania: 10, za: 9, proti: 1, zdržal sa: 0.

Uznesenie bolo prijaté.

Za správnosť opisu : Ing. Adriána Flesarová
V Bratislave, dňa 18.08.2023