

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S00301/2014

uzatvorená v zmysle §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka medzi:

Veriteľom: **Tatra banka, akciová spoločnosť**
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930
IČ DPH: SK2020408522

a

Dlžníkom: **Žilinská teplárenská, a.s.**
sídlo: Košická 11, 011 87 Žilina
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Žilina odd. Sa, vložka č. 10330/L
IČO: 36 403 032
IČ DPH: SK2020106748
(ďalej len „**Dlžník**“)

I.

Základné podmienky

Výška Úveru: 4.335.000,- EUR
Druh Úveru: splátkový
Účel Poskytnutia Úveru: **spolufinancovanie Projektu v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP**
Úroková sadzba: 3 mesačný EURIBOR + 1,95% p.a
Splatnosť úrokov: mesačne, k ultimu mesiaca
Spracovateľský poplatok: 0,4 % z Výšky Úveru teda vo výške 17.340,- EUR
Poplatok za správu úveru: 0,- EUR/mesiac
Konečná splatnosť: 31.12.2024
Úrok z omeškania: Úroková sadzba + 8,00 % p.a.
Klientske číslo Dlžníka: 574322
Číslo bežného účtu Dlžníka: SK60 1100 0000 0026 2515 1940; TATRSKBX
Poplatok z nečerpania: 0,05% p.q.
Poplatok za zmenu: 0,01 % z výšky Úveru, minimálne 500 EUR
Poplatok za predčasné zaplatenie: 1,5 % z výšky nesplatenej Istiny

II.

Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o splátkovom úvere (ďalej len „**táto zmluva**“).
- 2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“).

Definície.

Zmluvné strany sa dohodli na tom, že ďalej uvedené pojmy uvedené s veľkým začiatočným písmenom sa budú, okrem prípadov, keď budú uvedené s malým začiatočným písmenom, v celej tejto zmluve používať s

nasledovným významom, pričom s rovnakým významom budú platiť pre jednotné aj množné číslo príslušného pojmu, ak nie je ďalej uvedené inak:

Agentúra

- Ministerstvo životného prostredia SR, Nám. L. Štúra 1, 812 35 Bratislava, IČO: 42 181 810;

DPH – daň z pridanej hodnoty podľa Zákona o DPH;

Dodávateľ – ktorákoľvek z nasledovných osôb, ktoré Dlžníkovi dodali alebo dodajú tovar alebo poskytlí alebo poskytnú služby v súvislosti s Projektom na základe Dodávateľskej zmluvy a ktorým je povinný zaplatiť Dlžník cenu resp. odplatu v zmysle Dodávateľskej zmluvy a na základe Faktúry;

Dodávateľská zmluva – zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Dlžníkom a Dodávateľom alebo objednávka Dlžníka prijatá Dodávateľom spôsobom akceptovateľným Veriteľom, na základe ktorej je Dodávateľ povinný dodať Dlžníkovi tovar alebo vykonať pre Dlžníka službu súvisiacu s Projektom a na základe ktorej je Dlžník povinný zaplatiť Dodávateľovi pohľadávku, ktorá vznikla z dôvodu dodania tovaru alebo poskytnutia služby súvisiacej s Projektom;

Faktúra – každá faktúra a zálohová faktúra, ktorá bola vystavená Dodávateľom na Dlžníka v súlade a na základe Dodávateľských zmlúv, súvisiaca s dodávkou tovaru alebo poskytnutím služby potrebných pre realizáciu Projektu, ktorej zaplatenie alebo refinancovanie Dlžník požaduje z príslušnej Tranže, obsahujúca náležitosti uvedené v platných právnych predpisoch, najmä na nej bude uvedené, ktorej činnosti a akých výkonov sa týka, výšku fakturovanej sumy, splatnosť faktúry a účet Dodávateľa, na ktorý bude platba vykonaná;

Kolaudačné rozhodnutia - kópie všetkých riadnych právoplatných kolaudačných rozhodnutí vydaných príslušnými orgánmi na užívanie všetkých stavebných objektov tvoriacich Predmet projektu a potrebných na a umožňujúcich neobmedzené užívanie a prevádzku všetkých stavebných objektov tvoriacich Predmet projektu;

Predmet projektu –

- (i) kotol K5, výrobca ČKD Dukla, typ: granulačný, podtlakový s prirodzeným obehom, dvojpaliťový, výkon 150t/hod., prevádzkový tlak: 9,42 Mpa, výrobné číslo: 23023, inventárne číslo: 49055, rok uvedenia do prevádzky: 1985 (ďalej aj „**Kotol K5**“),
- (ii) všetky súčasti a príslušenstvo Kotla K5, najmä:
 - plynové horáky s automatikou prevádzky,
 - vzduchovody s regulačnými členmi.
 - uholné horáky,
 - nasávacie a výtlačné šachty,
 - triediče paliva,
 - vzduchovody primárneho vzduchu s regulačnými členmi.
 - vzduchové a dymové ventilátory s reguláciou výkonu.
 - prvky potrebné pre bezpečný chod všetkých zariadení na kotloch.
 - armatúry,
- (iii) všetky a tiež každá zo stavieb, ktoré vzniknú v dôsledku realizácie Projektu na Pozemkoch, alebo iná vec akceptovateľná pre Veriteľa;

NFP – nenávratný finančný príspevok alebo suma peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy o poskytnutí NFP vo výške uvedenej v Zmluve o poskytnutí NFP;

Obdobie čerpania - obdobie začínajúce dňom splnenia Podmienok Poskytnutia prvej Tranže uvedených v bode 4.2. nižšie a končiacie dňom 31.12.2015

Projektové dokumenty – znamená ktorýkoľvek jednotlivý alebo všetky nasledovné dokumenty:

- a. Dodávateľská zmluva;
- b. Rozpočet;
- c. Povolenia;

Povolenie – znamená všetky právoplatné povolenia, ktorých vydanie je potrebné na realizáciu Projektu, najmä:

- a. právoplatné Stavebné povolenie č. 606-3323/2014/Daň/770650104/Z39-SP14 zo dňa 31.01.2014, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 21.02.2014 a ktoré je vydané SLOVENSKOU INŠPEKCIOU ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA, Inšpektorát životného prostredia Žilina, Legionárska 5, 012 05 Žilina.

Pozemky - pozemky vo vlastníctve Dlžníka, ktoré sú zapísané na LV č. 6922 pre katastrálne územie Žilina, obec ŽILINA, okres Žilina ako:

- pozemok – parc. č. 2893/65 o výmere 178 m², Zastavané plochy a nádvoría, parcela registra C,
- pozemok – parc. č. 2893/125 o výmere 3228 m², Zastavané plochy a nádvoría, parcela registra C,
- pozemok – parc. č. 2893/128 o výmere 3454 m², Zastavané plochy a nádvoría, parcela registra C,

Projekt – denitrifikácia (rekonštrukcia) kotla K5, spočívajúca v zmene výrobného procesu – spaľovacieho zariadenia kotla, spojená najmä s inštaláciou nízkoemisných uhl'ových a plynových horákov a s tým súvisiacia:

- (i) projektová a inžinierska činnosť, spočívajúca najmä v nasledovných úkonoch:
 - zabezpečenie rozhodnutí príslušných orgánov umožňujúcich realizáciu Projektu, a to aj v rámci integrovaného povoľovania, vrátane rozhodnutí umožňujúcich zmenu stavby pred dokončením (pokiaľ to bude potrebné), a to všetko spolu s činnosťami s tým súvisiacimi,
 - vypracovanie potrebných projektových dokumentácií pre povoľovacie konania a samotnú realizáciu Projektu,
 - spracovanie dokumentácie skutočnej realizácie Projektu,
 - zabezpečenie rozhodnutí umožňujúcich užívanie predmetu Projektu, a to vrátane jeho užívania pre účely skúšok, všetko spolu s činnosťami s tým súvisiacimi,
- (ii) činnosť stavebného dozoru;

Prevodný príkaz – každý príkaz na úhradu, na základe ktorého budú prevedené Veriteľom v prospech účtu Dodávateľa prostriedky z poskytnutej Tranže za účelom zaplatenia Faktúry, platne podpísaný Dlžníkom a vyplnený v súlade s nasledovným:

prikazca:	Dlžník
číslo účtu prikazu:	Účet Dlžníka
príjemca:	Dodávateľ
číslo účtu príjemcu:	číslo účtu príjemcu uvedené na Faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie
čiasťka:	suma k úhrade s DPH na Faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie
dátum splatnosti:	nevypĺnený,

pričom:

- Veriteľ je oprávnený doplniť na Prevodnom príkaze dátum splatnosti ako deň Poskytnutia príslušnej Tranže,
- za deň prijatia každého Prevodného príkazu sa považuje deň, v ktorý Veriteľ na základe oprávnenia v tejto zmluve doplní na jednotlivý Prevodný príkaz dátum splatnosti;

Rozpočet – položkový rozpočet na Projekt;

Technické due diligence – technická správa týkajúca sa Projektu, vyhotovená osobou akceptovateľnou pre Veriteľa (ktorou je aj poverený zamestnanec Dlžníka), obsahom ktorej je okrem iného:

- popis aktuálnej technológie (najmä stav, technické prevedenie, výkon kotlov),
- posúdenia technického stavu Predmetu projektu,
- technické úpravy potrebné pre bezproblémové fungovanie po 01.01.2016 a odhad životnosti objektu a technologických celkov,
- hodnotenie potrebných CAPEX po roku 2020, tak aby bola zachovaná plynulosť prevádzky - teda náklady spojené s udržiavaním technológie (periodicita a suma nákladov spojených s generálnymi opravami), ako aj nové technologické celky (náhrada aktuálnych kapacít novými z dôvodu potreby modernizácie),
- identifikácia prípadných technických a stavebných rizík spojených s modernizáciou (denitrifikáciou) zdrojov K1, K2 a K5 a výstavbou nového zdroja K3

Tranža – suma jednotlivého Poskytnutia Úveru, ktorej výška bude určená v súlade s článkom III. nižšie;

Verejné obstarávanie – verejné obstarávanie podľa ustanovení zákona č. 25/2006 Z.z. v platnom znení alebo obchodná verejná súťaž podľa ustanovení §§ 281 – 288 Obchodného zákonníka, a to v závislosti od usmernenia Agentúry, ktoré je povinný vykonať Dĺžník za účelom výberu Dodávateľa;

Zabezpečenie – znamená akékoľvek záložné právo, zabezpečenie prevodom práva, zabezpečenie postúpením pohľadávky, zádržné právo, okrem zákonného zádržného práva, prevod alebo postúpenie so spätným prevodom alebo postúpením, predkupné právo, bez ohľadu na to, či vecnoprávne alebo obligáčné, ručenie, aval, patronátne vyhlásenie, notárska zápisnica ako exekučný titul, ako aj akákoľvek iná zmluva alebo dojednanie podľa akéhokoľvek práva, ktoré má podobný účel alebo účinok;

Zákon o DPH – slovenský zákon o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov, ktorým je ku dňu uzatvorenia tejto zmluvy zákon č. 222/2004 Z.z.;

Zmluva o poskytnutí NFP – Zmluva o poskytnutí nenávratného finančného príspevku, uzatvorená medzi Agentúrou a Dĺžníkom v súvislosti s Projektom;

Zmluva o ZP s Agentúrou – Zmluva o záložnom práve uzatvorená medzi Agentúrou ako záložným veriteľom a Dĺžníkom ako záložným dlžníkom, predmetom ktorej je zriadenie záložného práva k Projektu;

Žiadosť – každá žiadosť Dĺžníka o platbu NFP resp. jeho časti s obsahom v súlade so Zmluvou o poskytnutí NFP;

Žiadosť o čerpanie – žiadosť Dĺžníka o Poskytnutie Tranže doručená Veriteľovi v súlade s touto zmluvou, a to vo forme a (i) s obsahom, ako je uvedené v Prílohe 1 k tejto zmluve a splňajúca podmienky stanovené v tejto súvislosti touto zmluvou (najmä článkom III. nižšie) alebo (ii) s akýmkoľvek iným obsahom, aký môže byť kedykoľvek dohodnutý medzi Dĺžníkom a Veriteľom.

III.

Predmet zmluvy

3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených sa Veriteľ zaväzuje počas Obdobia čerpania poskytnúť Dĺžníkovi Úver v Tranžiach pripísaním peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dĺžníka, a to nasledovne:

- a. prvú Tranžu po splnení Podmienok Poskytnutia prvej Tranže uvedených v bode 4.2. nižšie a
- b. každú ďalšiu Tranžu po splnení Podmienok Poskytnutia každej ďalšej Tranže uvedených v bode 4.3. nižšie.

3.2. Dĺžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Účel Poskytnutia Úveru**“). Dĺžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa. Dĺžník sa zaväzuje predkladať Veriteľovi, najmä pre účely článku IV. nižšie, len také dokumenty, ktoré sú platné, vymáhateľné, vykonateľné, úplné, pravé a aktuálne.

3.3. Žiadosť o čerpanie.

O Poskytnutie Tranže môže Dĺžník požiadať jedine riadne vyplnenou Žiadosťou o čerpanie doručenou Veriteľovi, ktorá musí byť v súlade s nasledovným:

- a. v každej Žiadosti o čerpanie Dĺžník uvedie:
 - (i) deň požadovaného Poskytnutia Tranže, ktorým bude Bankový deň (spadajúci do Obdobia čerpania), pričom tento deň bude vymedzený textom: „nasledujúci Bankový deň po pripísaní príslušnej časti NFP na základe Žiadosti, predloženie ktorej je Podmienkou Poskytnutia príslušnej Tranže“;
 - (ii) výšku požadovanej Tranže, ktorá bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie,
 - (iii) účel použitia požadovanej Tranže, a to buď zaplatenie Faktúr alebo refinancovanie Faktúr;
- b. Dĺžník doručí Veriteľovi Žiadosť o čerpanie minimálne 2 Bankové dni pred dňom požadovaného Poskytnutia Tranže;
- c. Dĺžník môže doručiť Veriteľovi Žiadosť o čerpanie maximálne 2 krát počas kalendárneho mesiaca;
- d. každá Žiadosť o čerpanie bude bezpodmienečná a neodvolateľná;
- e. každá Žiadosť o čerpanie bude podpísaná osobami oprávnenými konať v mene Dĺžníka.

Na Žiadosť o čerpanie, ktorá nie je v súlade s touto zmluvou nemusí Veriteľ prihliadať.

3.4. Výška Tranže.

3.4.1. **Výška Tranže.** Výška Tranže, ktorej Poskytnutie bude Dĺžník požadovať Žiadosťou o čerpanie, bude v súlade s nasledovným:

- a. výška každej Tranže sa bude rovnať sume uvedenej v Žiadosti o čerpanie, najviac však 42,50% súčtu súm k úhrade na Faktúrach bez DPH, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie,
- b. pre každú Tranžu platí, že minimálna výška požadovanej Tranže bude 5.000,- EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dlžníkom, s výnimkou v prípade, keď nevyčerpaná suma Úveru je nižšia ako uvedená čiastka;
- c. pre každú Tranžu platí, že maximálna výška Tranže bude v sume nevyčerpaného Úveru;
- d. súčet všetkých poskytnutých Tranží a požadovanej Tranže nemôže byť vyšší ako je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach.

Opätovné predloženie Faktúr, ktoré už raz Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie alebo zdokladovanie preinvestovania Vlastných zdrojov podľa tejto zmluvy, nie je možné.

IV.

Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve sa Veriteľ zaväzuje počas Obdobia čerpania poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu po splnení Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tohto článku IV.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia prvej Tranže:** Veriteľ nie je povinný Poskytnúť Dlžníkovi prvú Tranžu skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ sa môže rozhodnúť upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
 - a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - b. všetky Zabezpečovacie zmluvy boli platne uzatvorené a Veriteľ obdržal jemu prináležiace rovnopisy Zabezpečovacích zmlúv,
 - c. Veriteľ obdržal doklady, ktorých predloženie Garantom Veriteľovi pri uzatvorení Zabezpečovacích zmlúv bolo dohodnuté v Zabezpečovacích zmluvách,
 - d. Veriteľ obdržal všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom Veriteľom:
 - (i) kópie Faktúr vrátane ich súpisu v štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa obsahujúceho najmä názov Dodávateľa, číslo a splatnosť Faktúry, suma s DPH a suma bez DPH uvedená na Faktúre a kópiu Dodávateľskej zmluvy, pričom 42,50% súčtu súm na takto predložených Faktúrach bez DPH sa rovná výške požadovanej Tranže,
 - (ii) Prevodné príkazy, na základe ktorých má byť zaplatená každá Faktúra predložená Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie, ktorá nebola Dlžníkom uhradená a výpis z účtu Dlžníka, z ktorého bude vyplývať, že ostatné Faktúry predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dlžníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
 - (iii) kópie Projektových dokumentov,
 - (iv) riadne podpísanú Zmluvu o poskytnutí NFP pričom výška NFP je minimálne 5.100.000,- EUR a dokument preukazujúci jej zverejnenie v súlade so zákonom č. 211/2000 Z.z. a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa,
 - (v) kópiu každej jednej uzatvorenej Zmluvy o ZP s Agentúrou a dokument preukazujúci jej zverejnenie v súlade so zákonom č. 211/2000 Z.z. a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa ,
 - (vi) Žiadosť o čerpanie,
 - (vii) kópiu Žiadosti preukázateľne doručenej Agentúre, na základe ktorej Dlžník požiadaval Agentúru o poskytnutie príslušnej časti NFP za účelom zaplattenia rozdielu celkovej sumy uvedenej na Faktúrach predložených Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie a výškou prvej Tranže,
 - (viii) kópiu Technického due diligence
 - e. na Účte Dlžníka bola na základe Žiadosti predloženej Veriteľovi podľa písmena d. ods. (vii) vyššie pripísaná časť NFP vo výške rozdielu medzi súčtom súm na Faktúrach predložených Veriteľovi podľa písmena d. vyššie vrátane DPH, ktorých úhradu Dlžník nepreukázal Veriteľovi a výškou prvej Tranže,
 - f. Dlžník zrealizoval Verejné obstarávanie v súlade s platnými právnymi predpismi a predložil Veriteľovi dokumenty týkajúce sa Verejného obstarávania a vo Verejnom obstarávaní bol ako najlepší vyhodnotený Dodávateľ,
 - g. Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy
 - h. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa **záložným právom k nehnuteľnostiam:**
 - (i) rozhodnutie príslušného okresného úradu o povolení vkladu záložného práva nadobudlo právoplatnosť a Veriteľ obdržal originál tohto rozhodnutia,

- (ii) Veriteľ obdržal originál výpisu z príslušného listu vlastníctva použiteľného na právne úkony, na ktorom:
- je ako vlastník nehnuteľností, ktoré sú predmetom záložného práva, uvedená osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,
 - je vyznačený zápis záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom na uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada a v časti "C" listu vlastníctva musí byť záložné právo v prospech Veriteľa zapísané tak, aby bolo zrejmé, ktoré z nehnuteľností zapísaných na liste vlastníctva sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom podľa názoru Veriteľa platnosti a/alebo výkonu záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä predkupné právo, vecné bremeno, poznámka o zákaze scudzenia, predaja, plomba a iné), s výnimkou vecných bremien zapísaných pod č. V 7137/05
 - sa nenachádza zápis záložného práva tretej osoby, s výnimkou zápisu záložného práva v prospech Agentúry za účelom zabezpečenia a zaplatenia jeho pohľadávok voči Dlžníkovi zo Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku uzatvorenej s Dlžníkom v súvislosti s Projektom definovaným v akejkoľvek zmluve o úvere uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- (iii) ak v zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku bolo dohodnuté, že nehnuteľnosti musia byť až do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa poistené:
- Veriteľ obdržal platnú a účinnú poisťovňu zmluvu k nehnuteľnostiam, ktoré majú byť predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - Veriteľ obdržal doklad o zaplatení poisťného,
 - Veriteľ obdržal poisťovňou platne podpísané Potvrdenie prijatia Oznámenia o vzniku záložného práva a návrhu na zmenu poisťnej zmluvy, vo forme a s obsahom, uvedenej v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,
- i. vzhľadom na dohodnuté posilnenie vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa spísaním **notárskej zápisnice ako exekučného titulu**:
- (i) Dlžník a osoby určené v tejto zmluve uskutočnili vyhlásenie o právnom záväzku povinného (povinných) voči Veriteľovi ako oprávnenému vo forme notárskej zápisnice ako exekučného titulu, za účelom priameho výkonu práv Veriteľa z tejto zmluvy, v súlade s podmienkami uvedenými v tejto zmluve,
- (ii) došlo k odovzdaniu odpisu takejto notárskej zápisnice Veriteľovi,
- j. vzhľadom na dohodnuté posilnenie vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa vystavením **bianko zmenky**:
- (i) osoby určené v tejto zmluve platne vystavili príslušné bianko zmenky,
- (ii) osoby určené v tejto zmluve avalovali príslušné bianko zmenky, ak z tejto zmluvy vyplýva, že príslušné bianko zmenky majú byť avalované,
- (iii) medzi Veriteľom a osobami uvedenými v ods. (i) a (ii) vyššie bola platne uzatvorená zmluva o použití zmenky ku každej bianko zmenke v zmysle ods. (i) vyššie a Veriteľ obdržal bianko zmenky opísané v zmluve o použití zmenky,
- k. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa na základe **zmluvy o záložnom práve k hnutel'ným veciam**:
- (i) platne vzniklo záložné právo k hnutel'ným veciam v prospech Veriteľa v zmysle zmluvy o záložnom práve k hnutel'ným veciam,
- (ii) Veriteľ obdržal úplný výpis z Notárskeho registra záložných práv, na ktorom:
- je ako záložca uvedená výlučne osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k hnutel'ným veciam,
 - je vyznačený zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom na uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada,
 - je predmet záložného práva zapísaný tak, aby bolo podľa názoru Veriteľa zrejmé, ktoré hnutel'né veci sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom podľa názoru Veriteľa platnosti a/alebo výkonu záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä poznámka o začatí výkonu záložného práva a iné),
 - sa nenachádza zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech tretej osoby, s výnimkou zápisu záložného práva v prospech Agentúry za účelom zabezpečenia a zaplatenia jeho pohľadávok voči Dlžníkovi zo Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku

- uzatvorenej s Dlžníkom v súvislosti s Projektom definovaným v akejkoľvek zmluve o úvere uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlžníkom
- (iii) ak v zmluve o záložnom práve k hnutelným veciam bolo dohodnuté, že hnutelné veci musia byť až do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa poistené:
- Veriteľ obdržal platnú a účinnú poisťovnú zmluvu k hnutelným veciam, ktoré majú byť predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - Veriteľ obdržal doklad o zaplatení poisťového,
 - Veriteľ obdržal poisťovníou platne podpísané Potvrdenie prijatia Oznámenia o vzniku záložného práva a návrhu na zmenu poisťovnej zmluvy, vo forme a s obsahom, uvedenej v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve k hnutelným veciam.
1. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa na základe **zmluvy o o záložnom práve k pohľadávkam**:
- (i) platne vzniklo záložné právo k pohľadávkam v prospech Veriteľa v zmysle zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam,
- (ii) Veriteľ obdržal úplný výpis z Notárskeho registra záložných práv, na ktorom:
- je ako záložca uvedená výlučne osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k pohľadávkam,
 - je vyznačený zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom na uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada ,
 - je predmet záložného práva zapísaný tak, aby bolo podľa názoru Veriteľa zrejmé, ktoré pohľadávky na zaplatenie sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom podľa názoru Veriteľa platnosti a/alebo výkonu záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä poznámka o začatí výkonu záložného práva a iné),
 - sa nenachádza zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech tretej osoby, s výnimkou zápisu záložného práva v prospech Agentúry za účelom zabezpečenia a zaplatenia jeho pohľadávok voči Dlžníkovi zo Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku uzatvorenej s Dlžníkom v súvislosti s Projektom definovaným v akejkoľvek zmluve o úvere uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlžníkom.
- 4.3. **Podmienky Poskytnutia každej ďalšej Tranže:** Veriteľ nie je povinný Poskytnúť Dlžníkovi žiadnu ďalšiu Tranžu skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ sa môže rozhodnúť upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
- b. boli splnené všetky Podmienky Poskytnutia prvej Tranže uvedené v bode 4.2. vyššie alebo Veriteľ rozhodol o upustení od splnenia niektorej z nich,
- c. Veriteľ obdržal nasledovné dokumenty spĺňajúce podmienky uvedené v tejto zmluve a s obsahom akceptovateľným pre Veriteľa:
- (i) kópie Faktúr vrátane ich súpisu v štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa obsahujúceho najmä názov Dodávateľa, číslo a splatnosť Faktúry, suma s DPH a suma bez DPH uvedená na Faktúre a kópiu Dodávateľskej zmluvy, pričom 42,50% súčtu súm na takto predložených Faktúrach bez DPH sa rovná výške požadovanej Tranže ,
- (ii) Prevodné príkazy, na základe ktorých má byť zaplatená každá Faktúra predložená Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie, ktorá nebola Dlžníkom uhradená a výpis z účtu Dlžníka, z ktorého bude vyplývať, že ostatné Faktúry predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dlžníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
- (iii) Žiadosť o čerpanie,
- (iv) kópiu Žiadosti preukázateľne doručenej Agentúre, na základe ktorej Dlžník požiadal Agentúru o poskytnutie príslušnej časti NFP za účelom zaplatenia rozdielu celkovej sumy uvedenej na Faktúrach predložených Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie a výškou príslušnej Tranže,
- d. na Účet Dlžníka bola na základe Žiadosti predloženej Veriteľovi podľa písmena c. ods. (iv) vyššie pripísaná časť NFP vo výške rozdielu medzi súčtom súm na Faktúrach predložených Veriteľovi podľa písmena c. vyššie vrátane DPH, ktorých úhradu Dlžník nepreukázal Veriteľovi a výškou príslušnej Tranže,
- e. boli splnené podmienky, od splnenia ktorých sa Veriteľ rozhodol upustiť podľa tejto zmluvy v súvislosti s ktoroukoľvek predchádzajúcou Tranžou,
- 4.4. Ak bude mena Faktúry iná ako je mena, v ktorej sa Úver Poskytuje, na ich prepočet do meny v ktorej sa Úver Poskytuje sa použije kurz devíza stred vyhlasovaný Veriteľom 2 Bankové dni pred Poskytnutím Tranže.

V. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

- 5.1. **Splátkový kalendár:** Dlžník sa zaväzuje splácať Úver podľa nasledovného Splátkového kalendára:
- | | |
|--------------------------|---|
| výška splátky: | 40.139,- EUR |
| dátum prvej splátky: | 31.01.2016 |
| frekvencia splátok: | mesačná |
| deň splatnosti splátky: | posledný Bankový deň v príslušnom kalendárnom mesiaci |
| dátum poslednej splátky: | 31.12.2024 |
| výška poslednej splátky: | vo výške nesplatenej časti Istiny |
- 5.2. Dlžník sa zaväzuje:
- platiť Veriteľovi úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
 - zaplatiť Veriteľovi spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
 - platiť Veriteľovi poplatok za správu úveru vo výške uvedenej v Základných podmienkach, vždy v deň určený podľa Úverových podmienok,
 - platiť Veriteľovi Poplatok za upomienku A vo výške 30,- EUR a to v deň určený podľa Úverových podmienok,
 - platiť Veriteľovi Poplatok za upomienku B vo výške 100,- EUR a to v deň určený podľa Úverových podmienok.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie úroku z omeškania vo výške určenej podľa úrokovej sadzby pre výpočet úrokov z omeškania uvedenej v Základných podmienkach, ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Úverovej zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok.
- 5.4. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka a z akéhokoľvek iného účtu Dlžníka vedeného Veriteľom) všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 5.5. **Poplatok z nečerpania.**
- 5.6.1. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok z nečerpania (ďalej len „**Poplatok z nečerpania**“), a to počas obdobia začínajúceho dňom 01.06.2014 tejto zmluvy a končiaceho posledným dňom Obdobia čerpania.
- 5.6.2. Rozhodujúcim obdobím pre výpočet Poplatku z nečerpania bude každé nasledovné obdobie (ďalej len „**Spoplatnené obdobie**“), pričom:
- prvé Spoplatnené obdobie začne v deň uvedený v bode 5.6.1. tejto zmluvy a skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po dni uzatvorenia tejto zmluvy,
 - každé ďalšie Spoplatnené obdobie začne posledným dňom predchádzajúceho Spoplatneného obdobia a skončí sa vždy v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takého obdobia,
 - posledné Spoplatnené obdobie sa skončí v posledný deň Obdobia čerpania, a to vždy zahŕňajúc prvý deň príslušného Spoplatneného obdobia, ale vynímajúc posledný deň príslušného Spoplatneného obdobia. V súlade s ustanoveniami tejto zmluvy bude Poplatok z nečerpania vypočítaný spätne za každý jednotlivý deň každého Spoplatneného obdobia, na báze kalendárneho roka pozostávajúceho z 360 dní, a to ako súčin (i) nečerpanej sumy Úveru určenej po zrealizovaní uzávierky príslušného dňa Spoplatneného obdobia a (ii) sadzby Poplatku z nečerpania uvedenej v Základných podmienkach.
- 5.6.3. Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že poplatok z nečerpania bude splatný vždy v deň rozhodnutia Veriteľa, najneskôr však v 30. deň po skončení každého Spoplatneného obdobia a počnúc dňom uvedeného rozhodnutia Veriteľa je Veriteľ oprávnený odpísať sumu Poplatku z nečerpania z Účtu Dlžníka.
- 5.6. **Poplatok za zmenu.**
- 5.6.1. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok za zmenu vo výške uvedenej v Základných podmienkach (ďalej len „**Poplatok za zmenu**“), a to v súvislosti s prípravou a vyhotovením dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov alebo nového Úverového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Dlžníka alebo Garanta, s výnimkou dodatku, ktorého predmetom bude (i) stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne ako Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach a tiež (ii) navýšenie Úveru,
- 5.6.2. Poplatok za zmenu bude splatný vždy v deň podpisu dokumentu, v súvislosti s ktorým je takýto poplatok splatný, zo strany Veriteľa. Veriteľ je oprávnený odpísať sumu Poplatku za zmenu z Účtu Dlžníka. Ak Dlžník alebo Garant jednou žiadosťou požiadal o zmenu viacerých dokumentov alebo vyhotovenie viacerých nových dokumentov tak Poplatok za zmenu je splatný v súvislosti s každou takou jednotlivou zmenou.

VI.
Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka
a Vyhlásenia Dlžníka

- 6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti tejto zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať:
- a. Dlžník sa zaväzuje doručiť Veriteľovi originál všetkých dodatkov a zmien k Zmluve o poskytnutí NFP (t.j. vrátane všetkých jej príloh) a dodatky k už predloženým Zmluvám o ZP s Agentúrou, ako aj každú novo uzatvorenú Zmluvu o ZP s Agentúrou, spolu s dokumentmi preukazujúcimi ich zverejnenie v súlade so zákonom č. 211/2000 Z.z. a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa, a to do troch pracovných dní odo dňa ich uzatvorenia,
 - b. Dlžník je povinný oznámiť Veriteľovi ukončenie resp. úmysel ukončiť Dodávateľskú zmluvu, a to do troch pracovných dní odo dňa ukončenia Dodávateľskej zmluvy resp. do troch pracovných dní odo dňa vykonania úkonu, ktorý má alebo môže mať za následok ukončenie Dodávateľskej zmluvy,
 - c. Dlžník sa zaväzuje nezriaďiť k Predmetu Projektu záložné právo v prospech tretej osoby s výnimkou Agentúry a Veriteľa,
 - d. Dlžník sa zaväzuje nezmeniť účet, na ktorý má byť uhradený NFP, s výnimkou zmeny takéhoto účtu v zmysle záväzkov Dlžníka, ktoré sú uvedené v tejto zmluve
 - e. Dlžník je povinný predkladať Agentúre Žiadosť v súlade so Zmluvou o poskytnutí NFP a predložiť Veriteľovi doklad o podaní Žiadosti Agentúre do troch pracovných dní odo dňa jej predloženia Agentúre,
 - f. Dlžník je povinný predložiť Veriteľovi kópiu každej Žiadosti predloženej Agentúre do troch pracovných dní odo dňa jej predloženia Agentúre,
 - g. Dlžník je povinný predložiť Agentúre originál tejto zmluvy alebo jej úradne osvedčenú kópiu ako aj všetky originály alebo úradne osvedčené dodatky ku nej do 10 dní odo dňa ich účinnosti,
 - h. Dlžník je povinný oznámiť Veriteľovi ukončenie resp. úmysel ukončiť Zmluvu o poskytnutí NFP, a to do troch pracovných dní odo dňa ukončenia Zmluvy o poskytnutí NFP resp. do troch pracovných dní odo dňa vykonania úkonu, ktorý má alebo môže mať za následok ukončenie Zmluvy o poskytnutí NFP,
 - i. Dlžník sa zaväzuje písomne informovať Veriteľa o každej zmene, zrušení a zániku každého Projektového dokumentu, a to vždy do 10 pracovných dní odo dňa, keď sa Dlžník o každej takejto skutočnosti dozvie,
 - j. Dlžník sa zaväzuje zriaďiť k akejkolvek:
 - (i) hnutelnej veci, ktorej nadobudnutie bolo úplne alebo sčasti financované z Úveru, záložné právo v prospech Veriteľa, ktoré bude zabezpečovať Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo Veriteľom určenú časť Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to do 10 dní odo dňa doručenia výzvy Veriteľa Dlžníkovi v prípade, že po dokončení Projektu bude zrejmý nesúlad zápisu existujúcich záložných práv zriaďovaných v súvislosti s uzatvorením tejto zmluvy so skutočným stavom,
 - (ii) nehnuteľnej veci, ktorej nadobudnutie bolo úplne alebo sčasti financované z Úveru, záložné právo v prospech Veriteľa, ktoré bude zabezpečovať Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo Veriteľom určenú časť Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to do 35 dní odo dňa doručenia výzvy Veriteľa Dlžníkovi v prípade, že po dokončení Projektu bude zrejmý nesúlad zápisu existujúcich záložných práv zriaďovaných v súvislosti s uzatvorením tejto zmluvy so skutočným stavom,
 - k. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby akákoľvek:
 - (i) hnutelná vec ktorej nadobudnutie bolo úplne alebo sčasti financované z príslušnej Tranže, bola vo vlastníctve Dlžníka najneskôr do troch pracovných dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
 - (ii) nehnuteľná vec ktorej nadobudnutie bolo úplne alebo sčasti financované z príslušnej Tranže, bola vo vlastníctve Dlžníka najneskôr do 35 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
 - l. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nebude zriaďovať, rozširovať alebo povoľovať existenciu Zabezpečenia na akékoľvek svoje súčasné a budúce aktíva, s výnimkou:
 - (i) Zabezpečenia zriadeného na základe Zabezpečovacích zmlúv,
 - (ii) akéhokoľvek Zabezpečenia, ktoré vznikne zo zákona,
 - (iii) takého Zabezpečenia, ktoré je Dlžník povinný zo zákona zriaďiť na akékoľvek svoje súčasné a budúce aktíva;
 - m. Dlžník sa zaväzuje bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nevykonať takú zmenu Dodávateľskej zmluvy, na základe ktorej sa zmení:
 - rozsah Projektu,
 - cena, ktorú je Dlžník povinný zaplatiť v zmysle Dodávateľskej zmluvy,
 - lehota splatnosti peňažných záväzkov Dlžníka z Dodávateľskej zmluvy,
 - časový harmonogram realizácie Projektu,

n. Dlžník sa zaväzuje realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka **celý svoj platobný styk**, avšak minimálne v takom rozsahu, aby mesačný súčet platieb pripísaných v prospech účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka predstavoval **v priemere za 6 po sebe idúcich kalendárnych mesiacov sumu 2.100.000,- EUR** alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene určený prepočtom na základe kurzov vyhlasovaných Veriteľom a platných pre deň príslušného prepočtu. Do uvedenej sumy sa nezapočítajú čiastky prevedené v prospech jednotlivého účtu vedeného Veriteľom pre Dlžníka z iného účtu Dlžníka.

o. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby hodnota ekonomického ukazovateľa DEBT/EBITDA Dlžníka nebola:

(i) v období odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy do 30.11.2016 vyššia ako 5,0,

(ii) v období odo dňa do 01.12.2016 do 30.11.2018 vyššia ako 4,5,

(iii) v období odo dňa do 01.12.2018 do dňa Konečnej splatnosti vyššia ako 4,0,

a zároveň nižšia ako nula. Ukazovateľ **DEBT/EBITDA** bude vypočítaný nasledovným spôsobom:

$DEBT/EBITDA = (S\ r.\ 119 + S\ r.\ 120 + S\ r.\ 117 + S\ r.\ 102 + S\ r.\ 101 + \text{istina záväzkov z finančných leasingov})/EBITDA$

Slovné vyjadrenie:

$DEBT/EBITDA = (\text{Bankové úvery dlhodobé (S r. 119) + Bežné bankové úvery (S r. 120) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 117) + Vydané dlhopisy (S r.102) + Dlhodobé zmenky na úhradu (S r.101) + istina záväzkov z finančných leasingov})/EBITDA$

$EBITDA = V\ r.\ 26 - V\ r.\ 19 + V\ r.\ 20 + V\ r.\ 18 + \text{záporný zostatok riadku V r.21}$

Slovné vyjadrenie:

$EBITDA = \text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.026) - Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (V r.19) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu (V r.20) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku (V r.18) + záporný zostatok účtu Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (V r.21)}$

p. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **DSCR** Dlžníka neklesla pod **1,20**. Ukazovateľ **DSCR** znamená krytie dlhovej služby Dlžníka, ktoré bude vypočítané nasledovným spôsobom: $DSCR = (V\ r.\ 26 - V\ r.\ 19 + V\ r.\ 20 + V\ r.\ 18 + \text{záporný zostatok riadku V r.21} - V\ r.49 - V\ r.56) / (V\ r.39 + A)$

Slovné vyjadrenie:

$DSCR = (\text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.026) - Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (V r.19) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu (V r.20) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku (V r.18) + záporný zostatok účtu Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (V r.21) - Daň z príjmov z bežnej činnosti splatná - Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti splatná} / (\text{Nákladové úroky (V r.39) + A})$

pričom uvedený ukazovateľ bude testovaný následne na základe účtovných výkazov za predchádzajúce ročné účtovné obdobie a **A** je súčet:

- celkovej ročnej výšky splátok istiny všetkých úverov a pôžičiek,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny vnútrokupinových pôžičiek a finančných výpomocí,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny z finančných leasingov,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny z iných cudzích zdrojov (Dlžníkom vydané dlhopisy a Dlžníkom vydané zmenky na úhradu), ktoré Dlžník prijal a ktoré sú splatné v roku, za ktorý sa podľa tejto zmluvy počíta DSCR,
- finančný leasing - je akýkoľvek finančný leasing alebo obdobný právny vzťah, na základe ktorého dochádza na jeho konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu.

Zároveň sa Dlžník zaväzuje poskytnúť Veriteľovi všetky informácie potrebné k výpočtu vyššie uvedených finančných ukazovateľov a umožniť Veriteľovi kedykoľvek prístup k jeho účtovníctvu, evidencii, výpisom z účtov, dokumentom, údajom a iným informáciám, ktoré má alebo sú mu k dispozícii a povolí Veriteľovi vyhotoviť si kópie dokumentov, ktoré bude Veriteľ považovať za potrebné.

q. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **Podiel vlastného imania (equity ratio)** Dlžníka neklesla pod **35%**. Ukazovateľ **Podiel vlastného imania (equity ratio)** znamená podiel vlastného imania Dlžníka k jeho celkovým pasívam, ktorý bude vypočítaný nasledovným spôsobom:

$\text{Podiel vlastného imania} = S\ r.\ 067 / S\ r.\ 066 * 100$

Slovné vyjadrenie:

$\text{Podiel vlastného imania} = \text{Vlastné imanie (S r.067) / Vlastné imanie a záväzky (S r.066) * 100}$

Pre účely tejto zmluvy platí, že:

r. - je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,
s. - je číslo stĺpca za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,
pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1,
pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.2 (bežné účtovné obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné účtovné obdobie) ak sa jedná o položku pasív,

S – je Súvaha za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, v znení neskorších predpisov,

V – je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, v znení neskorších predpisov,

ak počas platnosti tejto zmluvy dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie vyššie uvedených skratiek a označení (napr. tlačivo Výkazu ziskov a strát, zák. č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely tohto bodu nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením tohto bodu.

r. Dĺžnik sa zaväzuje vždy po určení ceny tepla Úradom pre reguláciu sieťových odvetví, resp. príslušným regulačným orgánom, najneskôr do 30 dní od ich právoplatnosti, predkladať Veriteľovi nasledovné dokumenty:

- (i) navrhované alebo predbežné kalkulácie ceny tepla,
- (ii) regulované zložky fixných nákladov ceny tepla,
- (iii) doplňujúce údaje o prevádzke sústavy tepelných zariadení predkladané Úradu pre reguláciu sieťových odvetví, resp. príslušnému regulačnému orgánu,
- (iv) zoznam odberateľov tepla so zmluvne dohodnutým množstvom tepla.

s. Dĺžnik sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nebude s výnimkou Projektu definovaného v akejkoľvek zmluve uzatvorenej medzi Veriteľom a Dĺžnikom uskutočňovať investície presahujúce sumu 1.000.000,- EUR kumulatívne za kalendárny rok, pričom investíciou sa pre tento účel rozumie akékoľvek nadobudnutie majetkovej účasti na akejkoľvek spoločnosti alebo akékoľvek nadobudnutie hnutel'ného alebo nehnuteľného majetku za odplatu.

t. Dĺžnik sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy bude celý zisk vyprodukovaný Dĺžnikom ponechaný v spoločnosti Dĺžnika. Akékoľvek vyplatenie zisku akcionárom Dĺžnika bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa bude považované pre účely tejto zmluvy za Prípád neplnenia. Dĺžnik sa zaväzuje v tejto súvislosti informovať svojich akcionárov o uvedenej skutočnosti pred konaním každého valného zhromaždenia Dĺžnika.

Veriteľ a Dĺžnik sa dohodli, že v prípade, ak ekonomický ukazovateľ DEBT/EBITDA uvedený v bode 6.1. písmeno b) bude vyšší ako 4,00, vyplatenie zisku akcionárom Dĺžnika bude vždy považované pre účely tejto zmluvy za Prípád neplnenia (bez ohľadu na predchádzajúci písomný súhlas Veriteľa).

u. Dĺžnik sa zaväzuje:

- (i) kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastníckej štruktúre Dĺžnika, a to vždy najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Vlastníckou štruktúrou Dĺžnika sa rozumie nasledovné: 100% akcií na spoločnosti Dĺžnika a 100% hlasov na valnom zhromaždení Dĺžnika vlastní priamo alebo nepriamo Slovenská republika a
- (ii) zabezpečiť, že počas trvania tejto zmluvy bude Slovenská republika priamo alebo nepriamo na spoločnosti Dĺžnika vlastníť viac ako 51% akcií na spoločnosti Dĺžnika a viac ako 51% hlasov na valnom zhromaždení Dĺžnika.

Vykonanie zmeny vlastníckej štruktúry Dĺžnika bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa a/alebo nedodržanie podmienky uvedenej v odseku (ii) vyššie bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia.

v. Dĺžnik sa zaväzuje najneskôr do 30.03.2016 predložiť Veriteľovi Kolaudačné rozhodnutie.

w. Dĺžnik sa zaväzuje zabezpečiť aby po predložení Kolaudačného rozhodnutia a vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa **záložným právom k nehnuteľnostiam tvoriacim Predmet Projektu alebo uvedeným v Kolaudačnom rozhodnutí**, najneskôr do 60 dní odo dňa predloženia Kolaudačného rozhodnutia, najneskôr však do 30.06.2016, boli splnené nasledovné podmienky:

- (i) rozhodnutie príslušného okresného úradu o povolení vkladu záložného práva nadobudlo právoplatnosť po nadobudnutí právoplatnosti Kolaudačného rozhodnutia a Veriteľ obdržal originál tohto rozhodnutia,
- (ii) Veriteľ obdržal originál výpisu z príslušného listu vlastníctva použiteľného na právne úkony, na ktorom:
 - je ako vlastník nehnuteľností, ktoré sú predmetom záložného práva, uvedená osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,
 - je vyznačený zápis záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom na uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada a v časti "C" listu vlastníctva musí byť záložné právo v prospech Veriteľa zapísané tak, aby bolo zrejmé, ktoré z nehnuteľností zapísaných na liste vlastníctva sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom podľa názoru Veriteľa platnosti a/alebo výkonu záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä predkupné právo, vecné bremeno, poznámka o zákaze scudzenia, predaja, plomba a iné),
 - sa nenachádza zápis záložného práva tretej osoby, s výnimkou zápisu záložného práva v prospech Agentúry za účelom zabezpečenia a zaplatenia jeho pohľadávok voči Dlužníkovi zo Zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku uzatvorenej s Dlužníkom v súvislosti s Projektom definovaným v akejkoľvek zmluve o úvere uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlužníkom,
- (iii) ak v zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku bolo dohodnuté, že nehnuteľnosti musia byť až do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa poistené:
 - Veriteľ obdržal platnú a účinnú poisťovnú zmluvu k nehnuteľnostiam, ktoré majú byť predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - Veriteľ obdržal doklad o zaplatení poisťného,
 - Veriteľ obdržal poisťovňou platne podpísané Potvrdenie prijatia Oznámenia o vzniku záložného práva a návrhu na zmenu poisťnej zmluvy, vo forme a s obsahom, uvedenej v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku.

6.2. Vyhlásenia Dlužníka.

6.2.1. Dlužník vyhlasuje, že::

- a. tretia osoba nevymáha voči Dlužníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dlužníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dlužníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
- b. nie je v takom neplnení alebo porušení žiadnej zo zmlúv, v ktorých je jednou zo zmluvných strán alebo ktorá je pre neho záväzná, ak by takéto neplnenie alebo porušenie mohlo ohroziť schopnosť Dlužníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
- c. má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho z tejto zmluvy,
- d. sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Dlužníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,
- e. uzatvorenie tejto zmluvy Dlužníkom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Dlužníka,
- f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dlužníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dlužníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dlužníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, s výnimkou povolení, súhlasov, schválení a vyjadrení uvedených v Podmienkach Poskytnutia Úveru alebo ak taký súhlas, povolenie alebo vyjadrenie potrebné sú, tak boli udelené,
- g. na základe a/alebo v súvislosti s touto zmluvou vykonáva s Veriteľom obchod na svoj vlastný účet a na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa použije svoje vlastné peňažné prostriedky,
- h. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Veriteľovi v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách,
- i. Centrum hlavných záujmov Dlužníka je zhodné s miestom sídla Dlužníka,
- j. poskytol Veriteľovi všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Veriteľom ako povinnou osobou podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- k. je riadne zaregistrovaný ako platiteľ DPH a je platiteľ DPH v zmysle Zákona o DPH,
- l. nie je osobou, ktorej nie je možné poskytnúť NFP resp. jeho časť,
- m. vo vzťahu k NFP nemá akákoľvek tretia osoba žiadne práva vrátane obligačných.

- 6.2.2. Dlžník vyhlasuje odo dňa vzniku príslušného Projektového dokumentu, že:
- príslušný Projektový dokument je platný, účinný, vykonateľný a vymáhateľný,
 - neporušuje príslušný Projektový dokument a riadne a včas splnil a splní všetky záväzky vyplývajúce z neho,
 - nebolo začaté a ani nehrozí začatie žiadneho súdneho, správneho alebo rozhodcovského konania vo vzťahu k príslušnému Projektovému dokumentu, na základe ktorého by bolo zo strany Veriteľa dôvodné sa domnievať, že je ohrozená realizácia Projektu alebo užívanie Predmetu projektu Dlžníkom, s výnimkou konaní, výsledkom ktorých bude vydanie Povolenia alebo rozhodnutí potrebných pre užívanie Predmetu Projektu resp. Projekt,
 - uzatvorenie alebo vydanie príslušného Projektového dokumentu, výkon práv a plnenie záväzkov Dlžníka z príslušného Projektového dokumentu a realizácia Projektu nie sú v rozpore s príslušnými právnymi predpismi,
 - v súvislosti s uzatvorením a vydaním príslušného Projektového dokumentu, s výkonom práv a plnením záväzkov Dlžníka z príslušného Projektového dokumentu, s realizáciou Projektu boli splnené všetky povinnosti vyplývajúce z príslušných právnych predpisov.
- 6.3. Dlžník súhlasí, aby Veriteľ spracoval, poskytol a sprístupnil osobné údaje Dlžníka a Informácie v rozsahu, za účelom, na obdobie a spôsobom uvedenými v Úverových podmienkach. Odkaz na zákon č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov, v znení neskorších predpisov v Úverových podmienkach, sa považuje za odkaz na zákon č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov, v znení neskorších predpisov.
- 6.4. **Splnomocnenie Veriteľa.** Dlžník splnomocňuje Veriteľa, aby v jeho mene a na účet Dlžníka ako splnomocniteľa (i) požadoval od Agentúry informácie vzťahujúce sa k Žiadosti, najmä, nie však výlučne informácie o stave procesu schvaľovania žiadosti, o čísle účtu, ktoré Agentúra aktuálne eviduje ako účet, na ktorý sa má NFP vyplácať, (ii) menil číslo účtu, na ktorý sa má NFP vyplatiť a (iii) nahliadal do spisov. Veriteľ splnomocnenie akceptuje.
- 6.5. **Súhlas Veriteľa.** Veriteľ udeľuje Dlžníkovi súhlas s poskytnutím akýchkoľvek informácií týkajúcich sa tejto zmluvy, resp. iných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Dlžníkom v súvislosti s Projektom a touto zmluvou, a to orgánom zastupujúcim SR v Projekte.
- 6.6. **Súhlas Dlžníka.** Dlžník udeľuje Veriteľovi súhlas s poskytnutím akýchkoľvek informácií týkajúcich sa tejto zmluvy, resp. iných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Dlžníkom v súvislosti s Projektom a touto zmluvou, a to orgánom zastupujúcim SR v Projekte.
- 6.7. **Účet Dlžníka.**
- 6.7.1. Ak nastal Prípád neplnenia, Veriteľ je oprávnený zablokovať všetky prostriedky na Účte Dlžníka, a neumožniť Dlžníkovi s nimi nakladať. Dlžník nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami.
- 6.7.2. Veriteľ a Dlžník sa dohodli, že počas platnosti tejto zmluvy nie je Dlžník oprávnený vypovedať zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ vedie Účet Dlžníka.

VII.

Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

7.1. Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

Za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté nasledovné zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:

- Zmluva o záložnom práve k nehnuteľnému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom (k.ú. Bytčica, LV č. 1078, k.ú. Rosina, LV č. 1441, k.ú. Žilina, LV č. 6922), Zmluva o záložnom práve k pohľadávkam uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- Zmluva o záložnom práve k hnuťnému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- Zmluva o záložnom práve k hnuťnému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom (kotel K5 – súčasť Predmetu projektu).
- Zmluva o záložnom práve k nehnuteľnému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom(k.ú. Žilina, LV č. 6922 – Pozemky a Predmet projektu)

7.2. Prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

7.2.1. Za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté:

- notárska zápisnica podľa bodu 7.2.2. nižšie,
- bianko zmenka vystavená Dlžníkom na rad Veriteľa a k nej prináležiaca zmluva o použití zmenky uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

7.2.2. V súvislosti s posilnením vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude notárom spísaná za účelom priameho výkonu práv Veriteľa z tejto zmluvy Notárska zápisnica o právnom záväzku povinného, resp. povinných voči oprávnenému podľa zák. č. 233/1995 Z.z., v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „**notárska zápisnica**“). Účastníkmi notárskej zápisnice budú Veriteľ, Dlžník.

- 7.2.3.** Veriteľ a Dlžník sa dohodli na tom, že poplatok za spísanie notárskej zápisnice podľa príslušných právnych predpisov, zaplatí príslušnému notárovi Dlžník, a to buď priamo pri spísaní notárskej zápisnice na notárskom úrade alebo následne po spísaní notárskej zápisnice v prípade, ak sa tak Dlžník dohodne s príslušným notárom.

VIII. Prípady neplnenia

- 8.1. Prípady neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:
- a. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov),
 - b. vo vzťahu k Projektovým dokumentom nastane ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností:
 - (i) dlhšie ako 75 dní trvá skutočnosť, na základe ktorej sa ktorýkoľvek z Projektových dokumentov alebo ich časť stal neplatným, neúčinným, nevykonateľným alebo prestal byť vymáhateľným, právoplatným alebo sa dostal do rozporu s právnymi predpismi,
 - (ii) dôjde ku zmene ktoréhokoľvek Projektového dokumentu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa v rozpore s touto zmluvou,
 - (iii) vo vzťahu ku ktorémukoľvek Projektovému dokumentu začalo súdne, správne alebo rozhodcovské konanie alebo konanie o riadnom alebo mimoriadnom opravnom prostriedku, na základe ktorého by bolo zo strany Veriteľa dôvodné sa domnievať, že jeohrozená realizácia Projektu alebo užívanie Predmetu projektu Dlžníkom, s výnimkou takých správnych konaní, ktoré sa začnú na návrh Dlžníka a v rámci ktorých budú vydané Povolenie alebo rozhodnutia potrebné pre užívanie Predmetu Projektu resp. potrebných pre realizáciu Projektu, ktorých vydanie a doručenie Veriteľovi je predpokladané ustanoveniami tejto zmluvy,
 - c. plnenie povinností Dlžníka vyplývajúcich z Projektových dokumentov, realizácia Projektu sa dostane do rozporu s právnymi predpismi a táto skutočnosť trvá dlhšie ako 75 dní,
 - d. nemožnosť poskytnutia NFP a/alebo jeho časti Dlžníkovi z dôvodov na strane Dlžníka, najmä, nie však výlučne z dôvodov, že Dlžník neoprávnene používa alebo zadržiava prostriedky štátneho rozpočtu SR,
 - e. porušenie Zmluvy o poskytnutí NFP Dlžníkom a/alebo nedodržanie podmienok stanovených Zmluvou o poskytnutí NFP alebo príslušnými právnymi predpismi upravujúcimi poskytnutie NFP, ktoré má za následok možnosť neposkytnúť NFP alebo jeho príslušnú časť,
 - f. nesplnenie podmienok stanovených pre Verejné obstarávanie resp. porušenie podmienok Verejného obstarávania, o ktorom právoplatne rozhodne príslušný orgán,
 - g. príslušný orgán finančnej kontroly právoplatným rozhodnutím určil, že Dlžník porušil finančnú disciplínu v zmysle platných právnych predpisov,
 - h. výška Agentúrou schváleného NFP je nižšia ako 5.100.000,- EUR,
 - i. Dlžník sa nestal vlastníkom hnutelných vecí, ktorých nadobudnutie bolo čo i len sčasti financované z Tranže poskytnutej na základe tejto zmluvy, do 2 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
 - j. Dlžník sa nestal vlastníkom nehnuteľných vecí, ktorých nadobudnutie bolo čo i len sčasti financované z Tranže poskytnutej na základe tejto zmluvy, do 35 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
 - k. skutočnosť, že podľa akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlžníkom, najmä zmluvy o úvere:
 - (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti,
 - l. skutočnosť, že Slovenská republika vlastní priamo alebo nepriamo na spoločnosti Dlžníka menej ako 51% akcií na spoločnosti Dlžníka a menej ako 51% hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka.
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípady neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípady neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bode 6.2. písm. h) tejto zmluvy, tak je Veriteľ aj oprávnený žiadať Dlžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu Úveru, t.j. do Dňa konečnej splatnosti uvedeného v Základných podmienkach.

IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dlžníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:
- sídlo Dlžníka: Košická 11, 011 87 Žilina
fax. č.: +421 41 5064 241
email: jaroslav.ondak@ziltep.sk
- 9.2. Veriteľ týmto prijíma všetky plnomocenstvá, resp. prijíma návrhy na uzatvorenie dohôd o plnej moci, ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve ako aj zmluvách uzatvorených v zmysle článku VII. tejto zmluvy, ak také sú obsahom uvedených dokumentov. Dlžník týmto udeľuje Veriteľovi súhlas na sprístupnenie a poskytovanie údajov uvedených v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 9.3. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak.
- 9.4. **Rozhodné právo a jurisdikcia.**
- 9.4.1. Poplatky a odplaty, ktoré je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi v súvislosti s touto zmluvou a ktoré nie sú uvedené v tejto zmluve a Úverových podmienkach, sú uvedené v Sadzobníku poplatkov, ktorý je prílohou tejto zmluvy. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie a Úverových podmienok. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy ústne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby na základe tejto zmluvy alebo Úverových podmienok počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy.
- 9.4.2. Zmluvné strany sa týmto dohodli na tom, že Spory môžu byť rozhodnuté aj Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „**Stály rozhodcovský súd**“), ak do dňa začatia konania vo veci Sporu pred Stálym rozhodcovským súdom nebolo začaté konanie vo veci Sporu na príslušnom súde. Rozhodcovské konanie, vrátane spôsobu ustanovenia rozhodcu a senátu, bude prebiehať podľa pravidiel uvedených v Úverových podmienkach. Táto rozhodcovská doložka je vymáhateľná aj osobitne.
- 9.5. Táto zmluva je vyhotovená v ôsmich rovnopisoch, pričom štyri budú použité pre spísanie notárskej zápisnice jeden rovnopis obdrží Dlžník, dva Veriteľ a jeden je určený pre Agentúru.
- 9.6. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v Bankový deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukázal Veriteľovi:
- (i) zverejnenie tejto zmluvy nasledovným spôsobom:
- a) písomným potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tejto zmluvy v Centrálnom registri zmlúv, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Centrálnom registri zmlúv,
 - b) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle Dlžníka www.teplarenzilina.sk, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
 - c) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle zriaďovateľa Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na webovom sídle svojho zriaďovateľa,
 - d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tejto zmluvy v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku,
- (ii) zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:
- a) spôsobom uvedeným v bode (i) vyššie pre zverejnenie tejto zmluvy alebo
 - b) ak už Úverové podmienky boli zverejnené Dlžníkom spolu s inou povinne zverejňovanou zmluvou, ktorá už nadobudla účinnosť, odkazom na takúto inú povinne zverejňovanú zmluvu.
- Ak táto zmluva nebude zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

Prílohy:

Príloha 1 – vzor Žiadosti o čerpanie

Príloha 2 – Sadzobník poplatkov

V Bratislave, dňa

V, dňa

.....
.....
za Veriteľa
Tatra banka, akciová spoločnosť

.....
za Dlžníka
Žilinská teplárenská, a.s.

Ing. Igor Stalmašek
predseda predstavenstva

Ing. Jaroslav Ondák
podpredseda predstavenstva

Príloha 1

VZOR

Žiadosť o čerpanie

Pre Veriteľa: **Tatra banka, akciovú spoločnosť**
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
k rukám: [meno, priezvisko]

Od: [obchodné meno/priezvisko a meno]
sídlo/bytom: [sídlo/trvalé bydlisko]
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu [súd] odd. [oddiel] , vložka č. [číslo]
IČO/RČ: [IČO/RČ]
IČ DPH/DIČ: [IČ DPH/DIČ]
(ďalej len „Dlžník“)

V [miesto podpisu], dňa [dátum]

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolávajúc sa na Zmluvu o splátkovom úvere č. [číslo] , v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „**Úverová zmluva**“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o Poskytnutie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

požadovaný deň Poskytnutia Tranže	nasledujúci Bankový deň po pripísaní príslušnej časti NFP na základe Žiadosti, predloženie ktorej je Podmienkou Poskytnutia požadovanej Tranže
výška požadovanej Tranže- EUR
účel čerpania požadovanej Tranže

--	--

Zároveň vyhlasujeme, že:

- (i) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie a k požadovanému dňu Poskytnutia Tranže sú Vyhlásenia Dlžníka úplné a pravdivé,
- (ii) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie a k požadovanému dňu Poskytnutia Tranže sa nevyskytuje Prípád neplnenia.

Pre účely tejto Žiadosti o čerpanie platia pojmy použité s veľkým začiatočným písmenom s významom, s ktorým boli použité v Úverovej zmluve, ak v tejto Žiadosti o čerpanie nie je výslovne uvedené inak.

Za Dlžníka:

Podpis:

Podpis:

Meno: [meno, priezvisko]

Meno: [meno, priezvisko]

Funkcia: [funkcia]

Funkcia: [funkcia]