

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S00531/2013

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: **Martinská teplárenská, a.s.**
sídlo: Robotnícka 17, 036 80 Martin
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Žilina odd. Sa, vložka č. 10329/L
IČO: 36 403 016
IČ DPH: SK2020122555
(ďalej len „**Dlžník**“)

I. Základné podmienky

Výška Úveru: **2.587.000,- EUR**
Druh Úveru: splátkový
Účel Poskytnutia Úveru: financovanie Projektu
Úroková sadzba: 3 mesačný EURIBOR + 3,10% p.a. floating
Splatnosť úrokov: mesačne, k ultimu mesiaca
Spracovateľský poplatok: 0,20 % z Výšky Úveru, zúčtovaný jednorázovo vopred
Poplatok za správu úveru: podľa Sadzobníka poplatkov (pri uzatvorení tejto zmluvy 8,- EUR)
Konečná splatnosť: 31.03.2023
Úrok z omeškania: Úroková sadzba + 8,00% p.a.
Klientské číslo Dlžníka: 518880
Číslo bežného účtu Dlžníka:/1100

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**“).
- 2.3. **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:

Dodávateľ - každá osoba, akceptovateľná Veriteľom, ktorá je zmluvnou stranou Zmluvy o dielo, najmä: VERTICAL INDUSTRIAL, a. s., Líšcie Nivy 15, 821 08 Bratislava, IČO: 35 830 085;

DPH - daň z pridanej hodnoty podľa slovenského zákona o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov, ktorým je ku dňu uzatvorenia tejto zmluvy zákon č. 222/2004 Z.z.;

Obchodná faktúra - každá faktúra vystavená Dodávateľom na základe Zmluvy o dielo za dodávku materiálu a vykonanie stavebnej činnosti a iných činností súvisiacich s realizáciou Projektu, ktorej zaplatenie alebo refinancovanie Dlžník požaduje z príslušnej Tranže a ktorá obsahuje všetky náležitosti daňového dokladu, 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;

Pozemok - pozemok vo vlastníctve Dlžníka, ktorý je zapísaný na LV č. 5736 pre katastrálne územie Martin, obec MARTIN, okres Martin, ako:

- pozemok – parc. č. 3269/64 o výmere 487m², Zastavané plochy a nádvoria, parcela registra C,
- pozemok – parc. č. 3269/65 o výmere 574m², Zastavané plochy a nádvoria, parcela registra C.

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

príkazca:	Dlžník
číslo účtu príkazcu:	Účet Dlžníka
príjemca:	Dodávateľ
číslo účtu príjemcu:	číslo účtu príjemcu uvedené na Obchodnej faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa článku IV. nižšie
čiastka:	suma k úhrade s DPH na Obchodnej faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru
dátum splatnosti:	nevyplnený,

prícom:

- 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;

Projekt – financovanie rekonštrukcie železobetónového komína, ktorá sa bude realizovať na základe Stavebného povolenia na Pozemku;

Prostriedky na úhradu DPH – disponibilné prostriedky na Účte Dlžníka vo výške:

- a. súčtu DPH na všetkých Obchodných faktúrach, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok predchádzajúcich čerpaniu týkajúcich sa príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie, alebo
 - b. v inej výške dohodnutej medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- prícom vo vzťahu k uvedeným prostriedkom platí, že právo s nimi nakladať nie je obmedzené alebo zakázané v zmysle príslušných právnych predpisov alebo na základe rozhodnutia súdu alebo iného príslušného orgánu, s výnimkou ustanovení tejto zmluvy alebo Zabezpečovacích zmlúv;

Stavebné povolenie - znamená všetky právoplatné povolenia, ktorých vydanie je potrebné na realizáciu Projektu a výstavbu Projektu;

Konečný stavebný rozpočet - položkový rozpočet na realizáciu Projektu, vecne a finančne rozdelený na jednotlivé etapy podľa kalendárnych mesiacov;

Tranža - suma jednotlivého Poskytnutia Úveru, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie;

Zmluva o dielo – zmluva o dielo alebo inak pomenovaná zmluva, vrátane jej príloh a prípadných dodatkov, v znení akceptovateľnom pre Veriteľa, uzatvorená medzi Dlžníkom a Dodávateľom, na základe ktorej Dodávateľ realizuje v súvislosti s realizáciou Projektu pre Dlžníka poskytnutie služieb alebo prác týkajúcich sa realizácie Projektu;

III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených sa Veriteľ zaväzuje po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru poskytnúť Dlžníkovi Úver v prospech Účtu Dlžníka do výšky uvedenej v Základných podmienkach, a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia tejto zmluvy a končiaceho dňom (ďalej len „**Obdobie čerpania**“). Uplynutím posledného dňa Obdobia čerpania zanikne záväzok Veriteľa poskytnúť Úver, ak sa Veriteľ s Dlžníkom nedohodne inak.
- 3.2. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie Úveru po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru. Dlžník sa zaväzuje

splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.

3.4. Výška Tranže.

Výška Tranže. Výška Tranže, sa bude rovnáť:

- a. výška každej Tranže sa bude rovnáť súčtu súm k úhrade na Obchodných faktúrach mínus DPH, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa článku IV. nižšie,
- b. pre každú Tranžu platí, že minimálna výška požadovanej Tranže bude- EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dlžníkom, s výnimkou v prípade, keď neposkytnutá suma Úveru je nižšia ako uvedená čiastka;
- c. pre každú Tranžu platí, že maximálna výška požadovanej Tranže bude v sume neposkytnutého Úveru;
- d. súčet všetkých poskytnutých Tranží a všetkých požadovaných a neposkytnutých Tranží nemôže byť vyšší ako je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach.

Opätovné predloženie Obchodných faktúr, ktoré už raz Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru 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 Veriteľ poskytne Dlžníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu.

4.2. **Podmienky Poskytnutia Úveru:** Veriteľ je povinný poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie Úver v Tranžiach, najneskôr do dvoch Bankových dní po splnení nasledujúcich podmienok, ktoré musia byť splnené pred poskytnutím každej Tranže, ak sa Veriteľ nerozhodne upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:

- 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 Obchodných faktúr a Zmluvy o dielo, pričom súčet súm na takto predložených Obchodných faktúrach bez DPH a bez zádržného sa rovná súčtu výšky požadovanej Tranže,
 - (ii) Prevodné príkazy, na základe ktorých majú byť zaplatené Obchodné faktúry podľa ods. (i) vyššie,
 - (iii) Konečný stavebný rozpočet,
 - (iv) právoplatné Stavebné povolenie,
- e. na Účte Dlžníka sa nachádzajú Prostriedky na úhradu DPH,
- f. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa **záložným právom k nehnuteľnostiam:**
 - (i) rozhodnutie príslušného katastrálneho úradu, správy katastra 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 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,
 - (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 poistnú zmluvu k nehnuteľnostiam, ktoré majú byť predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - Veriteľ obdržal doklad o zaplatení poistného,

- Veriteľ obdržal poisťovňou platne podpísaný Návrh na zmenu poisťovej zmluvy a oznámenie o zriadení záložného práva, vo forme a s obsahom, uvedenej v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,
 - g. 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,
 - 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,
 - h. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa na základe **zmluvy 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,
 - 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),
 - i. sa nenachádza zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech tretej osoby.
 - i. Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.
- 4.3. Ak sa Veriteľ rozhodne upustiť od splnenia ktorejkoľvek z podmienok podľa bodu 4.2. vyššie, nie je povinný poskytnúť ktorúkoľvek nasledujúcu Tranžu, pokiaľ taká podmienka nie je splnená.

V. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

5.1. **Splátkový kalendár:** Dlžník sa zaväzuje splácať Úver podľa nasledovného Splátkového kalendára:

výška splátky:	23.099,- EUR
dátum prvej splátky:	31.12.2013
frekvencia splátok:	mesačná
deň splatnosti splátky:	posledný Bankový deň príslušného kalendárneho mesiaca
dátum poslednej splátky:	31.03.2023
výška poslednej splátky:	23.011,- EUR

5.2. Dlžník sa zaväzuje:

- a. platiť Veriteľovi úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
- b. zaplatiť Veriteľovi spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
- c. platiť Veriteľovi poplatok za správu úveru vo výške uvedenej v Základných podmienkach, vždy v deň určený podľa Úverových podmienok,
- d. platiť Veriteľovi Poplatok za upomienku A vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (pri uzatvorení tejto zmluvy vo výške 30,- EUR), a to v deň určený podľa Úverových podmienok,
- e. platiť Veriteľovi Poplatok za upomienku B vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (pri uzatvorení tejto zmluvy 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 všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlasenia Dlžníka

6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti Úverovej zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať:

- a. 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 3 po sebe idúce kalendárne mesiace sumu 1.300.000,- 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.
- b. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - (i) neuzatvorí zmluvu o úvere, zmluvu o pôžičke alebo inú zmluvu alebo nevykoná jednostranné vyhlásenie alebo iné právne úkony, na základe ktorých by vznikol záväzok Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe
 - (ii) v súvislosti so zmluvami v ods. (i) vyššie neprijme úvery, pôžičky alebo iné formy financovania, s ktorými by bol spojený záväzok alebo záväzky Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe
 - (iii) nevyužije alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.)
- c. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - (i) neuzatvorí s treťou osobou zmluvu o úvere, zmluvu o pôžičke alebo inú zmluvu alebo nevykoná jednostranné prehlásenie alebo iné právne úkony, na základe ktorých by vznikol záväzok Dlžníka poskytnúť tretej osobe peňažné prostriedky,
 - (ii) v súvislosti so zmluvami v ods. (i) vyššie neposkytne tretej osobe úvery, pôžičky alebo iné formy financovania, s ktorými by bol spojený záväzok tretej osoby vrátiť Dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky.
- d. Dlžník sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy bude celý zisk vyprodukovaný Dlžníkom ponechaný v spoločnosti Dlžníka. Akékoľvek vyplatenie zisku akcionárom Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa bude považované pre účely tejto zmluvy za Prípád neplnenia. Dlžník sa zaväzuje v tejto súvislosti informovať svojich akcionárov o uvedenej skutočnosti pred konaním každého valného zhromaždenia Dlžníka.
- e. Dlžník sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy bude výška finančného ukazovateľa **DSCR** – ukazovateľ krytia dlhovej služby min. 1,25, pričom jeho číselná hodnota bude vypočítaná nasledovným spôsobom:

$$DSCR = (V \text{ r. } 26 - V \text{ r. } 19 + V \text{ r. } 20 + V \text{ r. } 18 + \text{záporný zostatok riadku V r.21 - V r.49 - V r.56}) / (V \text{ r.39} + A)$$

Slovné vyjadrenie:

DSCR = (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) / (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 vnútrogrupinových 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 poverí Veriteľovi vyhotoviť si kópie dokumentov, ktoré bude Veriteľ považovať za potrebné.

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.

f. Dĺžník sa zaväzuje vždy po určení ceny tepla Úradom pre reguláciu sieťových odvetví, resp. príslušným regulačným orgánom, najneskôr do 30 dní od ich vystavenia, 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.

g. Dĺžník sa zaväzuje predkladať Veriteľovi atesty o overení hospodárnosti prevádzky sústavy tepelných zariadení vydané Slovenskou energetickou agentúrou a rozhodnutia o cene tepla vydané Úradom pre reguláciu sieťových odvetví, resp. príslušným regulačným orgánom do 30 dní od ich vystavenia, v znení akceptovateľnom pre Veriteľa.

h. Dĺžník sa zaväzuje po celú dobu financovania Projektu zabezpečiť Veriteľovi prístup k Projektu;

i. Dĺžník sa zaväzuje pravidelne štvrťročne predkladať Veriteľovi zoznam založených pohľadávok v zmysle Zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam uvedenej v bode 7.1. písm. d).

6.2. Vyhlásenia Dĺžníka. Dĺžník vyhlasuje, že:

a. tretia osoba nevymáha voči Dĺžníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dĺžníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dĺžníka splatiť Celkovú Pohľadáčku 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 Dĺžníka splatiť Celkovú Pohľadáčku 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 Dĺžníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,

e. uzatvorenie tejto zmluvy Dĺžníkom, 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 Dĺžníka,

f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dĺžníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dĺžníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dĺžníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, s výnimkou povolení, súhlasov, schválení a vyjadrení uvedených v Podmienkach Poskytnutia Úveru,

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 Dlžníka je zhodné s miestom sídla Dlžníka,
 - 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.
- 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.

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:

- a. Zmluva o záložnom práve k nehnuteľnému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- b. Zmluva o záložnom práve k hnutel'nému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- c. Zmluva o záložnom práve k hnutel'nému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- d. Zmluva o záložnom práve k pohľadávkam uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

VIII. Prípád neplnenia

- 8.1. Prípádóm 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).
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bod 6.2. písm. h) Úverovej 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: Robotnícka 17, 036 80 Martin
fax. č.:
email:

- 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. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov a s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie Sadzobníka poplatkov 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 troch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník a dva Veriteľ.

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:

1. 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.....](#), ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
- c) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tejto zmluvy v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku,

2. zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:

- a) spôsobom uvedeným v bode 1. 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.

V, dňa

V, dňa

.....

za Veriteľa

Tatra banka, akciová spoločnosť

Ing. Alena Jánošíková
riaditeľka obchodného zastúpenia
firemného centra

Ing. Jaroslav Zigo
relationship manager - senior

.....

za Dlžníka

Martinská teplárenská, a.s.

Ing. Jaroslav Mihál
predseda predstavenstva

Ing. Jozef Beliš
podpredseda predstavenstva