

ZMLUVA O BLOKOVANOM KONTOKORENTNOM ÚVERE č. 100.1153

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

Veriteľom: **Tatra banka, akciová spoločnosť**
Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísaným v: Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B
konajúcim: Ing. Ľuborom Procházkom, riaditeľom Faktoringu a
Ing. Martinom Činčúrom, spracovateľom produktu Trade Finance
IČO: 00 686 930
IČ DPH: SK2020408522

a

Dižníkom: **NsP Nové Mesto nad Váhom n. o.**
Štefánikova 1, 915 31 Nové Mesto nad Váhom
zapísaným v: Registri neziskových organizácií, Obvodný úrad Trenčín
konajúcim: MUDr. Miroslavom Šorfom CSc., riaditeľom
IČO: 36 119 369
IČ DPH: SK2021702254
(ďalej len „Dižník“)

I.

Základné podmienky

Výška Úverového rámca: **500.000,- EUR**
Druh Úveru: nezáväzný (nekomitovaný) blokovaný kontokorentný úver
Výška Nezáväznej časti Úverového rámca: 500.000,- EUR
Účel Poskytnutia Úveru: financovanie prevádzkových potrieb
Úroková sadzba: base rate (t.č. 7,0 % p.a.) – 1 % p.a.
Splatnosť úrokov: mesačne k ultimu mesiaca
Poplatok za Poskytnutie Úverového rámca: 3.000,- EUR
Poplatok za Čerpanie časti Úveru: 0,40 % z každej Faktúry predloženej Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru v zmysle bodu 5.2. nižšie, minimálne 70,- EUR
Konečná splatnosť: 30.04.2012
Úrok z omeškania: Úroková sadzba + 8% p.a.
Klientské číslo Dižníka: 638981
Číslo bežného účtu Dižníka: 2921853728/1100 (ďalej len „Účet Dižníka 1“)
Číslo bežného účtu Dižníka: 2621724756/1100 (ďalej len „Účet Dižníka 2“ a pre Účet Dižníka 1 a Účet Dižníka 2 spoločne alebo ktorýkoľvek z týchto účtov aj „Účet Dižníka“)
Odberatelia:

- Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s., Mamateyova 17, 850 05 Bratislava, IČO: 35 937 874, IČ DPH: SK2022027040 (ďalej len „Odberateľ A“) a/alebo

- DÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s., Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 35 942 436, IČ DPH: SK2022051130 (ďalej len „**Odberateľ B**“ a pre Odberateľa A a Odberateľa B spoločne alebo ktoréhokoľvek z nich aj „**Odberateľ**“)

Odberateľské zmluvy:

kúpne zmluvy uzatvorené medzi Dlžníkom a Odberateľom

II. Definície

2.1. Pre účely tejto zmluvy sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Doklady – ktorýkoľvek alebo všetky nasledovné doklady:

- Faktúra,
- žiadosť Dlžníka o Čerpanie Úveru alebo jeho časti.

Faktúra - daňový doklad súvisiaci s dodávkou tovaru alebo poskytnutím služby a obsahujúci náležitosti uvedené v príslušných právnych predpisoch, ktorou Dlžník vyúčtoval Odberateľovi Pohľadávku voči Odberateľovi alebo jej časť, doručený Odberateľovi spôsobom preukázateľným Veriteľovi, na základe ktorého bude Odberateľ povinný zaplatiť pohľadávku v lehote max. 60 dní od jeho vystavenia, pokiaľ Veriteľ neurčí inú dlhšiu dobu splatnosti, najneskôr však 5 pracovných dní pred Dňom konečnej splatnosti, pokiaľ Veriteľ neurčí inak.

Tento daňový doklad musí obsahovať nasledovné vyhlásenie Dlžníka v slovenskom jazyku:

„Pohľadávka na zaplatenie, vyúčtovaná na základe tejto faktúry bola založená v prospech Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1. Úhradu realizujte výlučne v prospech účtu č. 2921853728/1100, IBAN: SK96 1100 0000 0029 2185 3728 vedeného Tatra bankou, a.s.“

Financovaná časť – časť Pohľadávky voči Odberateľovi vo výške Úveru, ktorý Veriteľ umožnil Dlžníkovi čerpať podľa tejto zmluvy na základe tejto Pohľadávky voči Odberateľovi.

Nepovolené prečerpanie – pre potreby tejto zmluvy sa nepovoleným prečerpaním rozumie aj skutočnosť, ak Dlžník čerpal Úver aj keď neboli splnené podmienky tejto zmluvy, výška nepovoleného prečerpania je v takom rozsahu, v akom Dlžník nebol oprávnený čerpať Úver. Veriteľ je oprávnený za nepovolené prečerpanie požadovať a účtovať úroky z omeškania.

Odberateľ - osoba, resp. osoby, ktorým Dlžník dodal/dodá tovar alebo poskytol/poskytne služby na základe Odberateľskej zmluvy a ktoré sú povinné zaplatiť Dlžníkovi Pohľadávky voči Odberateľom. Odberatelia sú uvedení v Základných podmienkach.

Odberateľská zmluva - zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Dlžníkom treťou osobou alebo objednávka tretej osoby prijatá Dlžníkom spôsobom akceptovateľným Veriteľom, na základe ktorej je Dlžník povinný dodať tretej osobe tovar alebo vykonať pre tretiu osobu službu a na základe ktorej je tretia osoba povinná zaplatiť Dlžníkovi pohľadávku, ktorá vznikla z dôvodu dodania tovaru alebo poskytnutia služby. Odberateľské zmluvy sú uvedené v Základných podmienkach.

Pohľadávky voči Odberateľom – ktorákoľvek a/alebo všetky pohľadávky Dlžníka voči Odberateľom na zaplatenie odplaty alebo odmeny alebo ceny za dodanie tovaru alebo poskytnutie služby na základe Odberateľských zmlúv. Za pohľadávky voči Odberateľom sa pre účely tejto zmluvy nepovažujú pohľadávky po lehote splatnosti, pohľadávky voči Odberateľom, na majetok ktorých bol vyhlásený konkurz alebo povolená reštrukturalizácia alebo povolené oddĺženie, pohľadávky, ktoré nie je možné postúpiť/založiť a tiež pohľadávky, ktoré sú predmetom zabezpečenia zriadeného v prospech tretej osoby. Posledná veta sa nevzťahuje na ustanovenia bodu 7.4. tejto zmluvy.

Suma Faktúry – suma vo výške Pohľadávky voči Odberateľovi alebo jej časti vyúčtovanej Faktúrou, ktorú je Odberateľ povinný zaplatiť Dlžníkovi.

Zákon o bankách – zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov.

Dobropis – daňový doklad vystavený Dlžníkom za účelom zmeny údajov uvedených na Faktúre, vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Veriteľa, obsahujúci náležitosti v príslušných právnych predpisoch.

Rámcová zmluva – Rámcová zmluva o odkupe pohľadávok č. 100.1084, uzatvorená medzi Dlžníkom a Veriteľom v znení jej neskorších dodatkov.

Jednotlivá Pohľadávka - akákoľvek pohľadávka na zaplatenie Dlžníka voči Odberateľovi vo výške a splatnosti uvedenej v Odberateľskej zmluve alebo Faktúre, ktorá, resp. ktoré vznikli z jedného daňového dokladu alebo viacerých daňových dokladov vystavených na základe a za podmienok Odberateľskej zmluvy a navrhnutá, resp. navrhnuté na odkúpenie Veriteľovi v zmysle a v rámci Rámcovej zmluvy.

Kúpna cena – peňažná suma, rovnajúca sa súčtu Kúpnej ceny A a Kúpnej ceny B, ktorú sa Veriteľ zaviazal zaplatiť Dlžníkovi v zmysle Rámcovej zmluvy ako odplatu za postúpenie Jednotlivej Pohľadávky na Veriteľa.

Kúpna cena A - časť Kúpnej ceny vo výške uvedenej v Základných podmienkach Rámcovej zmluvy alebo určená na základe Rámcovej zmluvy.

Kúpna cena B - časť Kúpnej ceny vo výške rozdielu medzi sumou zaplatenou Odberateľom Veriteľov z titulu úhrady Jednotlivej Pohľadávky a Kúpnou cenou A.

Pre definície uvedené v tomto článku sa primerane použijú ustanovenia Článku I., Interpretácia a výkladové pravidlá Úverových podmienok.

III.

Základné ustanovenia

- 3.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o Blokovanom Kontokorentnom Úvere (ďalej len „**táto zmluva**“).
- 3.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 07.03.2008, v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“).

IV.

Predmet zmluvy

- 4.1. **Nezáväzná časť Úverového rámca.** Na základe tejto zmluvy a po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi Nezáväznú časť Úverového rámca takým spôsobom, že umožní Dlžníkovi Čerpanie Nezáväznej časti Úverového rámca spôsobom uvedeným v tejto zmluve (otvorí Úverový rámec na Účte Dlžníka 1) a tiež v bode 2.3., písm. a) Úverových podmienok. O Poskytnutie Nezáväznej časti Úverového rámca požiada Dlžník Veriteľa v súlade s článkom VI. tejto zmluvy.
- 4.2. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedených v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa čerpanie Úveru po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru a Podmienok Čerpania Úveru. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver v Deň konečnej splatnosti, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.

V.

Podmienky Poskytnutia Úveru a spôsob Poskytnutia Úveru

- 5.1. Prvé Poskytnutie Úveru je podmienené splnením Podmienok Poskytnutia Úveru.
- 5.2. **Podmienky Poskytnutia Úveru:** Podmienkami každého Poskytnutia Úveru sú všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:
 - a. nevyskytuje sa Prípad 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. 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 majiteľ predmetu záložného práva, 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,
 - 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 realizácie záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä poznámka o začatí realizácie záložného práva a iné),
 - sa nenachádza zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech tretej osoby,
- e. vzhľadom na dohodnuté posilnenie vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa vystavením **bianko zmenky**:
 - (i) osoby určené v Úverovej zmluve platne vystavili príslušné biano zmenky,
 - (ii) bola platne uzatvorená zmluva o použití zmenky ku každej biano zmenke v zmysle ods. (i) vyššie a Veriteľ obdržal biano zmenky opísané v zmluve o použití zmenky,
- f. Veriteľovi boli Dlžníkom doručené Doklady, a to vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Veriteľa, pričom platí, že tie isté Doklady môžu byť predložené za účelom Čerpania Úveru len raz, okrem prípadu, ak sa Čerpanie Úveru neuskutočnilo,
- g. Veriteľ obdržal kópiu každej Odberateľskej zmluvy súvisiacej s predloženými Dokladmi v plnom znení,
- h. Veriteľ obdržal oznámenie o vzniku záložného práva k pohľadávkam akceptované Odberateľom,
- i. ak Odberateľská zmluva obsahuje dohodu o zákaze postúpenia resp. zákaze zriadenia záložného práva k Pohľadávkam voči Odberateľom alebo k zriadeniu záložného práva/postúpeniu Pohľadávok voči Odberateľom je potrebné splniť osobitné podmienky, tak bola Odberateľská zmluva zmenená alebo boli podmienky pre zriadenie záložného práva/postúpenie splnené a tieto skutočnosti boli Veriteľovi preukázané (napr. doručením súhlasu s postúpením pohľadávok, doručením dodatku k Odberateľskej zmluve a pod.),
- j. ak je Odberateľská zmluva povinne zverejňovanou zmluvou v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. v znení neskorších predpisov, Dlžník predložil Veriteľovi k jeho spokojnosti doklad o zverejnení takejto Odberateľskej zmluvy.
- k. Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.

VI.

Žiadosť o Čerpanie Úverového rámca a spôsob Čerpania Úverového rámca

6.1. Žiadosť o Čerpanie Úverového rámca.

Dlžník môže požiadať Veriteľa o jednotlivé Čerpania Úverového rámca po tom, ako dôjde k splneniu Podmienok Poskytnutia Úveru. Dlžník požiada Veriteľa o jednotlivé Čerpania Úverového rámca žiadosťou (v tejto zmluve len „**Požadované Čerpanie**“). Bez ohľadu na iné ustanovenia tejto zmluvy, Veriteľ na základe vlastného rozhodnutia môže akceptovať vyššie uvedenú Dlžníkovu žiadosť. Dňom akceptácie uvedenej Dlžníkovej žiadosti Veriteľom vznikne Dlžníkovi právo žiadať Požadované Čerpanie a Veriteľovi záväzok poskytnúť Dlžníkovi Požadované Čerpanie, a to spôsobom a v rozsahu uvedenými v tejto zmluve. Právo Dlžníka žiadať Požadované Čerpanie a záväzok Veriteľa poskytnúť Požadované Čerpanie zaniknú poskytnutím Požadovaného Čerpania. Vo vzťahu k akýmkoľvek ďalším Požadovaným Čerpaniam alebo Čerpaniam inej čiastky Úverového rámca platí, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť ich Čerpanie.

6.2. Dňom akceptácie sa pre účely tejto zmluvy rozumie deň, v ktorý vykoná Veriteľ úkon požadovaný žiadosťou Dlžníka o Požadované Čerpanie.

- 6.3. Spôsob Čerpania Úveru: Veriteľ, po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru a po akceptácii Požadovaného Čerpania, umožní Dlžníkovi vykonanie Čerpania Úveru alebo jeho časti tým spôsobom, že Veriteľ odpíše Požadované Čerpanie, najviac ale vo výške určenej v bode 6.4. tejto zmluvy, z Účtu Dlžníka 1, a to aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlžníka 1, a tieto peňažné prostriedky prevedie v prospech Účtu Dlžníka 2.
- 6.4. **Maximálna výška Požadovaného Čerpania.** Maximálna výška Požadovaného Čerpania sa určí ako 80 % zo súčtu Súm Faktúr, ktoré boli predložené pri časovo poslednom predložení Dokladov a tak, aby súčet Kúpnych cien A vyplatených Veriteľom Dlžníkovi za nesplatené Jednotlivé Pohľadávky odkúpené Veriteľom na základe Rámcovej zmluvy a sumy vyčerpaného a nesplateného Úverového rámca na základe tejto zmluvy nebol vyšší ako 500.000,- EUR. Ak bude mena Faktúry iná ako je mena, v ktorej sa čerpá Úver, na prepočet pre potreby Čerpania Úveru sa použije kurz dohodnutý medzi oddelením Treasury Veriteľa a Dlžníkom, inak kurz devíza stred vyhlasovaný Veriteľom 2 Bankové dni pred Čerpaním Úveru.

VII.

Splácanie úrokov, poplatkov a nákladov

- 7.1. Dlžník sa zaväzuje:
- platiť Veriteľovi úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
 - zaplatiť Veriteľovi Poplatok za Poskytnutie Úverového rámca vo výške určenej podľa Základných podmienok,
 - platiť Veriteľovi Poplatok za Čerpanie časti Úveru vo výške určenej podľa Základných podmienok.
- 7.2. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok 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 tejto zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok.
- 7.3. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 7.4. Zmluvné strany sa dohodli, že (i) v deň pripísania peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dlžníka ako úhrady Pohľadávok voči Odberateľom sa stane splatnou časť Celkovej Pohľadávky Veriteľa vo výške takto v prospech Účtu Dlžníka pripísaných peňažných prostriedkov, najviac však vo výške Financovanej časti, pričom (ii) najneskôr v 30. deň omeškania Odberateľa so splatením Pohľadávky voči Odberateľovi sa stane splatnou časť Celkovej Pohľadávky Veriteľa vo výške rozdielu Financovanej časti a časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnej podľa ods. (i) tohto bodu. Táto dohoda zmluvných strán nemá vplyv na Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach tejto zmluvy. Dlžník je po zaplatení Celkovej Pohľadávky Veriteľa podľa tohto bodu oprávnený opätovne čerpať Úverový rámec podľa tejto zmluvy v rozsahu takto splatenej Časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 7.5. V prípade, ak bude riadne a včas uhradená časť Celkovej Pohľadávky Veriteľa uvedená v bode 7.4. tejto zmluvy a neexistuje Prípád neplnenia, prevedie Veriteľ peňažné prostriedky pripísané v prospech Účtu Dlžníka ako úhrada Pohľadávky voči Odberateľovi vo výške rozdielu medzi peňažnými prostriedkami pripísanými v prospech Účtu Dlžníka a Financovanou časťou do 2 Bankových dní na Účet Dlžníka 2.

VIII.

Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

- 8.1. 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.
- Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka, aby Faktúra alebo iný doklad obsahoval údaj o uznaní záväzku Odberateľa splniť Pohľadávky voči Odberateľom, a to vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Veriteľa,
 - Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby v každom momente až do Dňa konečnej splatnosti bol súčet nominálnych hodnôt Pohľadávok voči Odberateľom založených na Veriteľa aspoň vo výške 125 % sumy vyčerpaného Úveru,
 - ak boli Pohľadávky voči Odberateľom uhradené na iný účet vedený Veriteľom pre Dlžníka ako Účet Dlžníka (ďalej pre akýkoľvek takýto účet len „Iný účet“), Dlžník sa zaväzuje previesť Pohľadávky voči Odberateľom zaplatené na Iný účet v prospech Účtu Dlžníka do 3 dní od ich zaplatenia,

- d. ak Dlžník nesplnil záväzok uvedený v predchádzajúcom písme, Veriteľ je oprávnený previesť Pohľadávky voči Odberateľom zaplatené na Iný účet v prospech Účtu Dlžníka,
- e. Veriteľ oprávnený až do Dňa úplného zaplataenia zablokovať všetky prostriedky na Účte Dlžníka, až do výšky Čerpaného Úverového rámca a neumožniť Dlžníkovi s nimi nakladať. Dlžník nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami. 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,
- f. Veriteľ je kedykoľvek oprávnený za účelom zistenia aktuálnej výšky Pohľadávok voči Odberateľom overovať u Odberateľov výšku nesplatených Pohľadávok voči Odberateľom a Dlžník súhlasí, že Veriteľ je oprávnený v tejto súvislosti poskytovať Odberateľom Informácie,
- g. Dlžník sa zaväzuje uvádzať na všetkých Faktúrach ako účet, na ktorý majú Odberatelia vykonávať úhrady Pohľadávok voči Odberateľom, Účet Dlžníka 1,
- h. Dlžník sa zaväzuje realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka celý svoj platobný styk,
- i. Dlžník sa zaväzuje predložiť Veriteľovi kópiu Dobropisu do 3 dní od vystavenie Dobropisu Dlžníkom,
- j. Dlžník sa zaväzuje na výzvu Veriteľa predložiť Veriteľovi kópiu dokumentu potvrdzujúceho poskytnutie plnenia, ktoré je predmetom Odberateľskej zmluvy, Dlžníkom Odberateľovi najneskôr do 5 dní po jeho odsúhlasení Odberateľom, za príslušný kalendárny mesiac, v ktorom Dlžník Odberateľovi plnenie poskytol a ktorého sa výzva týka,
- k. Dlžník sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy podiel vlastného imania na celkových pasívach Dlžníka neklesne pod 30%, pričom uvedený ukazovateľ znamená:

Podiel vlastného imania (equity ratio) – podiel vlastného imania k celkovým pasívam, ktorý bude vypočítaný nasledovným spôsobom:

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

Slovné vyjadrenie:

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

pričom 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., a Opatrenia č. MF/24219/2008-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92,

V – je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. a Opatrenia č. MF/24219/2008-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92,

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.

8.2. Záväzky Dlžníka. Dlžník sa zaväzuje bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:

- a. neuskutočniť žiadne podstatné zmeny na svojom majetku (nehnutelnosti, zariadenie, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom, vkladom a pod.,
- b. nevyužiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.),
- c. neukončiť ani nevykonať úkon, ktorý by mal za následok ukončenie Odberateľskej zmluvy,
- d. nezmeniť Odberateľskú zmluvu.

8.3. Zmluvná pokuta. Zmluvné strany sa dohodli na tom, že Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplataenie zmluvnej pokuty vo výške 3.320,- EUR v prípade, ak Dlžník nesplní, resp. poruší ktorúkoľvek svoju povinnosť uvedenú v bode 8.2., písm. b) a c) Úverových podmienok, a to za každé jednotlivé porušenie alebo nesplnenie tam uvedených povinností.

8.4. **Vyhlásenia Dlžníka.** Dlžník vyhlasuje, že:

- a. tretia osoba nevymáha voči Dlžníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dlžníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku IX. 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 Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku IX. 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 Dlžníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,
 - e. uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, 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 Dlžníka,
 - f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dlžníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dlžníka, 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. Odberateľské zmluvy boli predložené Veriteľovi v ich plnom znení,
 - k. 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.
- 8.5. Dlžník súhlasí, aby Veriteľ spracoval, poskytol a sprístupnil osobné údaje Dlžníka a Informácie v rozsahu a spôsobom uvedenými v Úverových podmienkach.
- 8.6. **Režim po Dni konečnej splatnosti.** Veriteľ a Dlžník sa dohodli na tom, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť Dlžníkovi využitie Nezáväzného prísľubu. Pre účely tejto zmluvy sa použijú ustanovenia bodu 2.7. Úverových podmienok. Kedykoľvek počas Obdobia Nezáväzného prísľubu je Veriteľ je oprávnený:
- a. zvýšiť úrokovú sadzbu až o 2 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa; a tiež
 - b. požadovať od Dlžníka zaplatenie poplatku za každý Nezáväzný prísľub vo výške vypočítanej ako 2 % zo sumy Úverového rámca. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Úverového rámca uvedená v Základných podmienkach. Uvedený poplatok je splatný v 1. deň každého Obdobia Nezáväzného prísľubu.
- Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi všetky sumy splatné podľa tohto bodu.

IX.

Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

9.1. 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 pohľadávkam uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

9.2. Prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

- 9.2.1. Za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté:
 - a. bianko zmenka vystavená Dlžníkom na rad Veriteľa a k nej prináležiaca zmluva o použití zmenky uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

X. Prípád neplnenia

- 10.1. 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),
 - b. Pohľadávky voči Odberateľom nie sú uhrádzané na Účet Dlžníka 1,
 - c. nebudú riadne a včas splnené Pohľadávky voči Odberateľom alebo zaniknú inak ako splnením a na účet dohodnutý medzi Veriteľom a Dlžníkom.
- 10.2. 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 8.4. 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.

XI. Záverečné ustanovenia

- 11.1. 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: Štefánikova 1, 915 31 Nové Mesto nad Váhom
fax.č.: 032 / 7740 399
email: nspnm@nspnm.sk
- 11.2. 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 IX. 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.
- 11.3. 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.
- 11.4. 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 zverejnenie nasledovným spôsobom:
- a. písomným potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky 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 <http://www.nspnm.sk/>, 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.
- 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.
- 11.5. **Rozhodné právo a jurisdikcia.**
- 11.5.1. Táto zmluva sa považuje za zmluvu uzatvorenú v zmysle § 269, ods. 2 Obchodného zákonníka. Poplatky a odplaty vyžadované Veriteľom od Dlžníka a neuvedené v tejto zmluve a Úverových podmienkach sú uvedené v Sadzobníku poplatkov za služby poskytované Veriteľom. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil s príslušným Sadzobníkom poplatkov za služby poskytované Veriteľom a s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie 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.
- 11.5.2. 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.
- 11.6. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pričom jeden rovnopis obdrží Dlžník a dva Veriteľ.

V Bratislave, dňa 04.04.2011

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3

Bratislava

028



za Veriteľa

Ing. Ľubor Procházka,
riaditeľ Faktoringu

Ing. Martin Činčura,
spracovateľ produktu Trade Finance

V Novom Meste nad Váhom, dňa 05.04.2011

NsP Nové Mesto nad Váhom n. o.

Štefánikova 1,

915 31 Nové Mesto nad Váhom



za Dlžníka

NsP Nové Mesto nad Váhom n. o.

MUDr. Miroslav Šorf CSc.,
riaditeľ