

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S02892/2015

uzatvorená medzi:

Veriteľom: **Tatra banka, a.s.**
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

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
(ďalej len „Dlžník“)

I.

Základné podmienky

Výška Úveru: 4.260.000,- EUR
Druh Úveru: splátkový preklenovací
Účel Poskytnutia Úveru: **spolufinancovanie Projektu v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP (kód výzvy OPŽP-PO3-13-2 a kód výzvy OPŽP-PO3-13-4)**
Úroková sadzba: 3 mesačný EURIBOR + 1,95 % p.a.
Splatnosť úrokov: pravidelne mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca
Spracovateľský poplatok: 17.040,- EUR
Deň konečnej splatnosti: 30.06.2016
Klientske číslo Dlžníka: 574322
Číslo bežného účtu Dlžníka: **SK60 1100 0000 0026 2515 1940; TATRSKBX**

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, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, 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:

DPH - daň z pridanej hodnoty v zmysle Zákona o DPH;

NFP – akákoľvek časť nenávratného finančného príspevku alebo sumy peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy o poskytnutí NFP vo výške uvedenej v Zmluve o poskytnutí NFP;

Tranža – suma jednotlivého Poskytnutia Úveru, ktorej výška bude určená podľa čl. III. nižšie;

Účet platieb – účet Dlžníka č. **SK60 1100 0000 0026 2515 1940**; TATRSKBX vedený v mene Úveru a pre účely Úverových podmienok aj Účet Dlžníka;

Zákon o DPH - zákon č. 222/2004 Z.z. o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov alebo iný zákon, ktorý nahradí uvedený právny predpis;

Zmluva o poskytnutí NFP - Zmluva o poskytnutí nenávratného finančného príspevku č. **006/3.1MP/2013** uzatvorená medzi Agentúrou a Dlžníkom a Zmluva o poskytnutí nenávratného finančného príspevku č. **003/3.1MP/2014** uzatvorená medzi Agentúrou a Dlžníkom

Zmluva o úvere II - Zmluva o splátkovom úvere č. S00296/2014, v znení jej príloh a dodatkov, uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom a Zmluva o splátkovom úvere č. S00301/2014, v znení jej príloh a dodatkov, uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom;

Žiadosť o čerpanie – žiadosť Dlžníka 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 spĺňajúca podmienky stanovené v tejto súvislosti touto zmluvou (najmä článkom III. nižšie) alebo (ii) s akýmkoľvek iným obsahom, aký môže byť kedykoľvek dohodnutý medzi Dlžníkom a Veriteľom.

- 2.4. Pojmy a definície použité v tejto zmluve s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú uvedené v bode 2.3. vyššie, sa budú pre účely tejto zmluvy vykladať s významom, s akým boli použité v bode 2.2 každej Zmluvy o úvere II, ak v tejto zmluve nie je výslovne uvedené inak.

III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi Úver v Tranžách pripísaním peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dlžníka po splnení Podmienok Poskytnutia Tranže uvedených v čl. IV. nižšie.
- 3.2. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Účel Poskytnutia Úveru**“). Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa podmienok tejto zmluvy, a to vrátane Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa. Dlžník 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.**
- 3.3.1. O čerpanie Tranže môže Dlžník požiadať jedine riadne vyplnenou Žiadosťou o čerpanie predloženou Veriteľovi.
- 3.3.2. Žiadosť o čerpanie doručená Veriteľovi na základe tejto zmluvy musí byť v súlade s nasledovným:
- v každej Žiadosti o čerpanie Dlžník uvedie výšku požadovanej Tranže, ktorá bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie a ako menu požadovanej Tranže uvedie menu EUR;
 - každou Žiadosťou o čerpanie môže Dlžník požiadať o čerpanie len jednej Tranže;
 - Žiadosť o čerpanie Dlžník doručí Veriteľovi aspoň 2 Bankové dni pred dňom požadovaného čerpania Tranže;
 - Dlžník je oprávnený doručiť Veriteľovi Žiadosť o čerpanie len 2 krát počas jedného kalendárneho mesiaca;
 - každá Žiadosť o čerpanie bude neodvolateľná a bezpodmienečná;
 - každá Žiadosť o čerpanie musí byť podpísaná osobami oprávnenými konať v mene Dlžníka.
- 3.3.3. Na Žiadosť o čerpanie, ktorá nie je v súlade s touto zmluvou, nemusí Veriteľ prihladať.
- 3.4. **Výška Tranže.**
- 3.4.1. Výška každej Tranže sa bude rovnať sume uvedenej v Žiadosti o čerpanie, najviac však 50 % súčtu súm k úhrade na Faktúrach bez prípadnej DPH aktuálne predložených Veriteľovi na základe Zmluvy o úvere II za účelom poskytnutia tranže podľa Zmluvy o úvere II.
- 3.4.2. Pre každú Tranžu platí, že maximálna výška Tranže bude v sume nevyčerpaného Úveru;
- 3.4.3. Súčet všetkých poskytnutých Tranží a požadovanej Tranže nemôže byť vyšší ako je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach.

IV.

Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlužníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu po splnení Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tohto článku IV.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia Tranže:** Dlužník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa poskytnutie jednotlivej Tranže skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže 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:
 - (i) Žiadosť o čerpanie,
 - e. podľa Zmluvy o úvere II boli splnené všetky podmienky, ktorých splnenie je podmienkou poskytnutia takej tranže podľa Zmluvy o úvere II, v súvislosti s ktorou Dlužník požaduje Poskytnutie Tranže podľa tejto zmluvy, s výnimkou podmienky, podľa ktorej majú byť na Účte Dlužníka peňažné prostriedky na úhradu sumy vo výške Tranže z Faktúr predložených Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej tranže podľa Zmluvy o úvere II,
 - f. v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP je ako účet, na ktorý má byť pre prípad refundácie poskytnutý NFP uvedený Účet platieb alebo Dlužník preukázal Veriteľovi, že predložil Agentúre žiadosť o zmenu účtu na ktorý má byť NFP uhradený tak, aby to bol Účet Platieb,
 - g. 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 rozhodujúcim 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,
 - je zhoda v rozsahu a obsahu údajov určujúcich obsah záložného práva a Zabezpečovanej pohľadávky podľa zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam s údajmi obsiahnutými v prílohe č. 4 k zmluve o záložnom práve k pohľadávkam,
 - 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 hnuiteľným veciam**:
 - (i) platne vzniklo záložné právo k hnuiteľným veciam v prospech Veriteľa v zmysle zmluvy o záložnom práve k hnuiteľným 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 hnuiteľným veciam,
 - je vyznačený zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcim 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 hnuiteľné veci sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - je zhoda v rozsahu a obsahu údajov určujúcich obsah záložného práva a Zabezpečovanej pohľadávky podľa zmluvy o záložnom práve k hnuiteľným veciam s údajmi obsiahnutými v prílohe č. 2 k zmluve o záložnom práve k hnuiteľným veciam,
 - 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,

- (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 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 hnutelným veciam,
 - 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 biano zmenky,
 - (ii) osoby určené v tejto zmluve avalovali príslušné biano zmenky, ak z tejto zmluvy vyplýva, že príslušné biano 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 biano zmenke v zmysle ods. (i) vyššie a Veriteľ obdržal biano zmenky opísané v zmluve o použití zmenky.
 - k. Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.
- 4.3. 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. V deň zaplatenia akejkoľvek čiastky NFP v prospech Účtu platieb (alebo akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného Veriteľom) sa stane splatnou Pohľadávka Veriteľa vo výške čiastky NFP zaplatenej v prospech Účtu platieb (alebo akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného Veriteľom). Zmluvné strany sa dohodli na tom, že pokiaľ sú splnené všetky nasledovné podmienky:
- (i) príslušná čiastka NFP bola zaplatená v prospech Účtu platieb (alebo v prospech akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného Veriteľom) a
 - (ii) na Účte platieb (alebo akomkoľvek účte Dlžníka vedenom Veriteľom) sú peňažné prostriedky minimálne vo výške Pohľadávky Veriteľa splatnej podľa prvej vety tohto bodu,
 - (iii) právo Dlžníka a právo Veriteľa nakladať s peňažnými prostriedkami na účtoch vedených Veriteľom pre Dlžníka nie je ničím obmedzené alebo zakázané,
- odo dňa takéhoto zaplatenia príslušnej čiastky NFP v prospech Účtu platieb (alebo akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného Veriteľom) Dlžník nie je v omeškaní so zaplatením Pohľadávky Veriteľa splatnej podľa prvej vety tohto bodu; Veriteľ odpíše splatnú Pohľadávku Veriteľa z Účtu Dlžníka alebo ju započíta voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka.
- 5.2. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi:
- a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
 - b. zaplatiť Veriteľovi spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
 - c. poplatok z nečerpania: 0,05 % p.q.
 - d. poplatok za správu úveru vo výške 0,- EUR
- 5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby vyjadrenej p.a. rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8%, 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 Účtu platieb (a z akéhokoľvek iného účtu Dlžníka vedeného Veriteľom) všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 5.5. **Poplatok z nečerpania.**
- 5.5.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka platenie poplatku z nečerpania (ďalej len „**Poplatok z nečerpania**“), a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia tejto zmluvy (ďalej len „**Počiatočný deň**“).
- 5.6. **Úrokové obdobia.**
- 5.6.1. Každá Tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia.

- 5.6.2. Prvé Úrokové obdobie každej Tranže začne v Deň Poskytnutia Tranže a skončí sa v posledný Bankový deň mesiaca november, február alebo máj, a to podľa toho, ktorý takto určený deň nasleduje najbližšie po Poskytnutí takejto Tranže,.
- 5.6.3. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v posledný deň predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí sa vždy po uplynutí 3 za sebou idúcich kalendárnych mesiacov v posledný Bankový deň mesiaca november, február a máj. Posledné Úrokové obdobie sa končí v Deň úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.
- 5.6.4. Pre účely tejto zmluvy sa nepoužijú ustanovenia bodov 4.5. a 5.3. Úverových podmienok.

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 preukázať Veriteľovi do 6 mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa (napr. predložením Zmluvy o poskytnutí NFP), že účtom Dlžníka na ktorý má byť NFP poskytnutý je Účet platieb (ak už táto skutočnosť nebola preukázaná Veriteľovi pred Poskytnutím príslušnej Tranže),
 - b. 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,
 - c. Dlžník sa zaväzuje nepoužiť peňažné prostriedky získané poskytnutím NFP resp. ich časti na iný účel než na splatenie Úveru,
 - d. 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 zriadiť na akékoľvek svoje súčasné a budúce aktíva.
- 6.2. **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 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 Dlžníka 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 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, resp. 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 Dlžníka je zhodné s miestom sídla Dlžníka,
 - j. poskytol záložnému veriteľovi všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti záložným 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.
- 6.3. 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.

- 6.4. Dlžník je povinný nevykonať žiadne úkony smerujúce k zániku zmluvy o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka vedie bežný účet uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Úverový účet**“). V prípade, ak zmluvné strany platne uzatvoria dodatok k tejto zmluve, predmetom ktorého bude nahradenie takéhoto Úverového účtu iným účtom vedeným pre Dlžníka a úprava ostatných ustanovení súvisiacich s týmto nahradením, vo vzťahu k takémuto Úverovému účtu sa povinnosť podľa predchádzajúcej vety nepoužije. Zmluvné strany sa zároveň dohodli, že pre účely tejto zmluvy sa nepoužije ustanovenie bodu 8.1. písm. a) Úverových podmienok.
- 6.5. **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 číslach účtu, ktoré Agentúra aktuálne eviduje ako účty, na ktorý sa má NFP vyplácať, (ii) menil číslo účtu, na ktorý sa má NFP vyplatiť a (iii) nahliadal do spisov. Veriteľ splnomocnenie akceptuje.
- 6.6. **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.
- 6.7. **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.
- 6.8. **Účet platieb.**
- 6.8.1. Ak nastal Prípád neplnenia, Veriteľ je oprávnený zablokovať všetky prostriedky na Účte platieb a neumožniť Dlžníkovi s nimi nakladať. Dlžník nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami.
- 6.8.2. 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 platieb.
- 6.8.3. V prípade, ak je Účet platieb totožný s Úverovým účtom, ustanovenia bodu 6.4. tejto zmluvy sa vo vzťahu k Účtu platieb nepoužijú.
- 6.9. **Účet Dlžníka.**
- 6.9.1. 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.
- 6.9.2. 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 pohľadávkam, uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- Zmluva o záložnom práve k hnutelnému majetku, uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

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 a 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.

Prípád neplnenia

- 8.1. Prípád neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:
- vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov)
 - NFP resp. jeho časť nebol uhradený na Účet platieb,

- c. 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,
 - d. 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,
 - e. nesplnenie podmienok stanovených pre Verejné obstarávanie resp. porušenie podmienok Verejného obstarávania, o ktorom právoplatne rozhodne príslušný orgán,
 - f. príslušný orgán finančnej kontroly právoplatným rozhodnutím určil, že Dlžník porušil finančnú disciplínu v zmysle platných právnych predpisov,
 - g. skutočnosť, že peňažné prostriedky získané poskytnutím NFP resp. jeho časti boli použité na iný účel než na splatenie Úveru,
 - h. výška Agentúrou schváleného NFP je nižšia ako 17.520.000,- EUR,
 - i. 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.
- 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 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.:
- 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. Táto zmluva sa považuje za zmluvu uzatvorenú v zmysle § 269, ods. 2 Obchodného zákonníka. Okrem poplatkov uvedených v tejto zmluve je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie ďalších poplatkov a nákladov uvedených v Úverových podmienkach a 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. Zmluvné strany sa dohodli, že Stály rozhodcovský súd môže na návrh účastníka rozhodcovského konania nariadiť predbežné opatrenie aj bez vyjadrenia druhého účastníka rozhodcovského konania. 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 Agentúra.

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 www.teplarenzilina.sk, 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

V Žiline, dňa 04.12.2015

V Žiline, dňa 04.12.2015

.....
za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Helena Balážiková
relationship manager - profesionál

Ing. Marián Očko
relationship manager - profesionál

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

Ing. Igor Štalmašek
predseda predstavenstva

Ing. Jaroslav Ondák
člen predstavenstva

Žiadosť o čerpanie

Pre Veriteľa: **Tatra banka, a.s.**
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
k rukám: Ing. Ivan Fedor

Od: **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
(ďalej len „Dlžník“)

V [miesto podpisu], dňa [dátum]

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolávajúc sa na Zmluvu o splátkovom úvere č. S02892/2015, 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:

výška požadovanej Tranže 1:

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]