

ZMLUVA O KONTOKORENTNOM ÚVERE č. 798/2010

uzatvorená 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
konajúcim: Ing. Monika Červenková, vedúca odd. Restructuring a Corporate Work out
a Kristína Vargová, MBA, Work out špecialista - senior

a

Dlžníkom: **Vojenský opravárenský podnik Trenčín, a.s.**
sídlo: Kasárenská 8, 911 05 Trenčín
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Trenčín odd. Sa, vložka č. 10407/R
IČO: 36 350 583
IČ DPH: SK2022107890
konajúcim: Ing. Pavol Blažej, predseda predstavenstva
(ďalej len „Dlžník“)

I. Základné podmienky

Výška Úverového rámca: **1.660.000,- EUR**
Druh Úveru: nezáväzný (nekomitovaný) kontokorentný
Výška Nezáväznej časti Úverového rámca: 1.660.000,- EUR
Účel Poskytnutia Úveru: financovanie prevádzkových potrieb
Úroková sadzba: 1M EURIBOR menený denne + 3,90 % p.a.
Splatnosť úrokov: mesačne k ultimu mesiaca
Poplatok za poskytnutie Úverového rámca: 6.000,- EUR
Poplatok za prečerpanie: Úroková sadzba + 8,00 % p.a.
Deň konečnej splatnosti: 30.06.2012
Úrok z omeškania: Úroková sadzba + 8,00 % p.a.
Klientské číslo Dlžníka: 204081
Číslo bežného účtu Dlžníka: 2941704148/1100

II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o kontokorentnom 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 07.03.2008, v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“).

III. Predmet zmluvy

- 3.1. **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 a tiež v bode 2.3., písm. a) Úverových podmienok. O Poskytnutie Nezáväznej časti Úverového rámca požiada Dlžník Veriteľa v súlade s bodom 2.8. Úverových podmienok.
- 3.2. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa prvé Poskytnutie Úveru po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru a po tom, ako dôjde k akceptácii žiadosti Dlžníka o prvé Požadované Čerpanie. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver v Deň konečnej splatnosti, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.

IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Prvé Poskytnutie Úveru je podmienené splnením Podmienok Poskytnutia Úveru.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia Úveru:** Podmienkami prvého Poskytnutia Úveru sú 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 od Dlžníka potvrdenia od príslušného daňového úradu, úradu práce, sociálnej poisťovne, zdravotných poisťovní a colného úradu, z ktorých vyplýva, že Dlžník nie je v neplnení si svojich záväzkov voči týmto inštitúciám,
 - e. Veriteľ obdržal súhlas dozorného správcu Dlžníka v zmysle potvrdeného reštrukturalizačného plánu Dlžníka, schváleného Okresným súdom Trenčín v reštrukturalizačnom konaní Dlžníka, sp. zn. 29R/4/2010, uznesením sp. zn. 29R/4/2010 zo dňa 04.03.2011, zverejneného v Obchodnom vestníku č. OV 48B/2011 zo dňa 10.03.2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 11.03.2011 (ďalej len „**správca**“):
 - (i) so všetkými právnymi úkonmi Dlžníka ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve a to najmä s uzatvorením tejto zmluvy a čerpaním Úverového rámca,
 - (ii) so všetkými právnymi úkonmi Dlžníka, ktoré budú obsiahnuté v Zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku, ktorá bude uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a to najmä s uzatvorením Zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnému majetku, ktorá bude uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a zriadením záložného práva k nehnuteľnostiam,
 - (iii) so všetkými právnymi úkonmi Dlžníka, ktoré budú obsiahnuté v Zmluve o záložnom práve k pohľadávkam, ktorá bude uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a to najmä s uzatvorením Zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam uzatvorenej, ktorá bude uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a zriadením záložného práva k pohľadávkam, ,
 - (iv) so všetkými právnymi úkonmi Dlžníka, ktoré budú obsiahnuté v Notárskej zápisnici o právnom záväzku povinného, resp. povinných voči oprávnenému podľa zák. č. 233/1995 Z.z., v znení neskorších právnych predpisov, ktorá bude v súvislosti s posilnením vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, v zmysle ustanovenia bodu 7.2. tejto zmluvy, spísaná notárom za účelom priameho výkonu práv Veriteľa z tejto zmluvy.
 - 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 toto rozhodnutie,
 - (ii) Veriteľ obdržal výpis z príslušného listu vlastníctva, na ktorom:
 - je ako vlastníak 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,
- (ii) ak v zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku bolo dohodnuté, že nehnuteľnosti musia byť až do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa poistené:
 - Veriteľ obdržal platnú a účinnú poisťovnú zmluvu k nehnuteľnostiam, ktoré majú byť predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - Veriteľ obdržal doklad o zaplatení poisťného,
 - Veriteľ obdržal poisťovňou platne podpísaný Návrh na zmenu poisťovnej 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 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),
 - sa nenachádza zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech tretej osoby.
- h. 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.
- i. Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.

V. Splácanie úrokov, poplatkov a nákladov

- 5.1. Dlžník sa zaväzuje:
- a. platiť Veriteľovi úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
 - b. zaplatiť Veriteľovi poplatok za poskytnutie Úverového rámca vo výške určenej podľa Základných podmienok.
- 5.2. 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 tejto zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

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 realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka **celý platobný styk**, avšak minimálnej v takom rozsahu, aby súčet platieb pripísaných v prospech účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka predstavoval **v priemere za 6 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov sumu 1.400.000,- EUR** alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene určený prepočtom na základe kurzov vyhlasovaných Veriteľom a platných pre deň príslušného prepočtu 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 prehlásenie 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 Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe.
- c. Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene v akcionárskej štruktúre Dlžníka, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Akcionárskou štruktúrou Dlžníka sa rozumie nasledovné:
- (i) 100 % akcií na spoločnosti Dlžníka a 100 % hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka vlastní – Slovenská republika, v mene ktorej koná Ministerstvo obrany Slovenskej republiky.
- Vykonanie zmeny akcionárskej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia.
- d. Dlžník sa zaväzuje pravidelne štvrťročne predkladať Veriteľovi v lehote do 30 dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka finančné výkazy Dlžníka (Súvaha, Výkaz ziskov a strát).
- e. Dlžník sa zaväzuje mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu príslušného kalendárneho mesiaca, predkladať Veriteľovi štruktúru záväzkov a pohľadávok z obchodného styku v členení v lehote splatnosti, po lehote splatnosti do 30, 90, 180, 360 a viac ako 360 dní, pričom lehoty splatnosti a štruktúra pohľadávok Dlžníka voči 5 najväčším dlžníkom Dlžníka a záväzkov Dlžníka voči 5 najväčším a veriteľom Dlžníka musia byť uvedené konkrétne.
- f. Dlžník sa zaväzuje do 30 dní odo dňa prvého Poskytnutia Úveru a následne pravidelne štvrťročne, vždy do 30 dní odo dňa skončenia príslušného kalendárneho štvrťroka predkladať Veriteľovi doklady (najmä príslušné zmluvy, dohody a iné dokumenty, na základe ktorých vznikol Dlžníkovi záväzok uhradiť tretej osobe príslušnú sumu, príslušné faktúry s odkazom na príslušné zmluvy, prevodné príkazy, pokladničné doklady) preukazujúce použitie Úveru na účel uvedený v Základných podmienkach a to pre použitie Úveru vo výške prvého Čerpania Úveru a následne pre použitie Úveru vo výške každého ďalšieho Čerpania Úveru, pri ktorom výška Čerpania Úveru presiahne predchádzajúce najvyššie Čerpanie Úveru a to len za tú časť tohto Čerpania Úveru, ktorá presahuje výšku predchádzajúceho najvyššieho Čerpania Úveru.
- g. Dlžník sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy dodržiavať nasledovné finančné podmienky:
- (i) hodnota finančného ukazovateľa **Podiel vlastného imania (equity ratio)** - podiel vlastného imania k celkovým pasívam bude minimálne 60 %, pričom uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný nasledovným spôsobom:

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

$$\text{Podiel vlastného imania} = \text{Vlastné imanie (S r.067)} / \text{Vlastné imanie a záväzky (S r.066)} * 100$$
 - (ii) hodnota finančného ukazovateľa **Úrokové krytie** - ekonomický ukazovateľ bude minimálne 3,00, pričom uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný z finančných výkazov Dlžníka za uplynuté účtovné obdobie nasledovným spôsobom:

$$\text{Úrokové krytie} = \text{EBIT} / V \text{ r.39}$$
Slovné vyjadrenie:

$$\text{Úrokové krytie} = \text{EBIT} / (\text{nákladové úroky (V r.39)}), \text{ pričom:}$$

$$\text{EBIT} = \text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.026)} - \text{Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (V r.19)} + \text{Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu (V r.20)} + \text{záporný zostatok riadku Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (V r.21)}.$$
 - (iii) hodnota finančného ukazovateľa **Celková likvidita** - ekonomický ukazovateľ bude minimálne 2,00, pričom uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný z finančných výkazov Dlžníka za uplynuté účtovné obdobie nasledovným spôsobom:

$$\text{Celková likvidita} = (S \text{ r.031} - S \text{ r.040}) / ((S \text{ r.089} + S \text{ r.105} + S \text{ r.115} + S \text{ r.118} + S \text{ r.119})) * 100$$
Slovné vyjadrenie:

$$\text{Celková likvidita} = (\text{Obežný majetok (S r.031)} - \text{Dlhodobé pohľadávky (S r.040)}) / (\text{Rezervy (S r.089)} + \text{Krátkodobé záväzky (S r.105)} + \text{Krátkodobé finančné výpomoci (S r.115)} + \text{Bežné bankové úvery (S r.118)} + \text{Časové rozlíšenie (S r.119)}) * 100$$
- 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.

6.2. Závazky 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.).

6.3. Zmluvná pokuta. Zmluvné strany sa dohodli na tom, že Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie 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.

6.4. 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 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,
- 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.

6.5. 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.

6.6. 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 1,00 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa; a tiež
- b. požadovať od Dlžníka zaplatenie poplatku za každý Nezáväzný prísľub vo výške vypočítanej ako 0,30 % p.a. 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.

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 pohľadávkam 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:
 - a. notárska zápisnica podľa bodu 7.2.2. nižšie.
- 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:
 - 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 6.4. 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: Kasárenská 8, 911 05 Trenčín
fax. č.: 032/65 23 176, 032/65 22 007
email: pblazej@voptrencin.sk, echrenkova@voptrencin.sk
- 9.2. Veriteľ týmto prijíma všetky plnomocenstvá, resp. prijíma návrhy na uzatvorenie dohôd o plnej moci, ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve ako aj zmluvách uzatvorených v zmysle článku VII. tejto zmluvy, ak také sú obsahom uvedených dokumentov. Dlžník týmto udeľuje Veriteľovi súhlas na sprístupnenie a poskytovanie údajov uvedených v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 9.3. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak.
- 9.4. **Rozhodné právo a jurisdikcia.**
 - 9.4.1. 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.

9.4.2. Dlžník vyhlasuje a potvrdzuje, že Veriteľ ponúkol Dlžníkovi pred uzatvorením tejto zmluvy v súvislosti s riešením sporov neodvolateľný návrh na uzatvorenie rozhodcovskej zmluvy o tom, že Spory by boli rozhodované v rozhodcovskom konaní pred Stálym Rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie, pričom ale Dlžník neprijal uvedený návrh, čo podpisom tejto zmluvy potvrdzuje.

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 zverejnenie nasledovným spôsobom:

- (i) 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,
- (ii) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
- (iii) 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.

V Bratislave, dňa 13.9.2011

V Trenčíne, dňa 14.9.2011

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

Ing. Monika Červneková
vedúca odd. Restructuring a Corporate Work out

Kristína Vargová, MBA
Work out špecialista - senior

.....
za Dlžníka
Vojenský opravárenský podnik Trenčín, a.s.

Ing. Pavol Blažej
predseda predstavenstva

Súhlasím so všetkými vyššie uvedenými právnymi úkonmi dlžníka Vojenský opravárenský podnik Trenčín, a.s., Kasárenská 8, 911 05 Trenčín, IČO: 36 350 583, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Trenčín odd. Sa, vložka č. 10407/R (ďalej len „**Dlžník**“), najmä s uzatvorením hore uvedenej Zmluvy kontokorentnom úvere č. 798/2010 (ďalej len „**Úverová zmluva**“) a čerpaním Úverového Rámca a vyhlasujem, že som sa oboznámil so znením Úverovej zmluvy a so Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 07.03.2008, v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“).

Pre účely tohto vyhlásenia sa všetky pojmy uvedené v tomto vyhlásení budú vykladať s významom priradeným týmto pojmom v Úverovej zmluve, a ak niektorý pojem nie je definovaný v Úverovej zmluve, tak potom s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to všetko za predpokladu, že v tomto vyhlásení nie je výslovne uvedené inak alebo kontext tohto vyhlásenia nevyžaduje inak.

Dozorný správca Dlžníka v zmysle potvrdeného reštrukturalizačného plánu Dlžníka, schváleného Okresným súdom Trenčín v reštrukturalizačnom konaní Dlžníka, sp. zn. 29R/4/2010, uznesením sp. zn. 29R/4/2010 zo dňa 04.03.2011, zverejneného v Obchodnom vestníku č. OV 48B/2011 zo dňa 10.03.2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 11.03.2011

- titul, meno, priezvisko: Ing. Katarína Roderová
- sídlo kancelárie: I. Olbrachta 900/6 , 911 01 Trenčín
- značka správcu: S 1369

V Trenčíne, dňa 14.9.2011

.....
správca
Ing. Katarína Roderová