

ZMLUVA O REVOLVINGOVOM SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S02331/2016

uzatvorená medzi:

Veriteľom:

sídlo:

zapísaným v:

IČO:

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1

obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B

00 686 930

a

Dižníkom:

sídlo:

zapísaným v:

IČO:

Letecké opravovne Trenčín, a.s.

Legionárska 160, 911 04 Trenčín

obchodnom registri Okresného súdu Trenčín, odd. Sa, vložka č. 10410/R

36 351 156

(ďalej len „Dižník“)

I. Základné podmienky

Výška Úveru:

15.000.000,- EUR

z toho:

Úver PREV:

vo výške rozdielu medzi Výškou Úveru a súčtom výšky Úveru BG, a Úveru LoC a Úveru rámca COL, maximálne však vo výške 15.000.000,- EUR (ďalej len „Úver PREV“)

Úver BG:

vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa BG, maximálne však vo výške 5.000.000,- EUR (ďalej len „Úver BG“)

Úver LoC:

vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC, maximálne však vo výške 0,- EUR (ďalej len „Úver LoC“)

Úver COL:

vo výške zabezpečenia (kolaterálu) určenej na základe Rámcovej zmluvy COL, maximálne však vo výške 0,- EUR (ďalej len „Úver COL“)

Druh Úveru:

nezáväzný (nekomitovaný) revolvingový splátkový

Výška Nezáváznej časti Úveru:

15.000.000,- EUR

Účel Poskytnutia Úveru:

Úver PREV – predfinancovanie Projektu

Úver BG – zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa BG

Úver LoC – zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC

Úver COL – zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa COL

Úroková sadzba:

1M EURIBOR + 2,30% p.a.

Splatnosť úrokov:

pravidelne mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca

Spracovateľský poplatok:

18.750,- EUR

Deň konečnej splatnosti:

31.12.2017

Klientske číslo Dižníka:

GH0404

Číslo bežného účtu Dižníka:

SK38 1100 0000 0029 2985 1452, TATRSKBX

II. Definície

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

Deň splatnosti Úveru na Projekt – deň, kedy je splatný Úver na Projekt špecifikovaný v Podmienkach týkajúcich sa daného Projektu;

Dodávateľ – osoba, resp. osoby, uvedené v Podmienkach alebo iné osoby akceptovateľné pre Veriteľa, ktoré Dlžníkovi dodali alebo dodajú tovar alebo poskytnú alebo poskytnú služby v súvislosti s Projektom na základe Dodávateľskej zmluvy a ktorým je povinný zaplatiť Dlžník odplatu alebo odmenu alebo cenu za dodanie tovaru alebo poskytnutie služby na základe Dodávateľskej zmluvy;

Dodávateľská zmluva – zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Dlžníkom a treťou osobou alebo objednávka Dlžníka prijatá treťou osobou spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa, na základe ktorej tretia osoba dodala alebo dodá Dlžníkovi tovar alebo vykonala alebo vykoná pre Dlžníka službu v súvislosti s Projektom a na základe ktorej je Dlžník povinný zaplatiť tretej osobe pohľadávku, ktorá vznikla z dôvodu dodania tovaru alebo poskytnutia služby v súvislosti s Projektom, ktorá je uvedená v Podmienkach alebo iná taká zmluva akceptovateľná pre Veriteľa;

Doklady – všetky nasledovné dokumenty:

- Faktúra Dodávateľa,
- súpis predkladaných Faktúr Dodávateľa predložených Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže, v štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa obsahujúci najmä obchodné meno Dodávateľa, číslo a splatnosť Faktúry Dodávateľa, suma s DPH a suma bez DPH uvedená na Faktúre Dodávateľa;

DPH – daň z pridanej hodnoty podľa Zákona o DPH;

Faktúra Dlžníka – každá faktúra a zálohová faktúra, ktorá bola vystavená Dlžníkom na Odberateľa súvisiaca s dodávkou tovaru pre Projekt resp. jeho časť alebo poskytnutím služby týkajúcej sa Projektu, obsahujúca náležitosti uvedené v platných právnych predpisoch, ktorou Dlžník vyúčtoval Odberateľovi Pohľadávky voči Odberateľom alebo ich časť, doručená Odberateľovi spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa;

Faktúra Dodávateľa – každá faktúra a zálohová faktúra, ktorá bola vystavená Dodávateľom na Dlžníka v súlade a na základe Dodávateľských zmlúv, súvisiaca s dodávkou tovaru alebo poskytnutím služby potrebných pre realizáciu Projektu, ktorou Dodávateľ vyúčtoval Dlžníkovi Pohľadávky voči Dlžníkovi alebo ich časť, obsahujúca náležitosti uvedené v platných právnych predpisoch;

Objednávka – objednávka tretej osoby prijatá Dlžníkom spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa, uvedená v Podmienkach, na základe ktorej je Dlžník povinný dodať tretej osobe časť Projektu v nej uvedenej a na základe ktorej je tretia osoba povinná zaplatiť Dlžníkovi pohľadávku, ktorá vznikla z dôvodu dodania časti Projektu v nej uvedenej;

Odberateľ – ktorákoľvek alebo všetky osoby uvedené v Podmienkach, ktorým Dlžník dodal alebo dodá Projekt na základe Odberateľskej zmluvy a ktoré sú povinné zaplatiť Dlžníkovi na základe Odberateľskej zmluvy odplatu alebo odmenu alebo cenu za dodanie Projektu;

Odberateľská zmluva – zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Dlžníkom a treťou osobou spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa, uvedená v Podmienkach, na základe ktorej je Dlžník povinný dodať tretej osobe Projekt alebo jeho časť a na základe ktorej je tretia osoba povinná zaplatiť Dlžníkovi pohľadávku, ktorá vznikla z dôvodu dodania Projektu alebo jeho časti;

Osobitné Podmienky Projektu – podmienky, ktoré musia byť splnené pred poskytnutím príslušnej Tranže, bližšie špecifikované v Podmienkach a ktoré sa týkajú výlučne Projektu tam špecifikovaného, pokiaľ nie je uvedené inak;

Osobitné Ustanovenia Projektu – ustanovenia, ktoré sú uvedené v Podmienkach a týkajú sa výlučne Projektu tam špecifikovaného, pokiaľ v tejto zmluve nie je uvedené inak;

Pohľadávky voči Dlžníkovi – pohľadávky Dodávateľov voči Dlžníkovi na zaplatenie odplaty alebo odmeny alebo ceny za dodanie tovaru alebo poskytnutie služby na základe Dodávateľskej zmluvy;

Projekt – súbor činností alebo výsledok týchto činností (dielo), schválené Veriteľom, špecifikovaný v Podmienkach;

Podmienky – dokument, ktorý je alebo bude súčasťou tejto zmluvy obsahujúci bližšie určenie Projektu ako aj základných špecifikácií týkajúcich sa poskytnutia Úveru na Projekt s obsahom, ako je uvedené v Prílohe č. 1 k tejto zmluve alebo s akýmkoľvek iným obsahom, aký môže byť kedykoľvek dohodnutý medzi Dlžníkom a Veriteľom;

Pohľadávky voči Odberateľom – ktorákoľvek alebo všetky pohľadávky Dlžníka voči Odberateľom na zaplatenie odplaty alebo odmeny alebo ceny za dodanie tovaru alebo poskytnutie služby na základe Odberateľskej zmluvy. Za Pohľadávky voči Odberateľom sa pre účely splnenia Podmienok Poskytnutia Tranže podľa tejto zmluvy nepovažujú:

- (i) pohľadávky zo Zmluvy PVS, v súvislosti s ktorou nie sú splnené Podmienky PVS,
- (ii) pohľadávky voči Odberateľom, na majetok ktorých bol vyhlásený konkurz alebo povolená reštrukturalizácia alebo povolené oddĺženie,
- (iii) pohľadávky, ktoré nie je možné postúpiť alebo k nim nie je možné zriadiť záložné právo,
- (iv) pohľadávky, ktoré sú predmetom zabezpečenia zriadeného v prospech tretej osoby;

Podmienky PVS – vo vzťahu k príslušnej Zmluve PVS všetky nasledovné podmienky:

- Dlžník bol riadne zaregistrovaný v Registri ako partner verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov a bol zaregistrovaný zoznam konečných užívateľov výhod Dlžníka a to najneskôr ku dňu uzatvorenia príslušnej Zmluvy PVS a Veriteľovi bolo preukázané, že registrácia Dlžníka bola vykonaná oprávnenou osobou v zmysle príslušných právnych predpisov,
- údaje uvedené v zozname konečných užívateľov výhod Dlžníka uvedenom v Registri a údaje o konečných užívateľoch výhod Dlžníka, ktoré poskytol Dlžník Veriteľovi za účelom splnenia povinností Veriteľa ako povinnej osoby podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov, sú totožné;

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

prikazca: Dlžník
číslo účtu prikazu: Účet Dlžníka
príjemca: Dodávateľ
číslo účtu príjemcu: číslo účtu príjemcu uvedené na Faktúre Dodávateľa, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku V. nižšie
čiastka: suma k úhrade s príslušnou DPH na Faktúre Dodávateľa, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže, na zaplatenie ktorej Dlžník požaduje od Veriteľa Poskytnutie príslušnej Tranže,

dátum splatnosti: nevyplnený,

pričom:

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

Register – register partnerov verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov;

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

Suma Faktúry Dodávateľa – suma vo výške Pohľadávky voči Dlžníkovi alebo jej časti, vyúčtovanej Faktúrou Dodávateľa predloženou Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže, ktorú je Dlžník povinný zaplatiť Dodávateľovi;

Tranža – suma jednotlivého Poskytnutia Úveru na Projekt, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.6. nižšie;

Účet platieb – účet Dlžníka č. SK41 1100 0000 0029 4303 1661, TATRSKBX vedený v mene Úveru a pre účely Úverových podmienok aj Účet Dlžníka;

Úver na Projekt – časť alebo celý Úver PREV, určený na predfinancovanie príslušného Projektu, výška Úveru na Projekt je uvedená v Podmienkach;

Výška Prefinancovania – suma, v akej bude z príslušnej Tranže zaplatená alebo refinancovaná Faktúra Dodávateľa, ktorá je percentuálne určená v Podmienkach a vzťahuje sa ku Projektu špecifikovanému v Podmienkach;

zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa – skutočnosť, že Dlžník nie je oprávnený požadovať Poskytnutie:

- Úveru BG inak ako spôsobom uvedeným v tejto zmluve,
- Úveru LoC inak ako spôsobom uvedeným v tejto zmluve,
- Úveru COL inak ako spôsobom uvedeným v tejto zmluve;

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

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

zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa – právo Veriteľa Poskytnúť:

- Úver BG spôsobom určeným v tejto zmluve,
- Úver LoC spôsobom určeným v tejto zmluve,
- Úver COL spôsobom určeným v tejto zmluve;

Žiadosť o čerpanie – žiadosť Dlžníka o Poskytnutie Tranže doručená Veriteľovi v súlade s touto zmluvou, a to vo forme a s obsahom, ako je uvedené v Prílohe č. 2 k tejto zmluve a spĺňajúca podmienky stanovené v tejto súvislosti touto zmluvou (najmä bod 3.7. nižšie) alebo s akýmkoľvek iným obsahom, aký môže byť kedykoľvek dohodnutý medzi Dlžníkom a Veriteľom;

Zmluva PVS – zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Dlžníkom a treťou osobou, ktorá je subjektom verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov;

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 splátkovom 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 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, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“), a to bez ohľadu na nezáväznú povahu Úveru podľa článku IV. tejto zmluvy.
- 3.3. Podpísaním Podmienok zo strany Dlžníka sa tieto stávajú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy. Lehota na akceptáciu Podmienok je 10 dní odo dňa ich doručenia Dlžníkovi. Akceptáciou Podmienok sa Dlžník zaväzuje dodržiavať všetky ustanovenia Podmienok.
- 3.4. Odchylné dojednania v Podmienkach majú prednosť pred touto zmluvou.
- 3.5. Práva a povinnosti uvedené v Podmienkach sa vzťahujú výlučne na Projekt (a s tým súvisiaci Úver na Projekt) špecifikovaný v Podmienkach, pokiaľ v tejto zmluve výslovne nie je uvedené inak.
- 3.6. **Výška Tranže.** Výška Tranže, ktorej Poskytnutie bude Dlžník požadovať Žiadosťou o čerpanie, bude v súlade s nasledovným:
 - a. výška každej Tranže sa bude rovnať sume uvedenej v Žiadosti o čerpanie, najviac však vo Výške Prefinancovania, uvedenej v Podmienkach týkajúcich sa Projektu, v súvislosti s ktorým žiada Dlžník o Poskytnutie príslušnej Tranže,

- b. pre každú Tranžu platí, že minimálna výška požadovanej Tranže bude 100.000,- EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dlžníkom, s výnimkou v prípade, keď neposkytnutá suma príslušného Úveru na Projekt je nižšia ako uvedená čiastka;
- c. pre každú Tranžu platí, že maximálna výška Tranže príslušného Úveru na Projekt bude v sume neposkytnutého Úveru na Projekt;
- d. súčet všetkých poskytnutých a nesplatených Tranží a požadovanej Tranže nemôže byť vyšší ako je výška Úveru PREV uvedená v Základných podmienkach.

Opätovné predloženie Faktúr Dodávateľa, ktoré už raz Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku V. nižšie nie je možné.

3.7. Žiadosť o čerpanie.

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

- a. Žiadosť o čerpanie nie je možné doručiť Veriteľovi skôr ako sú splnené Podmienky Poskytnutia prvej Tranže uvedené v bode 5.2. nižšie;
 - b. v každej Žiadosti o čerpanie Dlžník uvedie:
 - (i) deň požadovaného Poskytnutia Tranže, ktorým bude Bankový deň,
 - (ii) výšku požadovanej Tranže, ktorá bude určená v súlade s bodom 3.6. vyššie, a
 - (iii) účel použitia požadovanej Tranže, a to buď zaplatenie Faktúr Dodávateľa alebo refinancovanie Faktúr Dodávateľa;
 - c. Dlžník doručí Veriteľovi Žiadosť o čerpanie minimálne 2 Bankové dni pred dňom požadovaného Poskytnutia Tranže;
 - d. Dlžník môže doručiť Veriteľovi Žiadosť o čerpanie len raz počas kalendárneho týždňa;
 - e. každá Žiadosť o čerpanie bude bezpodmienečná a neodvolateľná;
 - f. každá Žiadosť o čerpanie bude podpísaná osobami oprávnenými konať v mene Dlžníka.
- Na Žiadosť o čerpanie, ktorá nie je v súlade s touto zmluvou nemusí Veriteľ prihladať.

IV. Predmet zmluvy

- 4.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených a po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi Úver PREV v Tranžiaciach v prospech Účtu Dlžníka do výšky uvedenej v Základných podmienkach.
- 4.2. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 4.3. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Účel Poskytnutia Úveru**“). Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa. Pre účely tejto zmluvy sa primerane použije bod 7.4. Úverových podmienok tak, že pojmom Nezáväzná časť Úverového rámca sa rozumie Nezáväzná časť Úveru uvedená v Základných podmienkach a pojmom Čerpanie Nezáväznej časti Úverového rámca sa rozumie Poskytnutie Nezáväznej časti Úveru alebo jej akejkoľvek časti na základe tejto zmluvy.
- 4.4. Súčet všetkých Poskytnutých a nesplatených Tranží nesmie prekročiť výšku Úveru PREV uvedenú v Základných podmienkach.
- 4.5. Súčet výšky Úveru BG, výšky Úveru LoC, výšky Úveru COL a výšky Úveru PREV bude vždy kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy najviac vo Výške Úveru podľa Základných podmienok. Tým nie sú dotknuté maximálne výšky jednotlivých častí Úveru uvedené v Základných podmienkach.
- 4.6. Veriteľ je oprávnený spôsobom obsiahnutým v tejto zmluve v ktorýkoľvek deň počas trvania tejto zmluvy upraviť:
 - (i) výšku Úveru BG, a to v závislosti od výšky súm Osobitných pohľadávok Veriteľa BG,
 - (ii) výšku časti Úveru LoC, a to v závislosti od výšky súm Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC,
 - (iii) výšku časti Úveru COL, a to v závislosti od výšky zabezpečenia (kolaterálu) určenej na základe Rámcovej zmluvy COL, a
 - (iv) výšku časti Úveru PREV, a to v závislosti od výšky súm Osobitných pohľadávok Veriteľa a od výšky maximálnej sumy časti Úveru PREV uvedenej v Základných podmienkach.
- 4.7. Bez ohľadu na iné ustanovenia tejto zmluvy, ak je v Základných podmienkach, v odseku „Výška Úveru“ uvedené, že:
 - (i) výška Úveru BG je nula, tak sa nebude prihladať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úveru BG a Osobitných pohľadávok Veriteľa BG,
 - (ii) výška Úveru LoC je nula, tak sa nebude prihladať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úveru LoC a Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC,
 - (iii) výška Úveru COL je nula, tak sa nebude prihladať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úveru COL a Osobitných pohľadávok Veriteľa COL,

- (iv) výška časti Úveru PREV je nula, tak sa nebude prihlíadať na ustanovenia tejto zmluvy, resp. dotknutú časť takých ustanovení, ktoré sa týkajú časti Úveru PREV.

V. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 5.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve a po splnení Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tohto článku V. Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu.
- 5.2. **Podmienky Poskytnutia prvej Tranže:** Podmienkami Poskytnutia prvej Tranže sú všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - všetky Zabezpečovacie zmluvy boli platne uzatvorené, podmienky uvedené v Zabezpečovacích zmluvách boli splnené a Veriteľ obdržal jemu prináležiace rovnopisy Zabezpečovacích zmlúv,
 - Veriteľ obdržal doklady, ktorých predloženie Garantom Veriteľovi pri uzatvorení Zabezpečovacích zmlúv bolo dohodnuté v Zabezpečovacích zmluvách,
 - Veriteľovi boli doručené všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom pre Veriteľa a v súvislosti s nimi boli splnené tu uvedené podmienky:
 - Doklady, z ktorých vyplýva, že Výška Prefinancovania, uvedená v Podmienkach týkajúcich sa Projektu, v súvislosti s ktorým žiada Dlžník o Poskytnutie prvej Tranže sa rovná výške požadovanej Tranže,
 - Prevodné príkazy, na základe ktorých má byť zaplatená každá Faktúra Dodávateľa predložená Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie, ktorá nebola Dlžníkom uhradená a výpis z účtu Dlžníka, z ktorého bude vyplývať, že ostatné Faktúry Dodávateľa predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dlžníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
 - časový harmonogram Projektu, v súvislosti s ktorým žiada o poskytnutie prvej Tranže,
 - Odberateľskú zmluvu a Objednávku (inú ako už bola predložená Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia ktorejkoľvek z predchádzajúcich Tranží), na základe ktorých vzniknú Pohľadávky voči Odberateľom minimálne vo výške požadovanej prvej Tranže a Veriteľovi bolo preukázané splnenie Podmienok PVS v súvislosti s nimi, ak je Odberateľská zmluva Zmluvou PVS alebo vzťah Dlžníka a Odberateľa založený príslušnou Objednávkou je Zmluvou PVS,
 - žiadna Faktúra Dodávateľa predložená Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia prvej Tranže nie je staršia ako 150 dní odo dňa doručenia Žiadosti o čerpanie prvej Tranže,
 - na Úcte Dlžníka sú peňažné prostriedky minimálne vo výške rozdielu medzi súčtom súm na Faktúrach Dodávateľa predložených Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia prvej Tranže vrátane DPH, ktorých úhradu Dlžník nepreukázal Veriteľovi k jeho spokojnosti a výškou prvej Tranže,
 - boli splnené Osobitné Podmienky Projektu,
 - boli splnené všetky podmienky potrebné na postúpenie Pohľadávok voči Odberateľom a zriadenie záložného práva v prospech Veriteľa k Pohľadávkam voči Odberateľom, ktoré vznikli alebo vzniknú z tých Odberateľských zmlúv, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia prvej Tranže,
 - Dlžník predložil Veriteľovi k jeho spokojnosti všetky potrebné exportné a importné licencie a povolenia potrebné k realizácii príslušného Projektu,
 - vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa **záložným právom k nehnuteľnostiam:**
 - Veriteľ obdržal návrh na vklad záložného práva v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnému majetku, na ktorom je vyznačený odtlačok pečiatky podateľne príslušného okresného úradu potvrdzujúci podanie tohto návrhu a zaplatenie príslušného správneho poplatku za tento návrh na vklad,
 - ak v zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku bolo dohodnuté, že nehnuteľnosti musia byť až do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa poistené:
 - Veriteľ obdržal platnú a účinnú poisťovňu zmluvu k nehnuteľnostiam, ktoré majú byť predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - Veriteľ obdržal doklad o zaplatení poisťného,
 - Veriteľ obdržal poisťovňou platne podpísané Potvrdenie prijatia Oznámenia o vzniku záložného práva a návrhu na zmenu poisťnej zmluvy, vo forme a s obsahom, uvedenej v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,
 - Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.
- 5.3. **Podmienky Poskytnutia každej ďalšej Tranže:** Podmienkami Poskytnutia každej ďalšej Tranže sú všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - boli splnené všetky Podmienky Poskytnutia prvej Tranže uvedené v bode 5.2. vyššie,

- c. Veriteľovi boli doručené všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom pre Veriteľa a v súvislosti s nimi boli splnené tu uvedené podmienky:
- (i) Doklady, z ktorých vyplýva, že Výška Prefinancovania, uvedená v Podmienkach týkajúcich sa Projektu, v súvislosti s ktorým žiada Dlžník o Poskytnutie príslušnej Tranže sa rovná výške požadovanej Tranže,
 - (ii) Prevodné príkazy, na základe ktorých má byť zaplatená každá Faktúra Dodávateľa predložená Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie, ktorá nebola Dlžníkom uhradená a výpis z účtu Dlžníka, z ktorého bude vyplývať, že ostatné Faktúry Dodávateľa predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dlžníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
 - (iii) Žiadosť o čerpanie,
 - (iv) Odberateľskú zmluvu a Objednávku, na základe ktorých vzniknú Pohľadávky voči Odberateľom minimálne vo výške súčtu výšok Poskytnutých Tranží a požadovanej Tranže a Veriteľovi bolo preukázané splnenie Podmienok PVS v súvislosti s nimi, ak je Odberateľská zmluva Zmluvou PVS alebo vzťah Dlžníka a Odberateľa založený príslušnou Objednávkou je Zmluvou PVS,
- d. na Účte Dlžníka sú peňažné prostriedky minimálne vo výške rozdielu medzi súčtom súm na Faktúrach Dodávateľa predložených Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže vrátane DPH, ktorých úhradu Dlžník nepreukázal Veriteľovi k jeho spokojnosti a výškou príslušnej Tranže,
- e. žiadna Faktúra Dodávateľa predložená Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže nie je staršia ako 150 dní odo dňa doručenia Žiadosti o čerpanie príslušnej Tranže,
- f. boli splnené všetky podmienky potrebné na postúpenie Pohľadávok voči Odberateľom a zriadenie záložného práva v prospech Veriteľa k Pohľadávkam voči Odberateľom, ktoré vznikli alebo vzniknú z tých Odberateľských zmlúv, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže,
- g. boli splnené podmienky, od splnenia ktorých sa Veriteľ rozhodol upustiť podľa tejto zmluvy v súvislosti s ktoroukoľvek predchádzajúcou Tranžou,
- 5.4. Dlžník je oprávnený písomne požiadať Veriteľa o opätovné, a to aj opakované, poskytnutie akýchkoľvek Dlžníkovi Poskytnutých a splatených Tranží na základe tejto zmluvy (ďalej len „**revolvingové čerpanie**“). Podmienky Poskytnutia každej Tranže sa vzťahujú aj na revolvingové čerpanie.
- 5.5. Ak je mena Faktúry Dodávateľa iná ako je mena, v ktorej sa Tranža Poskytuje, na ich prepočet pre potreby Poskytnutia príslušnej Tranže sa použije kurz určený Veriteľom.
- 5.6. **Osobitné ustanovenia o Úvere BG.**
Veriteľ môže (ale nie je povinný) Poskytnúť Dlžníkovi Úver BG alebo jeho časť v skorší z nasledovných dní:
- a. v deň splatnosti Osobitných pohľadávok Veriteľa BG,
 - b. v desiaty deň pred Dňom konečnej splatnosti,
 - c. v deň, v ktorý nastane Prípád neplnenia,
- alebo v akýkoľvek neskorší deň určený Veriteľom a to iba niektorým z nasledovných spôsobov alebo ich kombináciou:
- A. Veriteľ pripíše v prospech Účtu Dlžníka sumu vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa BG, najviac ale vo výške Úveru BG, v zmysle podmienok tejto zmluvy a následne Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše za účelom:
- (i) zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa BG sumu až do výšky Osobitných pohľadávok Veriteľa BG, a to v rozsahu potrebnom na zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa BG,
 - (ii) zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa BG sumu vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa BG a túto sumu Veriteľ použije ako vklad Dlžníka alebo za účelom zriadenia vkladového účtu v zmysle Rámcovej zmluvy o vkladoch.
- B. Veriteľ započíta Osobitné Pohľadávky Veriteľa BG voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo pohľadávkou Dlžníka na Poskytnutie Úveru BG. Týmto sa zmluvné strany dohodli na tom, že pre oznámenie o vykonaní zápočtu je dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania.
- Veriteľ je oprávnený určiť, ktorým z vyššie uvedených spôsobom alebo ich kombináciou bude Poskytnutý Úver BG. Veriteľ nie je povinný oznámiť Dlžníkovi Poskytnutie uvedených častí Úveru BG podľa predchádzajúcej vety.
- 5.7. **Osobitné ustanovenia o Úvere LoC.**
Veriteľ môže (ale nie je povinný) Poskytnúť Dlžníkovi Úver LoC alebo jeho časť v skorší z nasledovných dní:
- a. v deň splatnosti Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC,
 - b. v desiaty deň pred Dňom konečnej splatnosti,
 - c. v deň, v ktorý nastane Prípád neplnenia,
- alebo v akýkoľvek neskorší deň určený Veriteľom a to iba niektorým z nasledovných spôsobov alebo ich kombináciou:
- A. Veriteľ pripíše v prospech Účtu Dlžníka sumu vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC, najviac ale vo výške Úveru LoC, v zmysle podmienok tejto zmluvy a následne Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše za účelom:

- (i) zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC sumu až do výšky Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC, a to v rozsahu potrebnom na zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC,
 - (ii) zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC sumu vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa LoC a túto sumu Veriteľ použije ako vklad Dlžníka alebo za účelom zriadenia vkladového účtu v zmysle Rámcovej zmluvy o vkladoch LoC.
- B. Veriteľ započíta Osobitné Pohľadávky Veriteľa LoC voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo pohľadávke Dlžníka na Poskytnutie Úveru LoC. Týmto sa zmluvné strany dohodli na tom, že pre oznámenie o vykonaní zápočtu je dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka, na základe ktorého bude zrejme vykonanie uvedeného započítania.
- Veriteľ je oprávnený určiť, ktorým z vyššie uvedených spôsobom alebo ich kombináciou bude Poskytnutý Úver LoC. Veriteľ nie je povinný oznámiť Dlžníkovi Poskytnutie uvedených častí Úveru LoC podľa predchádzajúcej vety.
- 5.8. **Osobitné ustanovenia o Úvere COL.**
- Veriteľ môže (ale nie je povinný) Poskytnúť Dlžníkovi Úver COL alebo jeho časť v skorší z nasledovných dní:
- a. v deň splatnosti Osobitných pohľadávok Veriteľa COL,
 - b. v desiaty deň pred Dňom konečnej splatnosti,
 - c. v deň, v ktorý nastane Prípád neplnenia,
- alebo v akýkoľvek neskorší deň určený Veriteľom a to iba niektorým z nasledovných spôsobov alebo ich kombináciou:
- A. Veriteľ pripíše v prospech Účtu Dlžníka sumu vo výške Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, najviac ale vo výške Úveru COL, v zmysle podmienok tejto zmluvy a následne Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše za účelom zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa COL sumu až do výšky Osobitných pohľadávok Veriteľa COL, a to v rozsahu potrebnom na zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa COL,
 - B. Veriteľ započíta Osobitné Pohľadávky Veriteľa COL voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka alebo pohľadávke Dlžníka na Poskytnutie Úveru COL. Týmto sa zmluvné strany dohodli na tom, že pre oznámenie o vykonaní zápočtu je dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlžníka, na základe ktorého bude zrejme vykonanie uvedeného započítania.
- Veriteľ je oprávnený určiť, ktorým z vyššie uvedených spôsobom alebo ich kombináciou bude Poskytnutý Úver COL. Veriteľ nie je povinný oznámiť Dlžníkovi Poskytnutie uvedených častí Úveru COL podľa predchádzajúcej vety.

VI. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

- 6.1. **Splátkový kalendár:** Ak sa Veriteľ a Dlžník nedohodnú inak, každý Úver na Projekt bude splácaný spôsobom uvedeným v Podmienkach týkajúcich sa príslušného Projektu. V 10. deň odo dňa Poskytnutia Úveru BG alebo jeho akejkoľvek časti sa stáva splatnou Pohľadávka Veriteľa vo výške takto Poskytnutého Úveru BG alebo jeho akejkoľvek časti. V 10. deň odo dňa Poskytnutia Úveru COL alebo jeho akejkoľvek časti sa stáva splatnou Pohľadávka Veriteľa vo výške takto Poskytnutého Úveru COL alebo jeho akejkoľvek časti. Účinky Dňa konečnej splatnosti tým nie sú dotknuté.
- 6.2. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:
- a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach, pričom v mesiaci, v ktorom sa vyskytne Deň konečnej splatnosti, sú úroky splatné aj v Deň konečnej splatnosti, s výnimkou prípadu, keď sa uplatní Režim po Dni konečnej splatnosti,
 - b. spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
 - c. poplatok z nečerpania: 0,00% p.q.
 - d. poplatok za Čerpanie časti Úveru: 175,- EUR
- Ak dôjde k výskytu Prípádu neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 1,00 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa. Tým nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré je podľa tejto zmluvy a Úverových podmienok oprávnený vykonať, ak sa vyskytne Prípád neplnenia.
- 6.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplata úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby vyjadrenej p.a. rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 4 %, 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
- 6.4. 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.
- 6.5. **Úrokové obdobia.**
- 6.5.1. Každá Tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia.

- 6.5.2. Prvé Úrokové obdobie každej Tranže začne v Deň Poskytnutia Tranže a skončí sa v posledný Bankový deň kalendárneho mesiaca, v ktorom došlo k Poskytnutiu takejto Tranže.
- 6.5.3. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v posledný deň predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí sa vždy po uplynutí kalendárneho mesiaca v posledný Bankový deň kalendárneho mesiaca. Posledné Úrokové obdobie sa končí v Deň úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.
- 6.5.4. Pre účely tejto zmluvy sa nepoužijú ustanovenia bodov 4.5. a 5.3. Úverových podmienok.

VII. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

7.1. 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 predložiť Veriteľovi všetky Odberateľské zmluvy a Dodávateľské zmluvy do 5 dní odo dňa uzatvorenia.
- b. Dlžník sa zaväzuje informovať Veriteľa o akýchkoľvek zmenách v Odberateľských zmluvách a Dodávateľských zmluvách a to do 5 dní odo dňa ich zmeny.
- c. Dlžník sa zaväzuje oznámiť Veriteľovi vykonanie akéhokoľvek právneho úkonu, v dôsledku ktorého došlo alebo dôjde alebo môže dôjsť k zmene alebo zániku Pohľadávky voči Odberateľom alebo Pohľadávky voči Dlžníkovi, a to do 5 dní od vykonania takeého právneho úkonu.
- d. Dlžník sa zaväzuje oznámiť Veriteľovi ukončenie Odberateľských zmlúv alebo Dodávateľských zmlúv, a to do 5 dní odo dňa ich ukončenia alebo do 5 Bankových dní od vykonania právneho úkonu, v dôsledku ktorého dôjde alebo môže dôjsť k ukončeniu Odberateľských zmlúv alebo Dodávateľských zmlúv, a to v ten deň, ktorý nastane skôr.
- e. Dlžník sa zaväzuje do 5 dní po vystavení každej Faktúry Dlžníka predložiť Veriteľovi túto Faktúru Dlžníka spolu s dodacím listom alebo dokumentom, ktorý je potvrdený Odberateľom, spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa a preukazuje, že tovar alebo služby uvedené na Faktúre Dlžníka boli dodané alebo poskytnuté Odberateľovi.
- f. Dlžník sa zaväzuje na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej preukázať Veriteľovi, že Tranža Poskytnutá Dlžníkovi na základe tejto zmluvy bola použitá na realizáciu Projektu a predložiť Veriteľovi všetky aktuálne uzatvorené Odberateľské zmluvy a Dodávateľské zmluvy.
- g. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, pokiaľ mu to okolnosti umožňujú, aby vlastnícke právo k hnuiteľným veciam, ktorých dodanie je predmetom Odberateľských zmlúv, resp. ich častiam prešlo na Odberateľa až po úplnom zaplatení súvisiacej odplaty v zmysle príslušnej Odberateľskej zmluvy na Účet Dlžníka.
- h. Dlžník sa zaväzuje vystavovať faktúry týkajúce sa Pohľadávok voči Odberateľom v súlade s Odberateľskou zmluvou a v znení, aby Pohľadávka voči Odberateľovi bola splatná v lehote maximálne 60 dní od jej vystavenia, najneskôr však 5 pracovných dní pred Dňom konečnej splatnosti, pokiaľ Veriteľ neurčí inak,
- i. Dlžník sa zaväzuje dodržiavať a plniť riadne a včas Osobitné Ustanovenia Projektu.
- j. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby Pohľadávky voči Odberateľom boli uhradené v plnom rozsahu na Účet platieb.
- k. Dlžník sa zaväzuje nezmeniť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa Odberateľské zmluvy a/alebo Dodávateľské zmluvy tak, že by došlo k zmene alebo zániku Pohľadávky voči Odberateľovi alebo Pohľadávky voči Dlžníkovi.
- l. Dlžník sa zaväzuje predložiť Veriteľovi Faktúry Dlžníka na sumu minimálne vo výške Poskytnutej Tranže vystavené na základe Objednávky predloženej Veriteľovi za účelom splnenia podmienok Poskytnutia takejto Tranže (iné, ako už raz boli preložené Veriteľovi za účelom splnenia záväzku Dlžníka uvedeného v tomto písme) najneskôr do:
 - a. 450 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
 - b. Dňa splatnosti Úveru na Projekt,
 - c. Dňa konečnej splatnosti,a to v ten z uvedených dní, ktorý nastane skôr.
- m. Dlžník sa zaväzuje informovať Veriteľa o:
 - (i) akejkolvek skutočnosti, ktorá má alebo by podľa jeho zodpovedného uváženia mohla mať za následok omeškanie Projektu v porovnaní s termínmi dohodnutými v Odberateľskej zmluve alebo Dodávateľskej zmluve súvisiacimi s príslušným Projektom alebo akýmikoľvek inými dohodami súvisiacimi s príslušným Projektom, a to do 5 dní od kedy sa o takejto skutočnosti Dlžník dozvie a
 - (ii) o akomkoľvek omeškaní Projektu v porovnaní s termínmi dohodnutými v Odberateľskej zmluve alebo Dodávateľskej zmluve súvisiacimi s príslušným Projektom alebo akýmikoľvek inými dohodami súvisiacimi s príslušným Projektom, a to do 5 dní od kedy sa o takomto omeškaní Dlžník dozvie.

- n. Dlžník sa zaväzuje dodržiavať a plniť všetky povinnosti vyplývajúce mu z postavenia partnera verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov, ak sa na neho takéto povinnosti vzťahujú,
- o. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby najneskôr do 90 dní od uzatvorenia tejto zmluvy boli splnené nasledovné podmienky, a to vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa **záložným právom k nehnuteľnostiam**:
- (i) rozhodnutie príslušného okresného úradu o povolení vkladu záložného práva nadobudlo právoplatnosť a Veriteľ obdržal originál tohto rozhodnutia,
 - (ii) Veriteľ obdržal originál výpisu z príslušného listu vlastníctva použiteľného na právne úkony, na ktorom:
 - je ako vlastník nehnuteľností, ktoré sú predmetom záložného práva, uvedená osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,
 - je vyznačený zápis záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom pre uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada a v časti "C" listu vlastníctva musí byť záložné právo v prospech Veriteľa zapísané tak, aby bolo zrejmé, ktoré z nehnuteľností zapísaných na liste vlastníctva sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom podľa názoru Veriteľa platnosti a/alebo realizácie záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä poznámka o zákaze scudzenia, predaja, plomba a iné),
 - sa nenachádza zápis záložného práva tretej osoby.
- p. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa na základe **zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam** najneskôr do **30.06.2017** boli splnené nasledovné podmienky, a to:
- (i) platne vzniklo záložné právo k pohľadávkam v prospech Veriteľa v zmysle zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam,
 - (ii) Veriteľ obdržal úplný výpis z Notárskeho registra záložných práv, na ktorom:
 - je ako záložca uvedená výlučne osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k pohľadávkam,
 - je vyznačený zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom na uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada,
 - je predmet záložného práva zapísaný tak, aby bolo podľa názoru Veriteľa zrejmé, ktoré pohľadávky na zaplatenie sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
 - 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.
- q. Dlžník sa zaväzuje realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka časť svojho platobného styku v takej výške, aby minimálny mesačný súčet došlých platieb na uvedené účty Dlžníka predstavoval **v priemere za 6 po sebe idúcich kalendárnych mesiacov sumu 700.000,- 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.
- r. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **Výška vlastného imania** Dlžníka neklesla pod 25.000.000,- EUR. Ukazovateľ **Výška vlastného imania** bude vypočítaný nasledovným spôsobom:
- Výška vlastného imania = S r.80
- Slovné vyjadrenie:
Vlastné imanie (S r.80)
- s. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **Úrokové krytie** Dlžníka neklesla pod 5,00. Ukazovateľ **Úrokové krytie** bude vypočítaný nasledovným spôsobom:
- Úrokové krytie = EBIT/V r. 49
- EBIT = (V r. 27 – V r. 08 + V r. 24 + záporný zostatok riadku V r.13 + záporný zostatok riadku V r.23 + záporný zostatok riadku V r.25)
- Slovné vyjadrenie:
Úrokové krytie = EBIT / (Nákladové úroky (V r.49))

EBIT = Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.27) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r.08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r.24) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r.13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r.23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r.25)

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 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, 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 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, 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.

t. Dižník 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 Dižníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dižníkovi 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 Dižníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dižníkovi alebo tretej osobe.

u. Dižník sa zaväzuje pravidelne štvrťročne najneskôr do 30 dní od uplynutia príslušného štvrťroka predkladať Veriteľovi správu o aktuálnom postupe prác na každom projekte.

7.2. Vyhlásenia Dižníka. Dižník vyhlasuje, že:

a. tretia osoba nevymáha voči Dižníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dižníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dižníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VIII. 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 Dižníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VIII. 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 Dižníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,

e. uzatvorenie tejto zmluvy Dižníkom, 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 Dižníka,

f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dižníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dižníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dižníka, 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 Dižníka je umiestnené v Slovenskej republike a Dižník nemá Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky,

j. Odberateľské zmluvy a Dodávateľské zmluvy a Objednávky predložené Veriteľovi sú v ich plnom znení,

k. nie je v kríze v zmysle príslušných právnych predpisov.

- 7.3. 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.
- 7.4. 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.
- 7.5. **Účet platieb.**
- 7.5.1. Počas platnosti tejto zmluvy je Veriteľ oprávnený zablokovať všetky prostriedky na Účte platieb a neumožniť Dlžníkovi s nimi nakladať. Dlžník nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami.
- 7.5.2. 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.
- 7.5.3. Veriteľ je oprávnený previesť peňažné prostriedky na Účte platieb na akýkoľvek iný účet Dlžníka vedený Veriteľom.
- 7.5.4. V prípade, ak je Účet platieb totožný s Úverovým účtom, ustanovenia bodu 7.3. tejto zmluvy sa vo vzťahu k Účtu platieb nepoužijú.
- 7.6. **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. Pre účely tejto zmluvy sa pojmom „Čerpanie Úveru“, ktorý je uvedený v bode 2.7. Úverových podmienok rozumie Poskytnutie Tranži v zmysle tejto zmluvy. Kedykoľvek počas Obdobia Nezáväzného prísľubu je Veriteľ je oprávnený:
- zvýšiť úrokovú sadzbu až o 0,50 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa a tiež
 - požadovať od Dlžníka zaplatenie poplatku za každý Nezáväzný prísľub vo výške vypočítanej ako 0,50 % p.a. zo sumy Úveru. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Úveru 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.

VIII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

8.1. Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

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

- Zmluva o záložnom práve k nehnuteľnému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

IX. Prípád neplnenia

- 9.1. Prípádóm 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),
 - zánik Odberateľskej zmluvy,
 - zánik Dodávateľskej zmluvy za predpokladu, že Dlžník v lehote 14 dní odo dňa zániku Dodávateľskej zmluvy neuzatvorí obdobnú Dodávateľskú zmluvu akceptovateľnú pre Veriteľa a nepredloží ju v tejto lehote Veriteľovi,
 - porušenie Dodávateľskej zmluvy a/alebo Odberateľskej zmluvy zo strany Dlžníka,
 - Pohľadávky voči Odberateľom neboli uhradené riadne a včas na Účet platieb.
- 9.2. 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 Prehlásenia Dlžníka uvedeného v bod 7.2. 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.

X. Záverečné ustanovenia

- 10.1. 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: Legionárska 160, 911 04 Trenčín
tel. č.:
fax. č.:
email:

10.2. 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 VIII. 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.

10.3. 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.

10.4. Rozhodné právo a jurisdikcia.

10.4.1. 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.

10.4.2. 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 o veci Sporu pred Stálym rozhodcovským súdom nebolo začaté konanie 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 neodkladné opatrenie aj bez vyjadrenia druhého účastníka rozhodcovského konania. Táto rozhodcovská doložka je vymáhateľná aj osobitne.

10.5. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník a dva Veriteľ.

10.6. 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, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
- c) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle zriaďovateľa Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na webovom sídle svojho zriaďovateľa,
- d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tejto zmluvy v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku,

(ii) zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:

- a) spôsobom uvedeným v bode (i) vyššie pre zverejnenie tejto zmluvy alebo
- b) ak už Úverové podmienky boli zverejnené Dlžníkom spolu s inou povinne zverejňovanou zmluvou, ktorá už nadobudla účinnosť, odkazom na takúto inú povinne zverejňovanú zmluvu.

Ak táto zmluva nebude zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

[PODPISY NA NASLEDUJÚCEJ STRANE]

Prílohy:

Príloha č. 1 – vzor Podmienok

Príloha č. 2 – vzor Žiadosti o čerpanie

V Bratislave, dňa

V Bratislave, dňa

.....
za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Martin Vačko
Product Account Manager - profesionál

Ing. Oľga Martinková
Product Account Manager

.....
za Dlžníka
Letecké opravovne Trenčín, a.s.

JUDr. Martin Dušanič
predseda predstavenstva

Príloha č. 1
Vzor Podmienok

PODMIENKY POSKYTNUTIA ÚVERU VO VZŤAHU K PROJEKTU č.
(ďalej len „Podmienky“)

V zmysle ustanovení Zmluvy o revolvingovom splátkovom úvere č. S02331/2016 zo dňa sú vo vzťahu k nižšie uvedenému Projektu dohodnuté nasledovné podmienky:

Projekt: (pre účely týchto Podmienok len „Projekt“)

Výška Úveru na Projekt: [suma] [mena]

Výška Prefinancovania:% zo Sumy Faktúry Dodávateľa bez príslušnej DPH

Deň splatnosti Úveru na Projekt: [dátum]

Odberateľské zmluvy: [názov zmluvy, deň uzatvorenia zmluvy, zmluvné strany]

Odberateľ: [identifikácia Odberateľa]

Dodávateľské zmluvy: [označenie zmluvy, deň uzatvorenia zmluvy, zmluvné strany]

Dodávateľia: [identifikácia Dodávateľa]

Osobitné Podmienky Projektu:

- a.
- b.

Osobitné Ustanovenia Projektu:

- a.
- b.

Splátkový kalendár Úveru na Projekt:

Ak sa Veriteľ a Dlžník nedohodnú inak, v deň úhrady Pohľadávok voči Odberateľom súvisiacich s Projektom na Účet platieb (alebo akýkoľvek účet Dlžníka vedený Veriteľom) sa stáva splatnou príslušná časť Poskytnutého a nesplateného Úveru na Projekt vo výške % takto zaplatených Pohľadávok voči Odberateľom.

Ak sa Veriteľ a Dlžník nedohodnú inak, v ... deň omeškania Odberateľa s úhradou Pohľadávok voči Odberateľom súvisiacich s Projektom na Účet platieb (alebo akýkoľvek účet Dlžníka vedený Veriteľom) sa stáva splatnou príslušná časť Poskytnutého a nesplateného Úveru na Projekt vo výške % takýchto Pohľadávok voči Odberateľom. V Deň splatnosti Úveru na Projekt sa stáva splatnou celá Poskytnutá a nesplatená časť Úveru na Projekt.

V súvislosti s uzatvorením týchto Podmienok sa Dlžník zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za uzatvorenie týchto Podmienok vo výške [suma] ,- EUR. Uvedený poplatok je splatný v deň uzatvorenia týchto Podmienok a Dlžník zabezpečí na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jeho zaplatenie. Poplatok bude zaplatený tak, že Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu poplatku.

V Bratislave, dňa

V, dňa.....

.....
za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

.....
za Dlžníka

.....
.....
.....

Príloha č. 2
Vzor Žiadosti o čerpanie

Pre Veriteľa: Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava 1
k rukám: Ing. Martin Vačko

Od: Letecké opravovne Trenčín, a.s.
sídlo: Legionárska 160, 911 04 Trenčín
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Trenčín, odd. Sa, vložka č. 10410/R
IČO: 36 351 156
IČ DPH: SK2022120694
konajúcim:
(ďalej len „Dlžník“)

V, dňa

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolať sa na Zmluvu o revolvingovom splátkovom úvere č. S02331/2016 v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „Úverová zmluva“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o Poskytnutie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

požadovaný deň Poskytnutia Tranže	
výška požadovanej Tranže	, - EUR
účel Poskytnutia požadovanej Tranže	

Zároveň vyhlasujeme, že:

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

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

Za Dlžníka:

Podpis:

Meno:

Funkcia:

Podpis:

Meno:

Funkcia: