

RÁMCOVÁ ZMLUVA O FINANCOVANÍ

č. 3322/8420

uzatvorená podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka (ďalej len „Zmluva“) medzi:

BKS Bank AG

Sídlo: St. Veiter Ring 43, A - 9020 Klagenfurt, Rakúska republika
IČO: FN 91810s
Registrácia: Obchodný register Krajského súdu Klagenfurt, Rakúska republika,
konajúca prostredníctvom jej organizačnej zložky zapísanej v Slovenskej republike takto:

BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR

Sídlo: Pribinova 4, 811 09 Bratislava

IČO: 36 869 856

DIČ: 4020290329

IČ DPH: SK 4020290329

zastúpená: Ing. Peter Klein, Vedúci pobočky Banská Bystrica, na základe Plnomocenstva zo dňa 20.01.2021 Ing. Anna Figušová, Poradca firemných klientov, na základe Plnomocenstva zo dňa 20.01.2021

(ďalej len „Banka“) a

Obchodné meno: **Obec Vinica**

Sídlo: Cesta Slobody č. 466, 991 28 Vinica

IČO: 00 319 678

DIČ: 2021173264

Za ktorého koná: Ing. Kristián Baksa, starosta

E-mail: starosta@vinica.sk

Telefónne číslo: +421 (0)47 489 1397

(ďalej len „Klient“) za nasledovných podmienok:

PREAMBULA

Klient ako príjemca uzatvorí s riadiacim orgánom Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácií SR, sekcia programov regionálneho rozvoja, IČO: 50 349 287, sídlo: Štefánikova 15, 811 05 Bratislava (ďalej len „RO1“) Zmluvu o poskytnutí nenávratného finančného príspevku, na základe ktorej bude Klientovi poskytnutý nenávratný finančný príspevok na miestny rozvoj vedený komunitou (ďalej len „Zmluva o poskytnutí NFP1“) a Zmluvu o poskytnutí nenávratného finančného príspevku, na základe ktorej bude Klientovi poskytnutý nenávratný finančný príspevok na miestny rozvoj vedený komunitou (ďalej len „Zmluva o poskytnutí NFP2“). Klient ako príjemca uzatvoril dňa 15.11.2021 s riadiacim orgánom Európske zoskupenie územnej spolupráce Via Carpatia s ručením obmedzeným, Nám. Maratónu mieru 1, 042 66 Košice, IČO: 45 230 030 vystupujúcim ako vedúci prijímateľ strešného projektu Fondu malých projektov v rámci programu spolupráce Interreg V-A Slovenská republika - Maďarsko (ďalej len „RO2“) konajúci prostredníctvom Herceg Ferenc Apapítvány, adresa Kossuth utca 21, 3907 Tállya, Maďarsko vystupujúcim ako vedúci prijímateľ (ďalej len „SO“) Zmluvu o poskytnutí finančného príspevku z Európskeho fondu regionálneho rozvoja pre realizáciu projektu č. FMP-E/2001/4.1/004 s akronymom „Dedičstvo“, na základe ktorej bude Klientovi poskytnutý finančný príspevok (ďalej len „Zmluva o poskytnutí NFP3“). Sprostredkovateľským orgánom povereným riadiacim orgánom zodpovedným za implementáciu národných operačných programov spolufinancovaných zo Štrukturálnych fondov EÚ / Európskych štrukturálnych a investičných fondov je poverený verejný orgán, alebo poverená právnická osoba konajúca vo vlastnom mene na zodpovednosť príslušného riadiaceho orgánu, alebo vykonávajúca úlohy v mene príslušného riadiaceho orgánu.

1. PREDMET ZMLUVY

1.1. Banka poskytne Klientovi finančné prostriedky vo forme a na základe rôznych finančných produktov pri splnení ďalej uvedených podmienok.

- 1.2. Strany zmluvy dohodli maximálnu výšku pre všetky finančné produkty v sume do =100.000,- EUR (slovom: jednototísic EUR)(ďalej len „Limit“). Banka umožní Klientovi Limit čerpať v súlade a za podmienok stanovených Jednotlivými zmluvami, pričom splatnosť Limitu je najneskôr do 20.05.2025.

2. FINANČNÉ PRODUKTY

- 2.1. V rámci finančného limitu môžu byť po uzavretí príslušnej zmluvy („Jednotlivá Zmluva“) čerpané peňažné prostriedky výhradne na základe týchto finančných produktov:

- Účelové úvery až do výšky =100.000,- EUR na základe Zmlúv o poskytnutí účelového úveru,
- Kontokorentné úvery až do výšky [•] EUR na základe Zmlúv o poskytnutí kontokorentného úveru,
- Bankové záruky až do výšky [•] EUR na základe Zmluvy o poskytovaní bankových záruk,
- Fixné tranže až do výšky [•] EUR na základe Zmluvy o poskytnutí úveru vo forme fixných tranží.

3. PODMIENKY PRE ČERPANIE FINANČNÝCH PRODUKTOV

- 3.1. V rámci finančného limitu môžu byť čerpané finančné produkty po splnení nasledujúcich podmienok:

- (i) Klient riadne uzatvoril s Bankou príslušnú Jednotlivú zmluvu týkajúcu sa ním požadovaného finančného produktu a splnil podmienky Zmluvy ako aj Jednotlivej Zmluvy,
- (ii) Banka obdrží všetky Zmluvou a Jednotlivou Zmluvou dohodnuté informácie, doklady a dokumenty,
- (iii) Klient predložil Banke platnú a účinnú Zmluvu o poskytnutí NFP1, platnú a účinnú Zmluvu o poskytnutí NFP2 a platnú a účinnú Zmluvu o poskytnutí NFP3 a potvrdenie Centrálného registra zmlúv vedenom Úradom vlády SR alebo potvrdenia vydaného RO / SO o zverejnení Zmluvy o poskytnutí NFP1, Zmluvy o poskytnutí NFP2 a Zmluvy o poskytnutí NFP3 v Centrálnom registri zmlúv vedených Úradom vlády SR ("Zmluva o poskytnutí NFP1", "Zmluva o poskytnutí NFP2" a "Zmluva o poskytnutí NFP3" ďalej aj ako "Zmluva o poskytnutí NFP"),
- (iv) Klient má v Banke zriadený osobitný účet určený výlučne na vyplatenie NFP (ďalej len "**Osobitný účet**"), pričom právo disponovať s peňažnými prostriedkami na Osobitnom účte až do úplného splatenia všetkých pohľadávok Banky voči Klientovi z tejto Zmluvy a Jednotlivých zmlúv majú výlučne zamestnanci Banky spôsobom uvedeným v Prílohe č. 1 predmetnej Zmluvy o platobných službách týkajúcej sa Osobitného účtu;
- (v) Klient preukázal Banke, že číslo účtu uvedené v Zmluve o poskytnutí NFP1, v Zmluve o poskytnutí NFP2 a v Zmluve o poskytnutí NFP3, na ktorý má byť poskytnutý NFP, je totožné s číslom Osobitného účtu, ktorý si Klient zriadil v Banke za účelom výplaty NFP,
- (vi) Klient uhradil všetky v Zmluve a v Jednotlivých Zmluvách dohodnuté poplatky a poplatky podľa Sadzovníka poplatkov,
- (vii) nenastalo porušenie povinností alebo nenastala skutočnosť alebo zmena špecifikovaná v Článku 7. OPRÁVNENIA BANKY, pričom každým čerpaním úveru Klient zároveň potvrdzuje, že ku dňu čerpania nenastala niektorá zo skutočností alebo nedošlo k prípadu porušenia povinností či ku zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá,
- (viii) Klient preukázal Banke spôsobom dohodnutom v Zmluve, resp. v Jednotlivej Zmluve vznik zabezpečenia v rozsahu dohodnutom v článku 5. ZABEZPEČENIE,
- (ix) Neexistujú žiadne dôvody na to, aby Banka mohla ukončiť Zmluvu alebo ostatné už uzavreté Jednotlivé Zmluvy odstúpením alebo výpoveďou,
- (x) Banka sa s Klientom dohodla na Podmienkach pred prvým čerpaním Limitu, ktoré sú uvedené v Prílohe č. 1 a Podmienkach priebehu Limitu, ktoré sú uvedené v Prílohe č. 2. tejto Zmluvy.

- 3.2. Banka je oprávnená Klientovi neumožniť čerpanie Limitu, alebo jeho časť, v prípade, ak všetky vyššie uvedené podmienky kumulatívne nebudú splnené. Banka je oprávnená na základe vlastného posúdenia výnimočne umožniť Klientovi čerpanie Limitu, alebo jeho časti, aj v prípade nesplnenia niektorej z podmienok podľa bodu 3.1. v okamihu čerpania Limitu, ktoré inak Banka považuje za nevyhnutné, pričom Klient je povinný bezodkladne zabezpečiť dodatočné splnenie príslušnej podmienky.

- 3.3. Bez ohľadu na ďalšie oprávnenia Banky podľa tejto Zmluvy, je Banka oprávnená ihneď odstúpiť od tejto Zmluvy ako aj od ktorejkoľvek Jednotlivej Zmluvy v prípade, že pred čerpaním Limitu nebude splnená ktorákoľvek z podmienok uvedených v Prílohe č. 1 tejto Zmluvy alebo nastane taká okolnosť, pre ktorú dôjde k prerušeniu/zastaveniu správnych/administratívnych a iných konaní (najmä katastrálne konania, konania o registráciu záložných práv, a pod.) týkajúcich sa nehnuteľností, hnutelných vecí a iných práv podľa Prílohy č. 1. tejto Zmluvy. Odstúpenie je účinné a táto Zmluva/Jednotlivá Zmluva zaniká dňom jeho doručenia Klientovi, pričom Klient je povinný vrátiť všetky plnenia, ktoré mu Banka poskytla pred účinnosťou takéhoto odstúpenia.

4. ÚROČENIE, POPLATKY

- 4.1. Klient je povinný uhradiť Banke:
- (i) jednorazový poplatok za spracovanie Zmluvy vo výške =500,- EUR,
 - (ii) poplatky za vedenie účtov v zmysle Jednotlivých zmlúv podľa Sadzobníka poplatkov až do ukončenia tejto Zmluvy a vysporiadania vzájomných pohľadávok,
 - (iii) pokiaľ nebude pohľadávka Banky podľa Jednotlivej Zmluvy riadne a včas uhradená, je Klient povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške určenej v Jednotlivej zmluve,
 - (iv) poplatky za nečerpanie finančných prostriedkov v zmysle Jednotlivých zmlúv podľa Sadzobníka poplatkov,
 - (v) ďalšie poplatky podľa Sadzobníka poplatkov.
- 4.2. Zmluvné strany sa dohodli, že Klient bude uhrádzať záväzkovú províziu vo výške **0,20** % p.a. z nevyčerpanej časti Limitu čerpaného vo forme investičného úveru v období odo dňa nasledujúceho po dni splnenia podmienok stanovených Zmluvou do dňa, ktorým končí možnosť čerpania investičného úveru.
- 4.3. Úročenie a poplatky týkajúce sa čerpaných finančných produktov budú predmetom dohody v Jednotlivých Zmluvách.

5. ZABEZPEČENIE

- 5.1. Pohľadávky Banky budú zabezpečené:
- záložným právom k nehnuteľnosti/nehnuteľnostiam zapísanej/zapísaným ku dňu podpisu zmluvy na liste vlastníctva č. [•], vedenom/vedenými Katastrálnym odborom Okresného úradu [•], k. ú. [•], zriadenom na základe Zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. [•] zo dňa [•] uzavretej/uzavretými medzi Bankou ako záložným veriteľom a Klientom/[•], trvale bytom: [•] ako záložcom/záložcami, a to v 1. poradí,
 - záložným právom k pohľadávkam z účtu, zriadeným na základe Zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 3322/ZAPOPU1/8420,
 - ručiteľským vyhlásením č. [•] ručiteľa [•],
 - bankovou zárukou [•],
 - Vlastnou blankozmenkou s Dohodou o vyplnení blankozmenky č. 3322/DZM1/8420, bez zmenkového ručiteľa,
 - notárskou zápisnicou ako exekučným titulom, na podklade ktorej je možné vykonať exekúciu na vymoženie peňažných záväzkov Klienta z tejto Zmluvy, resp. Pristupujúceho dlžníka z Dohody o pristúpení k záväzku č. ,
 - potvrdenie poisťovne týkajúce sa predmetu záložného práva o vinkulovaní výplaty poisťového plnenia v prospech Banky v prípade poisťového plnenia alebo inak označeného potvrdenia, podľa ktorého sa poisťovňa zaväzuje plnenie z poisťovej zmluvy v prípade poisťovej udalosti vyplatiť Banke ako tretej osobe;
 - iné zabezpečenie: -

- 5.2. Poskytnuté zabezpečenie musí existovať aj v ktoromkoľvek momente opakovaného čerpania Limitu.
- 5.3. Klient je povinný v prípade, ak hodnota zabezpečenia v priebehu trvania právneho vzťahu podľa tejto Zmluvy poklesne alebo predmet zabezpečenia zanikne, doplniť zabezpečenie na minimálne pôvodnú hodnotu formou vyššie uvedených zabezpečovacích predmetov, a to v lehote do 30 dní od doručenia výzvy Banky.

Na účely tejto Zmluvy sa poklesom alebo stratou na cene hodnoty zabezpečenia považuje najmä, avšak nielen ak:

- (i) zabezpečenie poskytnuté Klientom alebo treťou osobou je alebo sa stane neplatným, neúčinným, nevykonnateľným, nevykonateľným alebo nedobytným,
 - (ii) zabezpečenie bolo poskytnuté na základe nepresných, neúplných alebo chybných údajov,
 - (iii) prístupujúci dlžník uviedol v prehľade majetku a záväzku nepravdivé údaje,
 - (iv) Klient zriadil záložné, vecné alebo iné práva k predmetu zálohu v prospech tretích osôb,
 - (v) poklesne hodnota nehnuteľností, ktoré budú predmetom zálohu, podľa aktuálneho ocenenia Bankou odsúhlaseným znalcom pod hodnotu 70% z hodnoty pri uzatváraní Zmluvy, pričom sa Klient zaväzuje na výzvu Banky zabezpečiť vykonanie precenenia hodnoty nehnuteľností Bankou odsúhlaseným znalcom,
 - (vi) poklesne hodnota bonitných nespliatných pohľadávok, ktoré budú predmetom zálohu, o 30% oproti hodnote vykázananej k dátumu uzatvorenia Zmluvy alebo každého jednotlivého vyhlásenia Klienta podľa bodu 3.1. ods. (iv) tejto Zmluvy,
 - (vii) poklesne hodnota trhovej hodnoty cenných papierov, ktoré budú predmetom zálohu, o viac ako 30%, a ktorá nemá povahu v bežnom kolísaní cien alebo kurzov a trvá dlhšie ako 60 dní.
- 5.4. Banka je oprávnená vykonať ocenenie predmetu zabezpečenia, alebo jeho vykonaním poveriť tretiu osobu, alebo akceptovať ocenenie predmetu zabezpečenia vykonané treťou osobou na náklady Klienta (maximálne raz za 2 roky). Pri každom ocenení predmetu Zabezpečenia Klient poskytne Banke alebo tretej osobe vykonávajúcej ocenenie predmetu zabezpečenia úplnú nevyhnutnú súčinnosť, prípadne zabezpečí súčinnosť tretích osôb poskytujúcich zabezpečenie a uhradí všetky náklady súvisiace s ocenením predmetu zabezpečenia.

6. POVINNOSTI KLIENTA

6.1. Klient až do úplného uhradenia posledného záväzku voči Banke:

- (i) nie je oprávnený v prospech tretích osôb akýmkoľvek spôsobom zaťažiť svoje súčasné a budúce aktíva, ktoré sú predmetom akéhokoľvek zmluvného vzťahu s Bankou, okrem prípadu, ak Banka vopred udelí písomný súhlas, a okrem prípadu, ak je to vyžadované podľa Zmluvy o poskytnutí NFP,
- (ii) nie je oprávnený vstupovať do úverových alebo obdobných právnych vzťahov s inými úverovými inštitúciami, kde plnenie z týchto právnych vzťahov je kumulatívne vo výške viac ako =10.000,-- EUR, ibaže k tomu Banka vopred udelí písomný súhlas, s výnimkou financovania Projektu na základe Zmluvy o poskytnutí NFP,
- (iii) zabezpečí rovnaké a spravodlivé postavenie Banky so svojimi veriteľmi, ktorí nie sú uprednostnení zo zákona, hlavne nebude uprednostňovať platby v prospech ostatných veriteľov pred platením záväzkov Banke a neposkytne žiadnemu z veriteľov výhodnejšie práva a zabezpečenie oproti tomu, ktoré bolo poskytnuté Banke podľa Zmluvy,
- (iv) je oprávnený vyplácať (a) dividendy alebo iným spôsobom podiel na zisku (b) úroky alebo odmenu v súvislosti s prijatím akéhokoľvek úveru alebo pôžičky alebo akejkoľvek inej formy finančnej pomoci len s predchádzajúcim písomným súhlasom Banky,
- (v) bude dodržiavať všetky príslušné všeobecne záväzné právne predpisy a medzinárodné právne normy týkajúce sa ciel a daní. Klient vyhlasuje, že splnil tento záväzok týkajúci sa všetkých aktív prevedených na a z jeho účtov, vkladov, resp. s plneniami súvisiacimi s touto Zmluvou, a pod., ktorý mu vyplýva z právnych noriem krajín, ktorých sa vykonávaný bankový obchod týka, a to

najmä, že všetky clá a dane sú splatené riadne a v plnom rozsahu a že túto povinnosť si splní aj v prípade vykonávaných bankových obchodov s Bankou v budúcnosti.

Klient ďalej vyhlasuje, že vyššie uvedené údaje sú úplné a pravdivé, a že jeho aktíva boli nadobudnuté zákonným spôsobom;

- (vi) nebude používať peňažné prostriedky čerpané z Limitu na iný účel než uvedený v Zmluve,
- (vii) zriadi a bude udržiavať v platnosti poistenie a to v rozsahu a podľa podmienok stanovených Bankou, pričom bude Banke preukazovať zaplatenie poistného za každé poistné obdobie nepretržite až do splatenia všetkých peňažných záväzkov voči Banke.

6.2. Klient sa zároveň zaväzuje, že

- (i) bude predkladať Banke dokumenty a výkazy v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohách Zmluvy,
- (ii) bude Banku informovať písomnou formou neodkladne, najneskôr však do 14 dní potom, ako došlo k zmenám skutočností uvedených v článku 3. Vyhlásenia Klienta Obchodných podmienok pre poskytovanie úverov a záruk Banky,
- (iii) bude Banku neodkladne informovať písomnou formou o skutočnostiach ohrozujúcich plnenie zmluvných záväzkov Klienta, najmä o súdnych, rozhodcovských či iných konaniach, ktorých výsledky by mohli mať negatívny vplyv na jeho schopnosť splniť alebo dodržať záväzky vyplývajúce zo Zmluvy,
- (iv) bude Banku informovať písomnou formou o organizačných a právnych zmenách a ďalších zmenách, ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy, a to v časovom predstihu, pokiaľ sú Klientovi tieto zmeny vopred známe,
- (v) v prípade prijatia nového právneho predpisu alebo zmeny doterajších právnych predpisov, ktoré budú pre Banku predstavovať pri ďalšom trvaní právnom vzťahu podľa Zmluvy (a) zvýšené alebo dodatočné náklady (b) zníženie miery návratnosti peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy (c) zníženie akejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy, to všetko oproti stavu ku dňu podpisu Zmluvy, Klient sa zaväzuje uhradiť Banke takto zvýšené náklady alebo čiastky v lehote 30 dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Banky Klientovi, v ktorej budú špecifikované tieto zvýšené náklady a čiastky alebo v rovnakej lehote predčasne splatí svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého Limitu na základe Zmluvy,
- (vi) klient sa zaväzuje predložiť RO / SO originál alebo úradne osvedčenú kópiu (a) tejto Zmluvy, (b) každej Jednotlivej zmluvy ako aj (c) zmlúv, ktorými bolo zriadené záložné právo k zálohu v prospech Banky k zálohu, ktorý je rovnaký ako záloh zriadený v súvislosti so Zmlouvou o poskytnutí NFP; vrátane všetkých ich dodatkov a zmien, a to do 10 pracovných dní odo dňa ich uzavretia.

6.3 Oznamovanie údajov a podstatných zmien pre plnenie daňových povinností (FATCA)

6.3.1 Pre účely plnenia povinností Banky pri dodržiavaní daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä:

(a) zo zákona FATCA („Foreign Account Tax Compliance Act – platný daňový zákonník spojených štátov amerických), ktorý bol prijatý ako prostriedok na zabránenie daňových únikov fyzických a právnických osôb s daňovou povinnosťou v USA; a/alebo

(b) z medzivládnej zmluvy alebo inak pomenovanej dohody uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zákonom FATCA, vrátane s ňou súvisiacich dokumentov z Medzivládnej dohody (Medzivládna dohoda) ; a/alebo

(c) požiadaviek a pravidiel prijatých v rámci skupiny BKS Bank AG v súvislosti s splnením zákona FATCA a/alebo Medzivládnej dohody,

sú Klient a ostatné osoby relevantné pre FATCA (najmä osoby oprávnené alebo splnomocnené konať za Klienta, osoby oprávnené disponovať s Účtom, spoločníci, konečný užívateľ výhod v zmysle príslušných zákonov) povinní pred uzavretím bankového Obchodu alebo poskytnutím služby zo strany Banky alebo kedykoľvek počas trvania obchodného vzťahu s Bankou bezodkladne poskytnúť Banke na jej žiadosť

informácie a údaje či sú občanmi USA, spoločnosťami založeným či zriadenými v USA, osobami s bydliskom/adresou/sídlom v USA a/alebo daňovými rezidentmi USA a/alebo iné informácie potrebné na zistenie ich prípadného vzťahu k USA a predložiť Banke doklady preukazujúce túto skutočnosť. V prípade nesplnenia povinnosti podľa predchádzajúcej vety je Banka oprávnená odmietnuť uzavretie bankového Obchodu a/alebo služby alebo ukončiť existujúci bankový Obchod a/alebo služby podľa tejto Zmluvy.

- 6.3.2 Klient ako aj ostatné osoby relevantné pre FATCA podľa predchádzajúceho bodu 6.3.1 sú zároveň povinní nahlásiť Banke akúkoľvek zmenu v údajoch a informáciách podľa predchádzajúceho bodu najneskôr do 30 dní od účinnosti takejto zmeny. V prípade nesplnenia povinnosti podľa predchádzajúcej vety je Banka oprávnená odmietnuť uzavretie bankového Obchodu a/alebo služby alebo ukončiť existujúci bankový Obchod a/alebo služby podľa tejto Zmluvy.

7. OPRÁVNENIA BANKY

7.1. Banka je oprávnená vykonať jedno/viac opatrení podľa bodu 7.2. Zmluvy ak nastane porušenie/porušenia povinností podľa Zmluvy a/alebo ak nastane niektorá z uvedených skutočností:

- (i) Klient poruší opakovane alebo hrubo povinnosť podľa Zmluvy, najmä však podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie Limitu sú následne porušené alebo nie sú dodržané,
- (ii) dôjde k podstatnej zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, a touto zmenou je ohrozené včasné alebo úplné splatenie záväzku Klienta,
- (iii) dôjde k dôležitým zmenám u Klienta týkajúcich sa spoločníkov, údajov o Klientovi zapisovaných do obchodného registra, živnostenského a/alebo iného registra a/alebo k iným podstatným zmenám týkajúcim sa podnikania Klienta, najmä k predaju podniku Klienta alebo časti podniku, prevodu obchodného podielu alebo podielov, odstiepeniu niektorých organizačných častí Klienta, zlúčeniu, splnutiu, rozdeleniu, premene, prevzatíu, zníženiu základného imania, predaju podniku alebo časti podniku, zmene predmetu činnosti, ukončeníu podnikateľskej činnosti alebo jej podstatnej časti, strate oprávnenia na podnikateľskú činnosť a pod., alebo k inej vážnej skutočnosti týkajúcej sa právneho usporiadania alebo ekonomického postavenia a podnikateľských aktivít Klienta, a Klient túto skutočnosť vopred písomne neoznámí Banke a nepočká na písomné vyjadrenie k uvedeným skutočnostiam,
- (iv) dôjde bez predchádzajúcej písomnej informácie Klienta zaslanej Banke k organizačným a právnym zmenám, ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy alebo ktorúkoľvek z týchto zmien bude Banka považovať za ohrozujúcu plnenie zmluvných podmienok dohodnutých medzi Bankou a Klientom v Zmluve
- (v) Klient je v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej zo Zmluvy alebo z akýchkoľvek iných zmlúv uzatvorených s Bankou, ibaže by omeškanie Klienta bolo spôsobené technickou poruchou na strane Banky,
- (vi) Omeškanie Klienta so splácaním svojich záväzkov voči ostatným veriteľom, pričom tento záväzok vyplýva z
 - a) iných zmlúv o úvere, pôžičke, alebo
 - b) ostatných zmlúv uzavretých za účelom čerpania úveru, pôžičky inej finančnej výpomoci (vrátane záväzkov vyplývajúcich z poskytnutého ručenia za záväzky tretích osôb), alebo
 - c) iného podsúvahového záväzku, alebo
 - d) z iných zmlúv, s výnimkou oneskorenia splácania z technických dôvodov;alebo ak Banka zistí, že Klient je platobne neschopný alebo predĺžený, resp. ak Klient vstúpi čo len s jedným veriteľom do rokovania za účelom dosiahnuť reštrukturalizáciu úverov a záväzkov, resp. o moratóriu,
- (vii) akékoľvek vyhlásenia Klienta sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné,
- (viii) Klient neplní akýkoľvek záväzok zo Zmluvy, pričom ide o porušenie opakované a/alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 30 dní od momentu, kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala,

- (ix) peňažné prostriedky na účte, resp. na účtoch Klienta vedeného, resp. vedených v Banke sú predmetom exekúcie alebo sa nehnuteľný alebo iný majetok Klienta stane predmetom verejnej dražby alebo exekúcie,
- (x) voči Klientovi alebo voči osobe, ktorá Klienta ovláda alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorého záväzky Klient zabezpečuje, je vedené konanie o konkurze, reštrukturalizácii, či akékoľvek iné konanie z dôvodu platobnej nevhôle, neschopnosti či predĺženia, alebo bolo rozhodnuté o likvidácii,
- (xi) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou založil svoj majetok v prospech tretích osôb a/alebo umožnil na svojom majetku vznik záložných práv či ďalších vecných alebo záväzkových práv v prospech tretích osôb, okrem prípadu, ak je to vyžadované podľa Zmluvy o poskytnutí NFP,
- (xii) Klient, alebo osoba ovládajúca Klienta alebo osoba ktorú Klient ovláda sa dostane do omeškania s plnením svojich zákonných či zmluvných záväzkov voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom,
- (xiii) Klient poruší Zmluvu o NFP,
- (xiv) Klient zmení účet, na ktorý má byť poskytnutý NFP bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky s takouto zmenou,
- (xv) dôjde k odstúpeniu od Zmluvy o poskytnutí NFP zo strany RO / SO,
- (xvi) Klient zriadi alebo umožní akejkoľvek tretej osobe zriadiť záložné právo k zálohu, ktorý je identický so zálohom zriadeným v súvislosti so Zmluvou o poskytnutí NFP, v prospech ktorejkoľvek tretej osoby okrem Banky a RO / SO. Toto ustanovenie sa neplatí, ak s takýmto zriadením záložného práva udelí predchádzajúci písomný súhlas Banka a RO / SO, pričom udeleniu takéhoto súhlasu bude predchádzať vzájomná dohoda medzi Bankou a RO / SO;
- (xvii) dôjde k nadobudnutiu právoplatnosti rozhodnutia Úradu vládneho auditu, súdneho rozhodnutia alebo rozhodnutia RO / SO, ktorý určí, že (a) Klient porušil Zmluvu o NFP alebo (b) v súvislosti so Zmluvou o poskytnutí NFP došlo k porušeniu právnych predpisov.

7.2. Ak nastane niektorá zo skutočností uvedených v bode 7.1., Banka je oprávnená oznámením odoslaným Klientovi:

- (i) obmedziť alebo zastaviť čerpanie Limitu,
- (ii) písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky z poskytnutého Limitu alebo ich časť sa stávajú splatnými, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení,
- (iii) s prihliadnutím k povahe skutočností, ktoré nastali, alebo k prípadom porušenia či zmien podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, vykonať blokáciu všetkých účtov Klienta vedených Bankou (najmä nevykonávať Klientove platobné príkazy a nevyplácať hotovosť) ešte pred dňom splatnosti záväzkov Klienta, ktorých splácanie je ohrozené a zostatky účtov a dochádzajúce úhrady použiť na splatenie týchto záväzkov Klienta a/alebo na vytvorenie peňažného krytia na účte Banky ako peňažnej istoty - kaucie na úhradu v budúcnosti splatných záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy, a to do výšky týchto záväzkov Klienta, pričom v takomto prípade Banka nezodpovedá za škody, ktoré môžu Klientovi vzniknúť v dôsledku použitia jeho peňažných prostriedkov na splatenie vyššie uvedených záväzkov.

7.3. Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa bodu 8.2., sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení, všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy a/alebo Jednotlivej Zmluvy vrátane príslušných úrokov za celú dobu dohodnutého trvania právneho vzťahu podľa Zmluvy stávajú splatnými ku dňu, kedy sa Banka o nepravdivosti týchto údajov dozvedela. Banka následne v písomnom oznámení o tejto skutočnosti adresovanom Klientovi uvedie deň splatnosti i výšku splatných pohľadávok Banky vyplývajúcich zo Zmluvy.

7.4. Banka je oprávnená vypovedať Zmluvu alebo Jednotlivú zmluvu v prípade, ak Klient a/alebo iná osoba relevantná pre FATCA poruší svoje povinnosti uvedené v bodoch 6.3.1 a/alebo 6.3.2, a to s

jednomesačnou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť prvým dňom v mesiaci nasledujúcom po doručení výpovede Klientovi.

- 7.5. Banka je oprávnená vypovedať Zmluvu alebo Jednotlivú zmluvu v prípade, ak sa na základe zmeny pomerov týkajúcej sa údajov a informácií v súvislosti s FATCA (uvedených v bodoch 6.3.1 a/alebo 6.3.2) zmení status Klienta tak, že bude preukázaná jeho daňová povinnosť v USA alebo sa zmení jeho vzťah k USA takým spôsobom, že daňová povinnosť voči USA bude možno na základe informácií alebo údajov o Klientovi a/alebo iných osobách relevantných pre FATCA odôvodnene predpokladať, a to s jednomesačnou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť prvým dňom v mesiaci nasledujúcom po doručení výpovede Klientovi.
- 7.6. Posledný deň výpovednej lehoty podľa bodov 7.4 a 7.5 je dňom konečnej splatnosti Limitu resp. úveru podľa Jednotlivej zmluvy. Najneskôr v tento deň je Klient povinný splatiť aktuálne čerpanú čiastku Limitu resp. úveru podľa Jednotlivej zmluvy vrátane príslušenstva.
- 7.7 Oprávnenia uvedené v tomto Článku nevyklúčujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa tejto Zmluvy, dokumentov uvedených v bode 9.3. tejto Zmluvy, podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.

8. OSTATNÉ USTANOVENIA

- 8.1. Klient podpisom tejto Zmluvy prehlasuje, že mu boli v rámci osobitného dokumentu Banky poskytnuté informácie o spracúvaní osobných údajov v rozsahu čl. 13 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (Všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a zákona o ochrane osobných údajov a že im porozumel a považuje ich za dostatočné.

V prípade, ak Klient poskytuje Banke osobné údaje inej fyzickej osoby je v zmysle Všeobecného nariadenia o ochrane údajov alebo zákona o ochrane osobných údajov oprávnený tak vykonať len v prípade, ak na to disponuje adekvátnym právnym základom. Ak je právnym základom súhlas dotknutej osoby, je povinný ho na vyzvanie predložiť bezodkladne Banke. Klient výslovne vyhlasuje, že disponuje adekvátnym oprávnením, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto osoby Banke poskytnúť v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania. V opačnom prípade je Klient v plnom rozsahu zodpovedný za porušenie ustanovení Všeobecného nariadenia o ochrane údajov alebo zákona o ochrane osobných údajov a nemá nárok na uplatňovanie si akéhokoľvek nároku voči Banke v tejto súvislosti.

- 8.2. Klient vyhlasuje, že nie je je osobou s osobitným vzťahom k Banke podľa § 35 Zákona o bankách. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke, pokiaľ nastane skutočnosť, na základe ktorej je podľa Zákona o bankách osobou s osobitným vzťahom k Banke. Ak banka zistí, že toto vyhlásenie Klienta je nepravdivé, je Banka oprávnená vyhlásiť okamžitú splatnosť celej dlžnej sumy Limitu ku dňu určeného Bankou alebo v časti týkajúcej sa záruk je táto Zmluva neplatná a strany postupujú ďalej v súlade s právnymi predpismi. Uvedené sa nedotýka práv a záväzkov zriadených na základe tejto Zmluvy, ako aj ich zabezpečenia.
- 8.3. Banka je oprávnená poskytnúť RO /SO a Správam finančnej kontroly resp. Úradu vládneho auditu dôverné informácie týkajúce sa Klienta (vrátane informácií spadajúcich pod ochranu bankového tajomstva v zmysle ust. § 89 a nasl. Zákona o bankách) v súvislosti s financovaním podľa tejto Zmluvy alebo v súvislosti so zmluvami, ktorých predmetom je zriadenie záložného práva k zálohu, ktorý je identický so zálohom zriadeným podľa Zmluvy o poskytnutí NFP, a to v neobmedzenom rozsahu. Na účely splnenia tohto ustanovenia Klient dáva Banke súhlas s poskytnutím takýchto dôverných informácií uvedeným subjektom.
- 8.4. Banka súhlasí s tým, aby Klient sprístupnil RO / SO a Správam finančnej kontroly resp. Úradu vládneho auditu túto Zmluvu, každú Jednotlivú zmluvu ako aj zmluvy, ktorých predmetom je zriadenie záložného práva k zálohu, ktorý je identický so zálohom zriadeným podľa Zmluvy o poskytnutí NFP.

9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1. Zmluva je účinná podpisom zmluvnými stranami. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia. Zmluva môže byť menená alebo doplňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného dodatku.


- 9.2. Banka je oprávnená písomne odstúpiť od Zmluvu a/alebo Jednotlivej zmluvy alebo písomne vypovedať Zmluvu a/alebo Jednotlivú zmluvu v prípade, ak je právoplatným rozhodnutím Úradu vládneho auditu, súdnym rozhodnutím alebo právoplatným rozhodnutím RO / SO určené, že Klient porušil Zmluvu o poskytnutí NFP a/alebo že došlo k porušeniu platných právnych predpisov v súvislosti so Zmluvou o poskytnutí NFP. Výpovedná lehota je 3-mesačná a začína plynúť v deň nasledujúci po dni doručenia výpovede druhej Zmluvnej strane. Posledný deň výpovednej lehoty resp. deň účinnosti odstúpenia je dňom konečnej splatnosti Limitu resp. úveru podľa Jednotlivej zmluvy, pokiaľ nebude Bankou určené inak. Najneskôr v tento deň je Klient povinný splatiť aktuálne čerpanú čiastku Limitu resp. úveru podľa Jednotlivej zmluvy vrátane príslušenstva.
- 9.3. Ak v Zmluve nie je dohodnuté inak, riadi sa vzťah medzi Bankou a Klientom Zmluvou a:
- (i) Obchodnými podmienkami pre poskytovanie úverov a záruk Banky,
 - (ii) Obchodnými podmienkami pre vedenie účtov a pre platobné služby,
 - (iii) Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky,
- a to uvedenom poradí záväznosti.
- Uvedené dokumenty a Sadzobník poplatkov pre firemných klientov sú prílohou Zmluvy ako jej neoddeliteľná súčasť. Klient vyhlasuje, že tieto dokumenty prevzal, riadne sa s nimi oboznámil a zaväzuje sa ich dodržiavať. Klient zároveň vyhlasuje, že bol Bankou informovaný podľa §37 ods. 2 Zákona o bankách.
- Na právne vzťahy, ktoré nie sú upravené touto Zmluvou sa primerane použijú ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov (napr. zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, zákon o bankách).
- 9.4. Zmluva bola vyhotovená v dvoch rovnopisoch v slovenskom jazyku, z ktorých si Banka prevzala jeden rovnopis a Klient si prevzal jeden rovnopis. V prípade viacerých jazykových verzií je rozhodujúca slovenská jazyková verzia.
- Pokiaľ bol Klientovi odovzdaný preklad Zmluvy do iného jazyka, než v akom je Zmluva uzavretá, nepreberá Banka žiadnu zodpovednosť za správnosť takéhoto prekladu.
- 9.5. Zmluva je súčasťou každej príslušnej Jednotlivej Zmluvy. Odlišné ustanovenia Jednotlivej Zmluvy majú prednosť pred ustanoveniami Zmluvy.
- 9.6. Zmluva sa riadi slovenským právom s vylúčením kolíznych noriem. Ak sa neuplatní rozhodcovská doložka, na rozhodovanie sporov je daná medzinárodná príslušnosť súdov Slovenskej republiky.
- 9.7. Klient prehlasuje, že bol nebol Bankou oboznámený so znením rozhodcovskej doložky (v znení uvedenom vo Všeobecných obchodných podmienkach) a poučený o dôsledkoch uzavretia navrhovanej rozhodcovskej doložky na riešenie ich vzájomných sporov v súvislosti s bankovými obchodmi.
- Klient uvedený návrh rozhodcovskej doložky prijíma neprijíma.
- 9.8. Zmluvné strany svojimi podpismi potvrdzujú, že po prerokovaní Zmluvy sa zhodli na jej obsahu vo všetkých bodoch a Zmluvu uzavierajú na základe svojej slobodnej a vážnej vôle.
- 9.9. Ak je Klient povinnou osobou a táto Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám, Zmluva nadobúda platnosť dňom podpísania zmluvnými stranami a účinnosť v pracovný deň nasledujúci po dni, v ktorom Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy podľa tohto právneho predpisu.

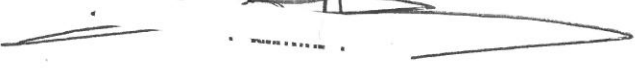
Prílohy:


1. Podmienky pred čerpaním Limitu,
2. Podmienky priebehu,
3. Predkladanie dokumentov,
4. Zmluva o poskytnutí účelového úveru č. 3322/INV1/8420,

V Banskej Bystrici, dňa 23.05.2022




BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR
Ing. Peter Klein, Vedúci pobočky Banská Bystrica, na
základe Plnomocenstva zo dňa 20.01.2021


Obec Vinica
Ing. Kristián Baksa, starosta


BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR
Ing. Anna Figľušová, Poradca firemných klientov, na
základe Plnomocenstva zo dňa 20.01.2021

Preukaz totožnosti osoby
konajúcej za Klienta:

OP č. HH673578

Totožnosť overil: . Ing. Anna Figľušová

Dňa: 23.05.2022



BKS Bank AG, 
pobočka zahraničnej banky v SR
Pribinova 4, 811 09 Bratislava
IČO: 36869856

Podmienky pred čerpaním Limitu

1. Klient odovzdal Banke vystavenú vlastnú blankozmenku č. 3322/ZMN1/8420 spolu s Dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke č. 3322/DZM1/8420;
2. Klient si zriadil v Banke účet č. SK41 8420 0000 0001 7701 2955 podľa Rámcovej zmluvy o platobných službách č. 3322/PS1/8420 (ďalej len „Osobitný účet na príjem NFP“) v súlade s ust. čl. 3.1. (iv.) tejto Zmluvy;
3. Klient zriadil záložné právo k pohľadávkam a pohľadávkam z účtu v zmysle Zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 3322/ZAPOPU1/8420 v Notárskom centrálnom registri záložných práv (ďalej "NCR(zp)") v prospech Banky a predložil Potvrdenie o registrácii záložného práva k pohľadávkam v NCRzp a Úradného výpisu z NCR(zp) (originál);
4. Klient zaplatil poplatok za spracovanie zmluvnej dokumentácie vo výške =500,- EUR;
5. Klient predložil Banke písomné potvrdenie Centrálného registra zmlúv vedenom Úradom vlády SR o zverejnení Úverovej zmluvy a Zabezpečovacích zmlúv s ich prílohami a súčasťami alebo písomného vyhlásenia Klienta o zverejnení týchto dokumentov na webovom sídle Klienta alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Klient povinný zmluvy zverejňovať;
6. Klient predložil Banke právoplatné rozhodnutie obecného zastupiteľstva ako dlžníka, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania vo výške =100.000,- EUR;
7. Klient predložil Banke právoplatné rozhodnutie obecného zastupiteľstva ako dlžníka, ktorým bolo schválené zabezpečenie pre prijatie návratného financovania vo výške =100.000,- EUR;
8. Klient predložil Banke vyjadrenie hlavného kontrolóra Klienta o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení Úveru;

A) Podmienky pred čerpaním Limitu vo forme účelového úveru v zmysle účelu použitia podľa čl. 2. bod 2.1. písm. (i) Zmluvy o poskytnutí účelového úveru č. 3322/INV1/8420 ako prílohy č. 4 tejto Zmluvy na Projekt č. 1:

9. Klient splnil podmienky uvedené v bodoch 1- 8 tejto Prílohy;
10. Klient predložil Banke Žiadosť o čerpanie účelového úveru;
11. Klient predložil Banke faktúru (s DPH) na nákup vozidla;
12. Klient predložil Banke doklad, že sumu =2.668,20 EUR z kupovaného vozidla uhradil z vlastných zdrojov;
13. Klient predložil Banke právoplatné uznesenie obecného zastupiteľstva o Projekte č. 1 - investičnej akcii, ktorá bude financovaná z poskytnutého Úveru;
14. Klient preložil Banke platnú a účinnú Zmluvu o poskytnutí NFP1 týkajúcu sa financovania Projektu č. 1, pričom v zmluve bude uvedený ako jediný účet na výplatu NFP Osobitný účet zriadený v Banke podľa tejto Zmluvy spolu s potvrdením Centrálného registra zmlúv vedeného Úradom vlády SR o zverejnení Zmluvy o NFP1 s jej prílohami a súčasťami alebo písomného vyhlásenia Klienta o zverejnení týchto dokumentov na webovom sídle Klienta alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Klient povinný zmluvy zverejňovať;

B) Podmienky pred čerpaním Limitu vo forme účelového úveru v zmysle účelu použitia podľa čl. 2. bod 2.1. písm. (ii) Zmluvy o poskytnutí účelového úveru č. 3322/INV1/8420 ako prílohy č. 4 tejto Zmluvy na Projekt č. 2:

15. Klient splnil podmienky uvedené v bodoch 1- 8 tejto Prílohy;
16. Klient predložil Banke Žiadosť o čerpanie účelového úveru;
17. Klient predložil Banke faktúru za vykonané stavebné práce vrátane súpisu vykonaných prác vystavené zhotoviteľom Obecný podnik Vinica, s.r.o., IČO: 52 800 032;
18. Klient predložil Banke faktúru (s DPH) za dodanú výpočtovú techniku vystavenú dodávateľom - spoločnosťou G.R.E., s.r.o., IČO: 52 317 714;
19. Klient predložil Banke doklad, že sumu =2.220,19 EUR z rozpočtových nákladov na Projekt č. 2 uhradil z vlastných zdrojov;
20. Klient predložil Banke právoplatné uznesenie obecného zastupiteľstva o Projekte č. 2 - investičnej akcii, ktorá bude financovaná z poskytnutého Úveru;
21. Klient preložil Banke platnú a účinnú Zmluvu o poskytnutí NFP2 týkajúcu sa financovania Projektu č. 2, pričom v zmluve bude uvedený ako jediný účet na výplatu NFP Osobitný účet zriadený v Banke podľa tejto Zmluvy spolu s potvrdením Centrálného registra zmlúv vedeného Úradom vlády SR o zverejnení Zmluvy o NFP2 s jej prílohami a súčasťami alebo písomného vyhlásenia Klienta o zverejnení týchto dokumentov na webovom sídle Klienta alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Klient povinný zmluvu zverejňovať;

C) Podmienky pred čerpaním Limitu vo forme účelového úveru v zmysle účelu použitia podľa čl. 2. bod 2.1. písm. (iii) Zmluvy o poskytnutí účelového úveru č. 3322/INV1/8420 ako prílohy č. 4 tejto Zmluvy na Projekt č. 3:

22. Klient splnil podmienky uvedené v bodoch 1- 8 tejto Prílohy;
23. Klient predložil Banke Žiadosť o čerpanie účelového úveru;
24. Klient predložil Banke doklad o úhrade 100 % z ceny rozpočtových nákladov na Projekt č. 3 z vlastných zdrojov;
25. Klient predložil Banke právoplatné uznesenie obecného zastupiteľstva o Projekte č. 3 - investičnej akcii, ktorá bude financovaná z poskytnutého Úveru;
26. Klient preložil Banke platnú a účinnú Zmluvu o poskytnutí NFP3 týkajúcu sa financovania Projektu č. 3, pričom v zmluve bude uvedený ako jediný účet na výplatu finančného príspevku Osobitný účet zriadený v Banke podľa tejto Zmluvy spolu s potvrdením Centrálného registra zmlúv vedeného Úradom vlády SR o zverejnení Zmluvy o NFP3 s jej prílohami a súčasťami alebo písomného vyhlásenia Klienta o zverejnení týchto dokumentov na webovom sídle Klienta alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Klient povinný zmluvu zverejňovať;

Podmienky priebehu

1. Klient sa zaväzuje realizovať bezhotovostný platobný styk prostredníctvom účtov vedených v Banke v objeme 100% podielov na výnose dane z príjmov fyzických osôb (tzv. podielových daní) odo dňa 1. čerpania Limitu až do splatnosti Limitu;
2. Klient sa zaväzuje zasielať Banke účtovnú závierku k 31.12. bežného kalendárneho roka najneskôr do 45 dní po skončení každého kalendárneho roka;
3. Klient sa zaväzuje predkladať Banke Záverečný účet obce vždy do 30 dní po jeho schválení v obecnom zastupiteľstve, najneskôr do 30.06. nasledujúceho roka;
4. Klient sa zaväzuje predkladať Banke výpis obecného zastupiteľstva o schválení záverečného účtu obce za predchádzajúci kalendárny rok do 30 dní po jeho schválení v obecnom zastupiteľstve, najneskôr do 30.06. nasledujúceho roka;
5. Klient sa zaväzuje predkladať Banke výpis z obecného zastupiteľstva o schválení návrhu rozpočtu na nasledujúci kalendárny rok do 30 dní po schválení v obecnom zastupiteľstve, najneskôr do 30.06. roka, ktorého sa rozpočet týka;
6. Klient sa zaväzuje predkladať Banke rozpočet a jeho zmeny po ich schválení zastupiteľstvom Klienta, vrátane 3-ročného rozpočtu, najneskôr do 30 dní od jeho schválenia v zastupiteľstve Klienta;
7. Klient sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky neprijme a neposkytne úver, pôžičku alebo inak dočasne poskytnuté peňažné prostriedky, nebude poskytovať ručenia za tretie osoby, nebude poskytovať ani prijímať leasing (uvedená podmienka sa vzťahuje aj na zvyšovanie existujúcich záväzkov a pohľadávok);

Predkladanie Dokumentov

Klient sa zaväzuje v zmysle bodu 6.2. ods. (i) Zmluvy pravidelne predkladať:

mesačne, najneskôr do . dňa nasledujúceho mesiaca:

štvrtročne, najneskôr do **30.** dňa nasledujúceho štvrtroka:
finančné výkazy za štvrtrok k 31.03., 30.06., 30.09. a k 31.12.

polročne, najneskôr do . dňa nasledujúceho polroka:

ročne, najneskôr do **30.04.** nasledujúceho roka:
finančné výkazy za rok zostavené k 31.12. [•], vrátane Daňového priznania a Potvrdenia o podaní DP