

**Československá obchodná banka, a.s.**

so sídlom: Žitkova 11, 811 02 Bratislava  
IČO: 36 854 140

zapisaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B

(ďalej len „**Banka**“)

ktorú zastupujú: Ing. Ivana Dobišová

p. Monika Fekete Sárkány

kontaktné miesto: ŠME pobočka Trnava

adresa: Štefánikova 25, 917 01 Trnava

a

**Mikroregión 11 PLUS**

so sídlom: Nám. A. Hlinku 31, 919 43 Cífer

IČO: 45 738 807

zapisaná v Registri záujmových združení právnických osôb zabezpečovanom Ministerstvom vnútra SR

e-mailová adresa: info@mikroregion-11plus.sk

(ďalej len „**Klient**“)

ktorého zastupuje: Mgr. Maroš Sagan, PhD., predseda združenia

(Banka a Klient spoločne ďalej tiež „**Zmluvné strany**“)

uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto

**Zmluvu o preklenovacom úvere č. 0597/23/08766**

(ďalej len „**Zmluva**“).

Súčasnou Zmluvy sú Všeobecné obchodné podmienky Banky (ďalej len „**Obchodné podmienky Banky**“) a Úverové obchodné podmienky ČSOB (ďalej len „**ÚOP**“). Odišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením Obchodných podmienok Banky a ÚOP. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámi s Obchodnými podmienkami Banky a s ÚOP a súhlasí s ich obsahom.

**Článok I.**

**Výška, účel a podmienky čerpania úveru**

1) Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou úveru do výšky úverového limitu **=3.872.908,17 EUR** (ďalej len „**Úverový limit**“). Úver môže byť čerpaný v súlade s účelom dohodnutým v Zmluve **do 29.12.2023** (ďalej iba „**Obdobie čerpania**“). V prípade, že Úverový limit nebude Klientom čerpaný v dohodnutom Období čerpania, zaniká platnosť Zmluvy bez povinnosti Zmluvných strán uzatvárať k Zmluve dodatok. Banka poskytuje úver Klientovi **na predfinancovanie projektu podporovaného nenávratným finančným príspevkom** (ďalej aj ako „**NFP**“) z **fondov Európskej únie a štátneho rozpočtu Slovenskej republiky** s názvom „**Zariadenie na zhodnocovanie BRKO – Mikroregión 11 PLUS**“, kód projektu: **310011BTV2, Operačný program Kvalita životného prostredia** (ďalej len „**Projekt**“).

2) Peňažné prostriedky z úveru alebo ich časť až do výšky Úverového limitu môžu byť čerpané po splnení všeobecných podmienok čerpania uvedených v ÚOP, ak Banka dostane od Klienta najneskôr 2 pracovné dni pred pracovným dňom očakávaného čerpania písomnú žiadosť na čerpanie úveru a po tom ako:

- a) bol zodpovedajúcim spôsobom preukázaný vznik zabezpečenia v súlade s právnymi predpismi a Zmluvou tak, ako sa predpokladá v Článku Zabezpečenie Zmluvy s výnimkou zmlúv o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam uvedených v Článku Zabezpečenie ods. 1) písm. b), c) a d) Zmluvy;
- b) Zmluva a záložné zmluvy uvedené v Článku Zabezpečenie ods. 1) písm. a), b) a c) Zmluvy boli zverejnené a nadobudli účinnosť v súlade so zákonom č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení,
- c) účelovosť použitia čerpaných peňažných prostriedkov v súlade so Zmluvou a vlasníctvo Klientových peňažných prostriedkov, ako aj oprávnenie Klienta disponovať s nimi, boli jednoznačne preukázané dokladmi predloženými Klientom a odsúhlasenými Bankou ako aj

preukázaním dokumentov Klienta (najmä žiadosti vrátane jej príloh), na základe ktorých bol poskytnutý NFP, a predložením dokumentov preukazujúcich, že príslušný riadiaci alebo sprostredkovateľský orgán alebo implementačná agentúra daného operačného programu (ďalej len „Riadiaci orgán“) uzavrel Zmluvu o poskytnutí nenávratného finančného príspevku (ďalej len „Zmluva o poskytnutí NFP“) na realizáciu Projektu, pričom predpokladaná výška NFP bude predstavovať maximálne =3.872.908,17 EUR pri intenzite pomoci 95 % oprávnených nákladov Projektu. Klient predkladá Banke aspoň jeden doklad preukazujúci účelovosť použitia peňažných prostriedkov a s ním súvisiaci doklad preukazujúci za takým účelom vykonanú úhradu peňažných prostriedkov. V prípade úhrady z prostriedkov Klienta, je Klient zároveň povinný preukázať vlastníctvo Klientových peňažných prostriedkov a oprávnenie Klienta disponovať s nimi. Dokladmi preukazujúcimi účelovosť použitia peňažných prostriedkov sú najmä účtovné a daňové doklady obsahujúce náležitosti, stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi (napr. faktúra, pokladničné doklady, bloky z registračných pokladnič), výpisy z účtu Klienta alebo potvrdenie banky o vykonaní úhrady Klientom (pri bezhotovostnom prevode prostredníctvom banky), doklad o zaplatení v hotovosti (pričom limit hotovosti musí byť v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi), zmluva alebo dohoda uzatvorená Klientom a jeho zmluvným partnerom, predmetom ktorej je dodanie tovaru alebo služieb, úhrada ktorých je účelom čerpania podľa Zmluvy. Vlastníctvo Klientových peňažných prostriedkov a oprávnenie Klienta disponovať s nimi dokladá Klient príslušnými hodnovernými dokladmi (napríklad výpismi z účtov Klienta v peňažných ústavoch, zmluvná dokumentácia, potvrdenia, úradné zápisnice a pod.). Banka je oprávnená požadovať predloženie dopĺňajúcich dokladov. V tom prípade až ich odsúhlasením Bankou sa podmienka predloženia dokladov bude považovať za splnenú;

- d) podmienky a záväzné parametre Zmluvy o poskytnutí NFP sa zásadne nelíšia od podkladov k Projektu predložených Klientom Banke a Klient splní požiadavky a parametre pre realizáciu Projektu a pre čerpanie príslušného NFP;
- e) bol otvorený osobitný projektový účet Klienta č. **SK30 7500 0000 0040 3132 6490** vedený Bankou so zriadením spoludispozíčného oprávnenia Banky, na ktorý budú smerované všetky platby NFP (ďalej len „**Osobitný účet**“ alebo aj „**Vinkulačný účet**“);
- f) bola predložená Zmluva o poskytnutí NFP uzatvorená s Ministerstvom životného prostredia Slovenskej republiky, IČO: 42 181 810 (ďalej len „**MŽP SR**“) v zastúpení Slovenskou agentúrou životného prostredia, IČO: 00 626 031 vrátane jej príloh a prípadných dodatkov s uvedením Osobitného účtu ako účtu určeného na príjem platieb NFP vrátane potvrdenia o jej zverejnení;
- g) bol predložený rozpočet Klienta pre rok 2023 so zapracovaným prijatím úverom v zmysle tejto Zmluvy a jeho splátkami v ďalších rokoch;
- h) bolo predložené potvrdenie o zániku záložného práva k pohľadávkam z obchodného styku Klienta v prospech Tatra banka, a.s., IČO: 00 686 930 registrované v Notárskom centrálnom registri záložných práv pod spisovou značkou 14280/2014;
- i) bola predložená zápisnica z valného zhromaždenia Klienta s vyjadrením súhlasu s prijatím bankových úverov poskytnutých v zmysle tejto Zmluvy a Zmluvy o účelovom úvere č. 0598/23/08766 a s poskytnutím zabezpečenia v prospech Banky v zmysle zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 0599/23/08766, zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. 0613/23/08766, zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. 0615/23/08766, budúcej záložnej zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. 0614/23/08766, zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. 0615/23/08766, budúcej záložnej zmluvy o zriadení záložného práva na hnutel'ny majetok – technológia súvisiace s Projektom a budúcej záložnej zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam na financovanú stavbu;
- 3) Úver bude čerpaný formou prevodov z úverového účtu Klienta vedeného Bankou v minimálnej výške =5.000,- EUR (s výnimkou posledného čerpania do výšky zostatku Úverového limitu) nasledovne:

**A) v príjade čerpania skupiny výdavkov – STAVBY:** nasledovne:

- bolo doručené rozhodnutie príslušného okresného úradu preukazujúce zápis vkladu záložného práva k nehnuteľnostiam zapísaným na liste vlastníctva č. 2374, katastrálne územie Cífer, a to parcely CKN č. 505/1, 506, 511/58, 511/62 a rozostavanú stavbu

(zariadenie na zhodnocovanie biologicky rozložiteľného odpadu) (ďalej len „**Financovaná stavba**“) v prospech Banky, (pričom na predložennom liste vlastníctva nesmie byť zapísaná iná táarcha, poznámka alebo plomba, ktorú Banka neakceptovala) - uvedené platí (i) ak čerpanie úveru na tento účel podľa tejto Zmluvy spolu s čerpaním úveru na tento účel podľa Zmluvy o účelovom úvere č. 0598/23/08766 uzavretej medzi Bankou a Klientom presiahne 50 % výšky výdavkov na stavebné práce (t.j. presiahne sumu aktuálne vo výške =756.000,- EUR) a (ii) pre čerpanie úveru po 30.09.2023 na tento účel, bolo preukázané poistenie stavebných rizík Financovanej stavby a bola zriadená vinkulácia poisťného plnenia z poistenia stavebných rizík v prospech Banky – platí iba pre **prvé čerpanie** prostriedkov na tento účel a:

- a) formou **financovania** - v prospech Osobitného účtu Klienta vedeného Bankou vo výške **95 %** hodnoty faktúry vrátane DPH, a to po:
- predložení žiadosti o čerpanie vrátane súpisu faktúr preukazujúcich účelovosť čerpania úveru s uvedením čísla faktúry, názvu dodávateľa, účelu faktúry, sumy faktúry a dátumu splatnosti faktúry,
  - predložení faktúr alebo zálohových faktúr, alebo iných relevantných dokumentov preukazujúcich účelovosť každého jednotlivého čiastkového čerpania úveru potvrdených stavebným dozorom a projektovým manažérom – spoločnosťou Euro Dotácie a. s., IČO: 36 438 766, pričom sa Klient zaväzuje na žiadosť Banky bezodkladne preukázať účelovosť použitia už vyčerpaných čiastok úveru alebo vlastných prostriedkov v súlade s dohodnutými podmienkami, Banka bude refundovať uhradené faktúry vystavené najviac 12 mesiacov pred dňom podpisu Zmluvy;
  - predložení Zmluvy o dielo vrátane jej dodatkov týkajúcej sa Projektu a potvrdenia o ich zverejnení,
  - predložení právoplatného stavebného povolenia pre výstavbu Financovanej stavby,
  - predložení správy z kontroly verejného obstarávania na stavebné práce v rámci Projektu,
  - predložení bankovej záruky za dobre prevedenie diela vystavenej za Zhotoviteľa v prospech Klienta minimálne vo výške 25 % hodnoty diela v zmysle Zmluvy o dielo, t.j. =389.247,13 EUR s platnosťou do 30.04.2024 s možnosťou ukončenia platnosti záruky v prípade predloženia platného odovzdávacieho a akceptačného protokolu,
- b) formou **refundácie** - v prospech Osobitného účtu Klienta vedeného Bankou vo výške **95 %** hodnoty faktúry vrátane DPH, a to po:
- predložení žiadosti o čerpanie vrátane súpisu faktúr preukazujúcich účelovosť čerpania úveru s uvedením čísla faktúry, názvu dodávateľa, účelu faktúry, sumy faktúry a dátumu splatnosti faktúry,
  - predložení faktúr alebo zálohových faktúr, alebo iných relevantných dokumentov preukazujúcich účelovosť každého jednotlivého čiastkového čerpania úveru potvrdených stavebným dozorom a projektovým manažérom – spoločnosťou Euro Dotácie a. s., IČO: 36 438 766, pričom sa Klient zaväzuje na žiadosť Banky bezodkladne preukázať účelovosť použitia už vyčerpaných čiastok úveru alebo vlastných prostriedkov v súlade s dohodnutými podmienkami, Banka bude refundovať uhradené faktúry vystavené najviac 12 mesiacov pred dňom podpisu Zmluvy;
  - predložení Zmluvy o dielo vrátane jej dodatkov týkajúcej sa Projektu a potvrdenia o ich zverejnení,
  - predložení právoplatného stavebného povolenia pre výstavbu Financovanej stavby,
  - predložení správy z kontroly verejného obstarávania na stavebné práce v rámci Projektu,
  - predložení bankovej záruky za dobre prevedenie diela vystavenej za Zhotoviteľa v prospech Klienta minimálne vo výške 25 % hodnoty diela v zmysle Zmluvy o dielo, t.j. =389.247,13 EUR s platnosťou do 30.04.2024 s možnosťou ukončenia platnosti záruky v prípade predloženia platného odovzdávacieho a akceptačného protokolu,

vii) predložení dokladov preukazujúcich úhradu z vlastných prostriedkov Klienta, napr. výpis z účtu;

**B) v prípade čerpania skupinových výdavkov – SAMOSTATNÉ HNUTEĽNÉ VECI A SÚBORY HNUTEĽNÝCH VECÍ:**

- a) formou **financovania** - v prospech Osobitného účtu Klienta vedeného Bankou vo výške **95 %** hodnoty faktúry vrátane DPH, a to po:
- predložení žiadosti o čerpanie vrátane súpisu faktúr preukazujúcich účelovosť čerpania úveru s uvedením čísla faktúry, názvu dodávateľa, účelu faktúry, sumy faktúry a dátumu splatnosti faktúry,
  - predložení faktúr alebo zálohových faktúr, alebo iných relevantných dokumentov preukazujúcich účelovosť každého jednotlivého čiastkového čerpania úveru, pričom sa Klient zaväzuje na žiadosť Banky bezodkladne preukázať účelovosť použitia už vyčerpaných čiastok úveru alebo vlastných prostriedkov v súlade s dohodnutými podmienkami,
  - predložení kúpnej zmluvy na obstaranie technológie, vrátane potvrdenia o jej zverejnení,
  - predložení správy z kontroly verejného obstarávania na dodávku technického vybavenia,
  - predložení prevodného príkazu z Účtu Klienta v prospech účtu dodávateľa vo výške jednotlivého čerpania úveru;
- b) formou **refundácie** - v prospech Osobitného účtu Klienta vedeného Bankou vo výške **95 %** hodnoty faktúry vrátane DPH, a to po:
- predložení žiadosti o čerpanie vrátane súpisu faktúr preukazujúcich účelovosť čerpania úveru s uvedením čísla faktúry, názvu dodávateľa, účelu faktúry, sumy faktúry a dátumu splatnosti faktúry,
  - predložení faktúr alebo zálohových faktúr, alebo iných relevantných dokumentov preukazujúcich účelovosť každého jednotlivého čiastkového čerpania úveru, pričom sa Klient zaväzuje na žiadosť Banky bezodkladne preukázať účelovosť použitia už vyčerpaných čiastok úveru alebo vlastných prostriedkov v súlade s dohodnutými podmienkami, Banka bude refundovať uhradené faktúry vystavené najviac 12 mesiacov pred dňom podpisu Zmluvy,
  - predložení kúpnej zmluvy na obstaranie technológie, vrátane potvrdenia o jej zverejnení,
  - predložení správy z kontroly verejného obstarávania na dodávku technického vybavenia,
  - predložení dokladov preukazujúcich úhradu z vlastných prostriedkov Klienta, napr. výpis z účtu;

**C) v prípade čerpania skupinových výdavkov – DOPRAVNÉ PROSTRIEDKY:**

- a) formou **financovania** - v prospech Osobitného účtu Klienta vedeného Bankou vo výške **95 %** hodnoty faktúry vrátane DPH, a to po:
- predložení žiadosti o čerpanie vrátane súpisu faktúr preukazujúcich účelovosť čerpania úveru s uvedením čísla faktúry, názvu dodávateľa, účelu faktúry, sumy faktúry a dátumu splatnosti faktúry,
  - predložení faktúr alebo zálohových faktúr, alebo iných relevantných dokumentov preukazujúcich účelovosť každého jednotlivého čiastkového čerpania úveru, pričom sa Klient zaväzuje na žiadosť Banky bezodkladne preukázať účelovosť použitia už vyčerpaných čiastok úveru alebo vlastných prostriedkov v súlade s dohodnutými podmienkami,
  - predložení zmluvy na obstaranie dopravných prostriedkov, vrátane potvrdenia o jej zverejnení,
  - predložení správy z kontroly verejného obstarávania na obstaranie dopravného prostriedku,



- v) predložení převodného příkazu z Účtu Klienta v prospech účtu dodávatele vo výške jednotlivého čerpania úveru;
- b) formou **refundácie** - v prospech Osobitného účtu Klienta vedeného Bankou vo výške **95 %** hodnoty faktúry vrátane DPH, a to po:
- i) predložení žiadosti o čerpanie vrátane súpisu faktúr preukazujúcich účelovosť čerpania úveru s uvedením čísla faktúry, názvu dodávateľa, účelu faktúry, sumy faktúry a dátumu splatnosti faktúry,
  - ii) predložení faktúr alebo zálohových faktúr, alebo iných relevantných dokumentov preukazujúcich účelovosť každého jednotlivého čiastkového čerpania úveru, pričom sa Klient zaväzuje na žiadosť Banky bezodkladne preukázať účelovosť použitia už vyčerpaných čiastok úveru alebo vlastných prostriedkov v súlade s dohodnutými podmienkami, Banka bude refundovať uhradené faktúry vystavené najviac 12 mesiacov pred dňom podpisu Zmluvy,
  - iii) predložení zmluvy na obstaranie dopravných prostriedkov, vrátane potvrdenia o jej zverejnení,
  - iv) predložení správy z kontroly verejného obstarávania na obstaranie dopravného prostriedku,
  - v) predložení dokladov preukazujúcich úhradu z vlastných prostriedkov Klienta, napr. výpis z účtu;
- D) v prípade čerpania skupiny výdavkov – POZEMKY** - v prospech Vinkulačného účtu Klienta vo výške **95 %** hodnoty faktúry vrátane DPH, a to po:
- i) predložení zmluvy o uzavretí budúcej kúpnej zmluvy č. 013/2021/Z-ZoBZ-OSM so zriadením vecného bremena uzatvorená dňa 17.12.2021 medzi Klientom a spoločnosťou Istrochem Reality, a.s., IČO: 35 797 525 (ďalej len „**Predávajúci**“), vrátane jej dodatkov (ďalej len „**Budúca kúpna zmluva 013**“) a potvrdenia o ich zverejnení;
  - ii) zriadení blokácie peňažných prostriedkov na Vinkulačnom účte vo výške kúpnej ceny podľa Budúcej kúpnej zmluvy 013,
  - iii) predložení dokumentu, ktorým Klient vyzval Predávajúceho na uzavretie kúpnej zmluvy podľa Budúcej kúpnej zmluvy 013.
- 4) Zmluvné strany sa dohodli, že sumy neprevyšujúce =5.000,-EUR Klient uhradí najskôr z vlastných zdrojov a následne po tom, ako súčet súm úhrad prevyší =5.000,-EUR Klient môže požiadať Banku o refundáciu ním uhradených prostriedkov. Klient je povinný predložiť Banke dokumenty preukazujúce splnenie účelu úveru (faktúry, resp. zmluvy) a doklad preukazujúci ich úhradu. Kde sa v tomto Článku I. Zmluvy hovorí o zverejnení akéhokoľvek dokumentu, rozumie sa tým zverejnenie v súlade so zákonom č. 211/2000 Z. z., ak výslovne nie je uvedené inak.
- 5) Peňažné prostriedky budú z Vinkulačného účtu uvoľnené po splnení týchto podmienok:
- a) Klient predložil Banke príslušný list vlastníctva, katastrálne územie: Cífer preukazujúci zápis záložného práva k pozemkom - parcely CKN č. 507, 508, 509, 510/1, 510/4, 510/5, 511/52, 511/53, 511/59, 511/60, 511/61, 511/63 a 511/66 (ďalej len „**Pozemky**“) v prospech Banky na 1. mieste a s preukázaním vlastničského práva Klienta, pričom na predložennom liste vlastníctva nesmie byť zapísaná iná tarcha, poznámka alebo plomba, ktorú Banka neakceptovala;
  - b) Klient predložil Banke príslušný list vlastníctva, katastrálne územie: Cífer preukazujúci zápis záložného práva k pozemkom - parcely CKN č. 505/1, 506, 511/58, 511/62 v prospech Banky na 1. mieste a s preukázaním vlastničského práva Klienta, pričom na predložennom liste vlastníctva nesmie byť zapísaná iná tarcha, poznámka alebo plomba, ktorú Banka neakceptovala;
  - c) bola predložená právoplatne podpísaná kúpna zmluva uzatvorená v zmysle Budúcej kúpnej zmluvy 013 a s ňou súvisiaca faktúra vo výške celkovej kúpnej ceny;
  - d) bol predložený prevodný príkaz z Vinkulačného účtu Klienta v prospech účtu Predávajúceho na zaplatenie kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy predloženej podľa písm. c) ods. 5) tohto Článku Zmluvy.

## Článok II.

### Úročenie, splácanie, poplatky

- 1) Úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu **EURIBOR 1-mesačný**, vo výške uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách (Bloomberg), a to vždy dva pracovné dni pred začiatkom príslušného obdobia fixácie, a marže (prirážky) v pevnej výške **1,00 % p.a.** Úroková sadzba dohodnutá týmto spôsobom je v danej výške platná vždy pre príslušné obdobie fixácie.
- 2) Prvé obdobie fixácie začína dňom podpísania Zmluvy a končí v 19. deň nasledujúceho mesiaca. Prvým dňom nasledujúcim po skončení prvého obdobia fixácie sa začína beh ďalších období fixácie, začínajúcich vždy prvým dňom po skončení predchádzajúceho obdobia fixácie a končiacich vždy 19. deň nasledujúceho mesiaca. Pokiaľ by 20. deň kalendárneho mesiaca pripadol na iný než pracovný deň, predlžuje sa trvanie príslušného obdobia fixácie mimoriadne v tomto období fixácie do dňa predchádzajúceho najbližšiemu nasledujúcemu pracovnému dňu. Posledné obdobie fixácie končí dňom predchádzajúcim dňu konečnej splatnosti úveru. V prípade omeškania Klienta so splácaním trvajúcim po dnu konečnej splatnosti úveru posledné obdobie fixácie pokračuje a trvá do úplného splatenia všetkých záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy. Úrok vypočítaný Bankou z poskytnutých peňažných prostriedkov v súlade s vyššie uvedenými pravidlami sa Klient zaväzuje platiť vždy v **20. deň** kalendárneho mesiaca (pokiaľ by tento deň pripadol na iný ako pracovný deň, tak potom mimoriadne v najbližší nasledujúci pracovný deň) a v deň konečnej splatnosti úveru.
- 3) Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť nasledovne:
  - a) osobitná splátka vo výške rozdielu zostatku celkovej skutočnej čiastky peňažných prostriedkov vyčerpaných z Úverového limitu a výšky splátky podľa ods. 3b) (pre vylúčenie pochybnosti, výška tejto osobitnej splátky bude znížená aj o účet prípadných mimoriadnych splátok úveru z prijatých platieb NFP v zmysle príslušných ustanovení Zmluvy) je splatná najneskôr **do 29.11.2024**,
  - b) zvyšná časť bude zaplatená v jednorazovej splátke dňa **29.11.2024**, čo je dňom konečnej splatnosti.
- 4) Akékoľvek peňažné čiastky splatné podľa Zmluvy sa zaväzuje Klient zaplatiť v deň ich splatnosti a v prípade omeškania so splatením sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok z omeškania vo výške 15% p.a.. Klient sa zaväzuje vytvárať k dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na účte Klienta č. **SK31 7500 0000 0040 2408 5131** vedenom Bankou (ďalej len „**Účet**“ alebo aj „**DSRA účet**“).
- 5) Zmluvné strany sa dohodli na nasledujúcich podmienkach pre mimoriadne splátky úveru:
  - a) Klient je povinný najneskôr do 5 pracovných dní po pripísaní prostriedkov NFP alebo jeho časti na Osobitný účet Klienta doručiť Banke písomnú žiadosť o vykonanie mimoriadnej splátky istiny Úverového limitu, a to vo výške NFP, ktorý mu bol pripísaný na účet, pričom takáto splátka musí byť vykonaná do 10 pracovných dní odo dňa pripísania prostriedkov NFP na Osobitný účet Klienta. Pokiaľ sa tak nestane, Klient týmto poveruje Banku, aby v nasledujúci pracovný deň po uplynutí tejto lehoty z jeho z Osobitného účtu predmetnú splátku odpísala a túto započítala ako mimoriadnu splátku istiny Úverového limitu.
  - b) V rozsahu uskutočnenej mimoriadnej splátky úveru bude úplne uhradená resp. znížená najskôr osobitná splátka dohodnutá v ods. 3) a) tohto Článku Zmluvy a následne prípadne ďalšie splátka úveru uvedená v ods. 3b) tohto Článku Zmluvy. Pri týchto mimoriadnych splátkach nebude Banka účtovať poplatok za predčasné splatenie úveru.
- 6) Klient sa zaväzuje uhradiť Banke poplatok za poskytnutie úveru vo výške **=3.872,90 EUR**. Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti tohto poplatku do 5 pracovných dní od podpisu Zmluvy. Klient sa ďalej zaväzuje uhrádzať poplatok za správu úveru vo výške **0,10 %** z aktuálneho zostatku úveru, minimálne však vo výške podľa aktuálneho platného Sadzobníka Banky, ktorý je splatný raz ročne, vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom bola Zmluva uzavretá, a to počnúc rokom nasledujúcim po roku podpisu Zmluvy až do ukončenia zmluvného vzťahu. Klient sa rovnako zaväzuje uhrádzať poplatok za vedenie úverového účtu vo výške **=4,50 EUR** mesačne, ktorý je splatný ku dňu splatnosti úrokov a ku dňu konečnej splatnosti úveru.

### Článok III. Zabezpečenie

- 1) Zmluvné strany sa dohodli na tomto zabezpečení pohľadávok Banky:
  - a) záložné právo na základe zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. **0599/23/08766**,
  - b) záložné právo na základe zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. **0613/23/08766**,
  - c) záložné právo na základe zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam č. **0615/23/08766**,
  - d) záložné právo k hnutel'ným veciam – technológii súvisiace s Projektom financované Zmluvou, ktoré sa Klient zaväzuje zriadiť v prospech Banky **do 30 dní od prevzatia diela**, najneskôr však **do 31.12.2023**.
- 2) Poklesom alebo stratou na cene hodnoty zabezpečenia sa na účely Zmluvy ďalej rozumejú prípady poklesu hodnoty zabezpečenia uvedené v ÚOP.
- 3) Zabezpečenie sa v oblasti zriadenia a uplatňovania záložného práva šítá (Riadiaceho orgánu) a Banky a vinkulácie a uplatňovania poisťného plnenia týkajúceho sa zálohu prednostne riadi ustanoveniami Zmluvy o spolupráci a spoločnom postupe medzi bankou a orgánmi zastupujúcimi Slovenskú republiku uzatvorenou medzi Bankou a Slovenskou republikou zo dňa 23.11.2016 v znení neskorších dodatkov (ďalej len „Zmluva o spolupráci“). Klient zároveň vyhlasuje, že je mu známy obsah Zmluvy o spolupráci, t. j. spôsob rozdelenia výťažku z predaja zálohu (vrátane nakladania s poisťným plnením) a spôsob výkonu záložného práva a súhlasí s ním

### Článok IV.

#### Vyhlasenia, záväzky, oprávnenia Banky a osobitné ustanovenia

- 1) Klient vyhlasuje, že plní povinnosti uvedené v ÚOP, jeho vyhlásenia obsiahnuté v Prílohe č. 1 sú aktuálne, pravdivé a úplné a ďalej vyhlasuje, že:
  - a) účel financovania podľa Zmluvy, Klient ani žiadna osoba priamo alebo nepriamo ovládajúca Klienta, ovládaná Klientom alebo osoba ovládaná rovnakou osobou ako Klient (ďalej len „Člen skupiny Klienta“) nepodlieha domácim alebo medzinárodným sankciám podľa zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií, platného v Slovenskej republike alebo podľa iného právneho predpisu, rozhodnutia, regulácie alebo dohody, záväzného v Slovenskej republike (ďalej len „Medzinárodné sankcie“);
  - b) Klient, každý Člen skupiny Klienta ako aj členovia ich štatutárnych orgánov, zamestnanci a ostatní zástupcovia, vykonávajú svoju činnosť v súlade s príslušnými právnymi predpismi na ochranu proti úplatkárstvu, korupcii, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ochranu pred financovaním terorizmu a majú spracované a dodržiavajú relevantné interné politiky, zabezpečujúce dodržiavanie takých právnych predpisov,
  - c) súhlasí s tým, že so Zmluvou (vrátane jej prípadných dodatkov ako aj podmienok zabezpečenia a zabezpečovacími dokumentmi súvisiacimi so Zmluvou) bude oboznámený príslušný Riadiaci orgán, príp. subjekty ním určené a súčasne tiež súhlasí s tým, aby Banka poskytovala Riadiacemu orgánu a týmto inštitúciám informácie o skutočnostiach, týkajúcich sa Klienta, ktoré sú inak predmetom bankového tajomstva;
  - d) vykonáva svoju činnosť a realizuje Projekt v súlade s príslušnými právnymi predpismi, ktorých predmetom je ochrana životného prostredia, resp. verejné obstarávanie, a že dostal všetky príslušné povolenia, certifikáty a súhlasy;
  - e) účel úveru a realizácia Projektu sú v súlade s podmienkami poskytnutia NFP (najmä s rozpočtom a časovým harmonogramom realizácie Projektu);
  - f) postup pre výber dodávateľov na financovaný Projekt je v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a podmienkami vyplývajúcimi zo Zmluvy o poskytnutí NFP.
- 2) Klient sa zaväzuje plniť povinnosti obsiahnuté v ÚOP, a ďalej sa zaväzuje, že:
  - a) bude viesť minimálne jeden bežný účet v Banke a smerovať na tento účet alebo na bežné účty vedené v Banke 100 % svojho obchodného obratu za každý kalendárny rok, pričom NFP bude vždy v plnej výške smerovaný na Osobitný účet,
  - b) Banke uspokojivým spôsobom preukáže, že Zmluva (vrátane jej prípadných dodatkov ako aj podmienok zabezpečenia a zabezpečovacími dokumentmi súvisiacimi so Zmluvou) bola preukázateľne doručená príslušnému Riadiacemu orgánu,



- c) na výzvu bude predkladateľ Banke vždy do troch pracovných dní počas doby, kedy je nevyhnutné plniť stanovené parametre Projektu, ktoré sú sledované zo strany Riadiaceho orgánu:
- kópie zápisov zo všetkých kontrol vykonávaných týmto subjektmi,
  - kópie všetkých monitorovacích správ, ktoré je povinný predkladateľ týmto subjektom,
  - kópie všetkých informácií o skutočnostiach odovzdávaných týmto subjektom, ktoré by mohli ovplyvniť veriteľské riziko Banky;
- d) zabezpečiť, aby Projekt bol realizovaný v súlade so všetkými podmienkami poskytnutia NFP a najmä to, aby boli dosiahnuté parametre a došlo k splneniu podmienok vyplývajúcich zo Zmluvy o poskytnutí NFP a z pravidiel pre poskytovanie NFP vzťahujúcich sa k Projektu (ďalej len „Pravidlá“);
- e) umožniť kedykoľvek na požiadanie obhliadku Banke, Riadiacemu orgánu (alebo subjektom ním určenými) a predložiť podklady a informácie, ktoré možno rozumnne vyžadovať na overenie účelovosti použitia peňažných prostriedkov z úveru na realizáciu Projektu a uskutočnenie Projektu v súlade so Zmluvou, Pravidlami, podmienkami;
- f) bude Banku bez zbytočného odkladu písomne informovať o prípadných zmenách Zmluvy o poskytnutí NFP a o prípadnom porušení Zmluvy o poskytnutí NFP alebo Pravidiel zo strany Klienta;
- g) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nezmení a ani nezruší účet, na ktoré sú smerované platby NFP a ani dispozičné oprávnenia k tomuto účtu a ani v Žiadosti o platbu NFP neuvedie iný účet;
- h) bude Banku informovať vždy do troch pracovných dní o každom rozhodnutí o znížení alebo nevyplatení NFP alebo jeho časti a poskytne Banke kópiu takéhoto rozhodnutia;
- i) na výzvu bude Banku informovať vždy do troch pracovných dní o (i) podaní Žiadosti o platbu NFP, (ii) rozhodnutí o výplate NFP alebo jeho časti a poskytne Banke kópie týchto dokladov; bude bez zbytočného odkladu písomne informovať Banku o porušení právnych predpisov, ktorých predmetom je ochrana životného prostredia, pričom v tejto informácii Klient uvedie opatrenia, ktoré prijal alebo hodlá prijať na nápravu tohto porušenia;
- k) predloží Riadiacemu orgánu originál alebo úradne osvedčenú kópiu Zmluvy alebo jej dodatku do 10 kalendárnych dní odo dňa nadobudnutia účinnosti Zmluvy alebo jej dodatku;
- l) na majetku na nadobudnutie, obnovu, zhodnotenie alebo rekonštrukciu ktorého bol použitý NFP, resp. na majetku, ktorý slúži na zabezpečenie pohľadávok Banky a Riadiaceho orgánu neumožní zriadenie záložného práva, ani iných vecných alebo záväzkových práv v prospech tretích osôb s výnimkou Banky a Riadiaceho orgánu,
- m) na Osobitnom účte bude zriadené spoludispozičné oprávnenie Banky, na ktorý bude smerovaný NFP z Projektu v plnej výške a prostriedky na Osobitnom účte môžu byť použité na úhradu oprávnených nákladov Projektu a splatenie poskytnutých peňažných prostriedkov na základe tejto Zmluvy,
- 3) Okrem prípadov porušenia Zmluvy obsiahnutých v ÚOP budú rovnako za porušenie Zmluvy považované tiež nasledovné skutočnosti:
- Porušenie ktoréhokoľvek záväzku dohodnutého v od. 2) tohto Článku Zmluvy.
  - Došlo k prípadu porušenia Zmluvy o poskytnutí NFP alebo Pravidiel a v dôsledku toho môže byť ohrozené splácanie akejkoľvek častiky splatnej podľa Zmluvy v dohodnutom termíne, alebo Klientovi vznikla alebo môže vzniknúť povinnosť vrátiť poskytnutý NFP alebo jeho časť.
  - Banke nebola predložená kópia Žiadosti o platbu, a to do 5 pracovných dní od jej podania.
  - Klient nepredložil Banke platnú kúpnu zmluvu na pozemok do 15 dní od poskytnutia finančných prostriedkov na Vinkulačný účet.
  - Klient najneskôr do **31.07.2023** neuzatvoril s Bankou záložnú zmluvu k Pozemkom.
  - Banke nebolo do **31.08.2023** doručené rozhodnutie príslušného Okresného úradu o povolení vkladu záložného práva k Pozemkom v prospech Banky, pričom na predložennom liste vlastníctva nesmie byť zapísaná iná tŕačka, poznámka alebo plomba, ktorú Banka neakceptovala.
  - Banke nebolo do **30.09.2023** doručené rozhodnutie príslušného Okresného úradu o povolení vkladu záložného práva k nehnuteľnostiam zapísaným na liste vlastníctva č. 2374, katastrálne územie Cifer, a to parcely CKN č. 505/1, 506, 511/58, 511/62 a rozostavaná Financovaná stavba



- v prospech Banky na 1. mieste, pričom na predložennom liste vlastníctva nesmie byť zapísaná iná farcha, poznámka alebo plomba, ktorú Banka neakceptovala.
- h) Banke nebola **do 30.11.2023** predložená poisťná zmluva, predmetom ktorej je poisťenie financovanej stavby voči rizikám poškodenia, zničenia, resp. iného poklesu ich hodnoty, Potvrdenie o zriadení vinkulácie poisťného plnenia v prospech Banky a doklad o zaplatení poisťného.
- i) Banke nebolo **do 30 dní od prevzatia diela**, najneskôr však **do 31.12.2023** doručené potvrdenie o registrácii v Notárskom centrálnom registri záložných práv preukazujúce vznik záložného práva k hnutelným veciam – technológii súvisiace s Projektom financované Zmluvou v prospech Banky na 1. mieste.
- j) Banke nebolo **do 31.01.2024** predložené kolaudáčné rozhodnutie Financovanej stavby.
- k) Banke nebol **do 31.03.2024** predložený znalecký posudok na založenú Financovanú stavbu.
- l) **Ukazovateľ doby splatnosti finančného dlhu Klienta z EBITDA**, ktorým sa rozumie podiel súčtu výšky záväzkov z finančného leasingu, výšky bankových úverov a krátkodobých finančných výpomocí podľa súvahy Klienta k súčtu výšky výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti, výšky odpisov dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku, a tvorby a zúčtovania opravných položiek k pohľadávkam a zásobám podľa výkazu ziskov a strát Klienta vynásobeného podielom 365 k počtu dní príslušného účtovného obdobia, dosahuje zápornú hodnotu alebo prekročí hodnotu **20**, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- m) **Ukazovateľ podielu upraveného vlastného imania Klienta**, ktorým sa rozumie podiel rozdielu medzi súčtom výšky vlastného imania, ostiatých záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám, ostatných záväzkov v rámci podielovej úasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám a záväzkov voči spoločníkom a združeniu a súčtom netto výšky dlhodobého nehmotného majetku, netto výšky kladnej opravnej položky k nadobudnutému majetku, vlastných akcií a vlastných obchodných podielov a netto výšky odloženej daňovej pohľadávky k rozdielu medzi súčtom výšky vlastného imania, výšky záväzkov a výšky časového rozlíšenia a súčtom netto výšky dlhodobého nehmotného majetku, netto výšky kladnej opravnej položky k nadobudnutému majetku, vlastných akcií a vlastných obchodných podielov a netto výšky odloženej daňovej pohľadávky podľa súvahy Klienta vyjadrený v percentách, poklesne pod hodnotu **8 %**, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- n) **Ukazovateľ celkovej likvidity Klienta**, ktorým sa rozumie podiel súčtu netto výšky zásob, netto výšky krátkodobých pohľadávok zníženej o výšku vlastných akcií a vlastných obchodných podielov, výšky krátkodobého finančného majetku, výšky finančných účtov a výšky krátkodobých položiek časového rozlíšenia aktív k súčtu výšky krátkodobých záväzkov a krátkodobých rezerv, výšky bežných bankových úverov vrátane splatnej časti dlhodobých úverov, výšky krátkodobých finančných výpomocí a výšky krátkodobých položiek časového rozlíšenia v pasívach podľa súvahy Klienta vyjadrený v percentách, poklesne pod hodnotu **100 %**, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- 4) Ak nastane prípad porušenia Zmluvy je Banka, okrem oprávnení uvedených v ÚOP, oprávnená:
- a) požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške =1.936,50 EUR. Banka je oprávnená výšku zmluvnej pokuty znížiť v závislosti od závažnosti a miery porušenia ustanovení Zmluvy. Závažnosť a mieru posudzuje Banka;
- b) zvýšiť úrokovú maržu o 0,50 %;
- c) odstúpiť od Zmluvy.
- 5) Osobitné ustanovenia:
- a) pre účely Zmluvy sa ustanovenie bodu **16. písm. i)** ÚOP nahrádza nasledovným:
- „Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou založil svoj majetok v prospech tretích osôb okrem Banky a Riadiaceho orgánu a/alebo umožnil na svojom majetku vznik záložných práv či ďalších vecných alebo záväzkových práv v prospech tretích osôb okrem Banky a Riadiaceho orgánu.“
- 6) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa bodu 2) Prílohy č. 1 Zmluvy, sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy vrátane

- príslušných úrokov za celú dobu dohodnutého trvania úverového 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) Banka je oprávnená odstúpiť od Zmluvy, vypovedať Zmluvu alebo vyhlásiť predčasnú splatnosť úveru poskytnutého na základe tejto Zmluvy v prípade, ak je právoplatným rozhodnutím príslušným orgánom finančnej kontroly konštatované a určené, že Klient porušil Zmluvu o poskytnutí NFP alebo finančnú disciplínu v zmysle platných právnych predpisov.
- 8) Zmluvné strany sa dohodli, že ak je Klient v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči Banke, môže Banka svoju pohľadávku zodpovedajúcu tomuto peňažnému záväzku postúpiť písomnou zmluvou inej osobe, a to aj osobe, ktorá nie je bankou (ďalej len "postupník"). Zmluvné strany sa taktiež dohodli, že Banka môže postupníkovi poskytnúť informáciu a doklady, ktoré sú inak predmetom bankového tajomstva a ktoré by mohli obsahovať osobné údaje alebo údaje, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva Klienta, pokiaľ sa tieto týkajú postupovanej pohľadávky alebo súvisia s jej existenciou alebo s jej vymáhaním.

#### Článok V.

##### Záverčné ustanovenia

- 1) Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu Zmluvnými stranami a účinnosť v nasledujúci deň po jej zverejnení v súlade so zákonom č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia. Zmluva môže byť menená alebo dopĺňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného dodatku, okrem Obchodných podmienok Banky a ÚOP, ktoré je možné meniť spôsobom v nich uvedeným.
- 2) Podpisom tejto Zmluvy Klient súhlasí s poskytnutím akýchkoľvek informácií orgánom zastupujúcim SR týkajúcich sa Zmluvy, resp. iných zmlúv, ktoré uzatvorila Banka s Klientom v súvislosti s Projektom.
- 3) Zmluva sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Zmluvné strany potvrdzujú, že práva a povinnosti, ktoré im z tejto Zmluvy vyplývajú sú platné, právne účinné a vymožiteľné v príslušných jurisdikciách.
- 4) Pokiaľ bola táto Zmluva vyhotovená v listinnej podobe, bola vyhotovená v dvoch rovnopisoch, z ktorých jeden prevezme Klient a jeden Banka. Všetky rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu. Pokiaľ bola táto Zmluva vyhotovená v elektronickej podobe, bola podpísaná kvalifikovaným elektronickým podpisom a bola vyhotovená v 1 rovnopise, ktorý bude každej zo Zmluvných strán elektronicke doručovaný po podpise všetkými Zmluvnými stranami na ich e-mailové adresy pre elektronické doručovanie. Písomnosti v listinnej alebo v elektronickej podobe zasiela odosielajúca Zmluvná strana prijímajúcej Zmluvnej strane na príslušnú adresu uvedenú v Zmluve, resp. na adresu, ktorú prijímajúca Zmluvná strana písomne oznámila odosielajúcej Zmluvnej strane ako zmenu takej svojej adresy. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade zmien takýchto adries nie je potrebné uzatvárať dodatok k tejto Zmluve.
- 5) 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. Klient podpisom Zmluvy vyjadruje svoj súhlas, že s ním Banka môže komunikovať aj elektronickou formou.
- 6) Každá osoba podpisujúca túto Zmluvu kvalifikovaným elektronickým podpisom potvrdzuje, že dostatočne ovláda slovenský jazyk a obsah Zmluvy v plnom rozsahu porozumela, resp., že bola oboznámená s obsahom Zmluvy (obsah Zmluvy jej bol preložený /pretlmočený osobou ktorej dôveruje) a súhlasí s jej obsahom.

V prílohe:

Príloha č. 1 – Vyhlásenie klienta Československej obchodnej banky, a.s.

Príloha č. 2 – Predkladanie Dokumentov

V Trnave, dňa **1.7.-07.-2023**

V **TRNAVE**, dňa **17-07-2023**

**Československá obchodná banka, a.s.**

Ing. Ivana Dobišová p. Monika Fekete Sárkány

**Mikroregión II PLUS**

Mgr. Maroš Sagan, PhD. predseda zdania



**Preukáza**  
Doklad to  
Platnosť dokladu totožnosť  
Preukázanie verifikoval: **3.7.23**  
dňa: **1.7.-07.-2023**

Klient prevzal

Osobne v listinnej podobe

Zaslaniem elektronickej poštou na e-mailovú adresu uvedenú v Zmluve

1. Všeobecné obchodné podmienky
2. Úverové obchodné podmienky

Dátum podpisu: **17-07-2023**

.....  
Klient





### Predkladanie Dokumentov

Klient sa zaväzuje v zmysle bodu 15, písm. D) ÚOP, pravidelne predkladať:

- **mesačne**, najneskôr do **25. dňa** nasledujúceho mesiaca:
  - zoznam pohľadávok v štruktúre uvedenej v zmluve o zriadení záložného práva
- **polročne**, najneskôr do **20. dňa** nasledujúceho polroka:
  - súvahu podľa platných účtovných predpisov
  - výkaz ziskov a strát podľa platných účtovných predpisov
  - časovú štruktúru pohľadávok a záväzkov
- **ročne**, najneskôr do **20.07.** príslušného kalendárneho roka:
  - účtovnú závierku vrátane príloh spolu s daňovým priznaním (pokiaľ účtovná závierka vrátane príloh nie je zverejnená vo verejnej časti Registra účtovných závierok, vedenom Ministerstvom financií SR)

**Vyhlasenie klienta Československej obchodnej banky, a.s.**  
(ďalej len „Vyhlasenie klienta ČSOB“)

Klient

**Mikroregión 11 PLUS**

So sídlom: **Nám. Hlinku 31, 919 43 Cífer**

**IČO: 45738807**

**Zapísaná v Registri záujmových združení právnických osôb zabezpečovanom Ministerstvom vnútra SR**

(ďalej len „Klient“)

**Ktorého zastupuje/ú: Mgr. Maroš Sagan, PhD., predseda združenia**

**vyhlasuje, že**

\*

- 1)  je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky riadne zapísanou v obchodnom registri, a predložil Banke aktuálny výpis z obchodného registra príslušného súdu a doložil Banke všetky prípadné skutočnosti doteraz nezapísané v obchodnom registri;  
 je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky ako združenie právnických osôb  
 je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky ako mesto/obec;  
 iné (špecifikovať) \_\_\_\_\_;
- 2) nemá osobitný vzťah k Československej obchodnej banke, a. s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava podľa príslušných ustanovení § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení a že údaje poskytnuté Banke o tejto skutočnosti sú pravdivé a úplné;
- 3) nie je v úpadku, úpadok mu nehrozí a nemá ani žiadne záväzky po lehote splatnosti voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, ktoré by mali negatívny vplyv na schopnosť Klienta uhrádzať jeho platobné záväzky zo Zmluvy s výnimkou nižšie uvedených záväzkov (v prípade potreby je možné zoznam záväzkov v rovnakej štruktúre informácií uviesť do samostatnej prílohy Vyhlasenia klienta ČSOB:

obchodná spoločnosť/meno a priezvisko/iné označenie veriteľa	IČO/dátum narodenia	výška záväzku po splatnosti celkom	doba omeškania
x			

- 4) nie je mu známe, že by proti nemu bolo vedené alebo mu hrozilo súdne, rozhodcovské alebo iné konanie, ktorého výsledok by mohol negatívne ovplyvniť jeho finančnú a majetkovú situáciu alebo mohol mať negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce zo Zmluvy a nie je mu známe, že by takéto konanie

\*) Krížikom označiť vhodný text, príp. doplniť bližšiu špecifikáciu

\*\*) Nehodiace sa preškrtnite

V prípade negatívneho stanoviska sa uvedie – nie, nemám, nie sú, apod.

bolo vedené alebo hrozilo voči tretím osobám, ktoré zabezpečujú pohľadávky Banky voči Klientovi, alebo voči tretím osobám, za ktoré poskytol Klient akékoľvek zabezpečenie ich záväzkov, s výnimkou konaní uvedených nižšie (v prípade potreby je možné zoznam konaní v rovnakej štruktúre informácií uviesť do samostatnej prílohy Vyhlásenia klienta ČSOB:

obchodná spoločnosť/meno a priezvisko/iné označenie protistrany/IČO/dátum narodenia	konanie začaté/hrozí voči Klientovi/tretej osobe (uviesť)	celková výška čiastky, ktorá je predmetom sporu	druh konania súdne/rozhodcovské/konkurzné/iné (uviesť aké)
X			

- 5) neposkytol žiadne zabezpečenie za záväzky tretích osôb (vrátane notárskej zápisnice a blankozmenky) a jeho majetok nie je zaťažený záložnými právami ani inými vecnými právami okrem zabezpečenia a práv zriadených v prospech Banky a zabezpečenia a práv uvedených nižšie:

druh zabezpečenia či práva (Záložné právo, Vecné bremeno, Vyhlásenie ručiteľa, Blankozmenka, Notárska zápisnica s exekučným titulom, iné)	dlžník (obchodná spoločnosť/meno a priezvisko/IČO/dátum narodenia)	záložný veriteľ (obchodná spoločnosť/meno a priezvisko/IČO/dátum narodenia)	záloh	výška zabezpečovanej pohľadávky
X				

- 6) má viac ako 10% majetkovú účasť na základnom imaní alebo disponuje viac ako 10% podielom na hlasovacích právach nasledovných tretích osôb:

obchodná spoločnosť	IČO	výška podielu v %
X *		

\*) Krížikom označiť vhodný text, prip. doplniť bližšiu špecifikáciu

\*\*) Nehodiace sa preškrtnite

V prípade negatívneho stanoviska sa uvedie -- nie, nemám, nie sú, apod.



7) jeho hlavní spoločníci (s podielom viac ako 10% na jeho základnom imaní alebo hlasovacích právach) sú nasledujúce tretie osoby:

obchodná spoločnosť/meno a priezvisko	IČO/dátum narodenia	výška podielu v %
X		

8) jeho hlavní spoločníci uvedení v bode 7) tohto Vyhlásenia klienta ČSOB majú majetkový podiel vyšší ako 10% na základnom imaní alebo disponujú viac ako 10% podielom na hlasovacích právach v nasledujúcich tretích osobách:

obchodná spoločnosť/meno a priezvisko spoločníkov	IČO a obchodná spoločnosť tretej osoby, v ktorej majú podiel	výška podielu v %
X		

9) má postavenie ovládajúcej osoby v zmysle ustanovenia § 66a Obchodného zákonníka iba vo vzťahu k nasledujúcim tretím osobám:

obchodná spoločnosť	IČO	tvorí koncern/netvorí koncern
X		

pričom mu nie sú známe skutočnosti alebo okolnosti, ktoré by získanie takéhoto vzťahu k ďalším subjektom mali alebo mohli vyvolať;

10) má postavenie ovládanej osoby v zmysle ustanovenia § 66a Obchodného zákonníka iba vo vzťahu k nasledujúcim tretím osobám:

obchodná spoločnosť	IČO	tvorí koncern/netvorí koncern
X		

pričom mu nie sú známe skutočnosti alebo okolnosti, ktoré by získanie takéhoto vzťahu k ďalším subjektom mali alebo mohli vyvolať;

\*) Krížikom označiť vhodný text, príp. doplniť bližšiu špecifikáciu

\*\*) Nehodiace sa preškrtnite

V prípade negatívneho stanoviska sa uvedie – nie, nemám, nie sú, apod.

- 11) uzavrel dohodu o vykonaní hlasovacích práv v zmysle § 66a Obchodného zákonníka iba s nasledujúcimi tretími osobami:

obchodná spoločnosť/meno a priezvisko	IČO / Dátum narodenia	riadená/riadiaca
X		

- 12) uzavrel zmluvu o prevode zisku iba s nasledujúcimi osobami:

obchodná spoločnosť/meno a priezvisko	IČO/dátum narodenia	riadená/riadiaca
X		

- 13) má povinnosť urobiť (popríklad urobil) ponuku na prevzatie cenných papierov v zmysle ustanovení Zákona o cenných papieroch a / alebo ponuku na odkúpenie cenných papierov v zmysle Zákona o cenných papieroch len v prípade nasledujúcich spoločností:

obchodná spoločnosť	IČO
X	

- 14) jednotliví členovia štatutárnych orgánov, dozornej rady alebo osoby, ktoré sa podieľajú na riadení Klienta inak než ako členovia štatutárneho orgánu alebo dozornej rady, sú súčasne členmi štatutárnych orgánov, dozornej rady alebo osobami, ktoré sa podieľajú na riadení inak než ako členovia štatutárneho orgánu alebo dozornej rady, nasledujúcich tretích osôb:

meno a priezvisko dátum narodenia a jeho funkcie	obchodná spoločnosť a IČO tretej osoby
X	

\*) Krížikom označiť vhodný text, príp. doplniť bližšiu špecifikáciu

\*\*) Nehodiace sa preškrtnite

V prípade negatívneho stanoviska sa uvedie – nie, nemám, nie sú, apod.

--	--

15) **(Právnické osoby)**

nie je zmluvnou stranou a nepodiel'a sa na žiadnej obchodnej či finančnej transakcii s:

- i) fyzickými osobami, ktoré sa priamo či nepriamo podiel'ajú na vedení a riadení Klienta, a/alebo
- ii) fyzickými osobami blízkymi osobám uvedeným pod písm. i), a/alebo
- iii) právnickými osobami, u ktorých osoby uvedené pod písm. i) a ii) majú majetkový podiel väčší ako 1 % na základnom imaní s výnimkou:

**(Obce, mestá)**

nie je zmluvnou stranou a nepodiel'a sa na žiadnej obchodnej či finančnej transakcii s:

- i) členmi zastupiteľstva Klienta, a/alebo
- ii) fyzickými osobami blízkymi osobám uvedeným pod písm. i), a/alebo
- iii) právnickými osobami, u ktorých osoby uvedené pod písm. i) a ii) majú majetkový podiel väčší ako 1 % na základnom imaní, s výnimkou:

obchodná spoločnosť/meno a priezvisko	IČO/dátum narodenia	Popis transakcie
x		

16) uzavrel zmluvu o tichom spoločenstve v zmysle § 673 a nasl. Obchodného zákonníka iba s nasledujúcimi tretími osobami:

obchodná spoločnosť	IČO
x	

17) poskytol finančné, tovarové alebo iné úvery alebo pôžičky (okrem krátkodobých obchodných úverov vyplývajúcich z bežných dodávok tovaru alebo služieb v rámci predmetu podnikania Klienta a najviac v obvyklom rozsahu a lehotách splatnosti) iba nasledujúcim tretím osobám:

typ úveru/pôžičky	komu poskytnuté IČO/dátum narodenia, obchodná spoločnosť/meno a priezvisko	výška úveru/pôžičky celkom	konečná splatnosť
x			

\*) Krížikom označíte vhodný text, príp. doplníte bližšiu špecifikáciu

\*\*) Nehodiace sa preškrtnite

V prípade negatívneho stanoviska sa uvedie – nie, nemám, nie sú, apod.



18) za záväzky Klienta poskytli zabezpečenie iba nasledujúce tretie osoby:

typ zabezpečenia	poskytnuté kým IČO/dátum narodenia, obchodná spoločnosť/meno a priezvisko	výška záväzku celkom	ukončenie platnosti
X			

19) nemá účty vedené v iných bankách ani peňažných ústavoch s výnimkou účtov:

Banka/peňažný ústav	číslo účtu/IBAN
X	

20) nečerpá úvery, pôžičky, lízinky, ani finančné výpomoci od iných bánk alebo peňažných ústavov ani iných subjektov, s výnimkou úverov, pôžičiek, lízingov a finančných výpomocí:

Banka/peňažný ústav/iný subjekt	suma v EUR	splatnosť
X		

21) (vypĺňa sa v prípade obce alebo mesta) zastupiteľstvo rozhodlo o uzavretí Zmluvy na svojom zasadnutí dňa. ....

Klient vyhlasuje, že údaje uvedené v tomto **Vyhlásení klienta ČSOB** sú pravdivé, aktuálne a úplné.


Klient sa zaväzuje, že bude Banku informovať písomnou formou neodkladne, najneskoršie však do 14 dní od ich vzniku o tom, že došlo k zmenám skutočností uvedených v tomto **Vyhlásení klienta ČSOB**.

\*) Krížikom označiť vhodný text, príp. doplniť bližšiu špecifikáciu

\*\*) Nehodiace sa preškrtnite

V prípade negatívneho stanoviska sa uvedie – nie, nemám, nie sú, apod.

V Trnave, dňa 17.07.2023



Klient  
Overenie podpisu/totožnosti:

\*) Krížikom označiť vhodný text, príp. doplniť bližšiu špecifikáciu  
\*\*) Nehodiace sa preškrtnúť  
V prípade negatívneho stanoviska sa uvedie – nie, nemám, nie sú, apod.