

Rámcová zmluva o vkladoch
uzatvorená podľa ustanovení § 778 Občianskeho zákonníka
a
Rámcová zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávok
uzatvorená podľa ustanovení § 554 Občianskeho zákonníka
medzi:

Bankou: **Tatra banka, a.s.**
Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísanou v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930
(ďalej len „**Banka**“)

a

Klientom: **Žilinská teplárenská, a.s.**
Košická 11, 011 87 Žilina
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Žilina, odd. Sa, vložka č. 10330/L
IČO: 36 403 032
(ďalej len „**Klient**“ a v zmysle a pre účely Záručných podmienok a Úverových podmienok tiež „**Garant**“)

I. Obsah listiny a predmet zmlúv

- 1.1. Obsahom tejto listiny sú Rámcová zmluva o vkladoch, obsiahnutá v článku II. tejto listiny (ďalej v tejto listine len „**Rámcová zmluva I.**“) a Rámcová zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávok obsiahnutá v článku III. tejto listiny (ďalej v tejto listine len „**Rámcová zmluva II.**“).
- 1.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované v tejto listine sa riadia Obchodnými podmienkami Tatra banky, a.s. pre záruky zo dňa 12.12.2014, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 2 zo dňa 19.03.2019, ako aj neskorších dodatkov (ďalej v tejto listine len „**Záručné podmienky**“).
- 1.3. Predmetom Rámcovej zmluvy I. je dohoda zmluvných strán o zriaďovaní vkladov za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky a predmetom Rámcovej zmluvy II. je dohoda zmluvných strán o zabezpečení postúpením pohľadávok z vkladov na Banku za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky.
- 1.4. Banka uzatvorila alebo uzatvorí:
 - s Klientom Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk č. 574322, v znení jej prípadných neskorších dodatkov, na základe ktorej je Klient oprávnený žiadať Banku o vystavovanie Jednotlivých Záruk až do výšky Maximálnej Záručnej sumy, t.j. až do výšky 5.582.000,- EUR,
 - s Klientom Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 1672/2005, v znení jej všetkých neskorších dodatkov, na základe ktorej môžu byť po splnení dohodnutých podmienok poskytnuté Klientovi peňažné prostriedky až do výšky 10.082.000,- EUR.Ďalej pre:
 - (i) v tomto bode uvedenú úverovú zmluvu a ak je úverových zmlúv uvedených viac, tak pre ktorúkoľvek z nich samostatne, v znení neskorších dodatkov, len „**úverová zmluva**“ a ak je úverových zmlúv uvedených viac, tak pre všetky uvedené úverové zmluvy spoločne len „**úverové zmluvy**“,
 - (ii) v tomto bode uvedenú Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk, v znení neskorších dodatkov len „**Rámcová zmluva**“.
- 1.5. Pre účely tejto listiny sa použijú tiež nasledovné definície s týmto významom:
Celková Pohľadávka Banky – ktorákoľvek jednotlivá a tiež všetky nižšie špecifikované súčasné a budúce pohľadávky Banky voči Klientovi a tiež Garantovi, spolu s príslušenstvom, a to:
 - pohľadávky na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných Banke na základe úverovej zmluvy a úverových zmlúv, najmä pohľadávky na zaplatenie listiny a tiež zmluvných pokút a poplatkov dohodnutých v každej úverovej zmluve,
 - pohľadávky, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním úverovej zmluvy,

- pohľadávky na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú, resp. vznikli v súvislosti s úverovou zmluvou v dôsledku plnenia Banky bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol,
- pohľadávky na zaplatenie súm dlhovaných Banke podľa tejto zmluvy, Úverových podmienok a všetkých ostatných zmlúv uzatvorených medzi Bankou a Klientom a vyhlásení vykonaných Klientom, a to za účelom zabezpečenia ktorejkoľvek z pohľadávok uvedených v tejto definícii,
- pohľadávky, ktoré vzniknú (i) na základe právnych vzťahov založených úverovou zmluvou a úverovými zmluvami (t.j. najmä pohľadávky vyplývajúce zo zmeny výšky poskytnutých peňažných prostriedkov) a tiež (ii) nahradením záväzku, resp. záväzkov vyplývajúcich z úverovej zmluvy a úverových zmlúv novými záväzkami (t.j. najmä v prípade privatívnej novácie právnych vzťahov založených úverovou zmluvou a úverovými zmluvami),
- pohľadávky Banky uvedené v definícii Celková Pohľadávky Banky v čl. I Záručných podmienok,
- pohľadávky, ktoré vzniknú na základe posúdenia právneho úkonu, v dôsledku ktorého došlo k vzniku, zmene alebo zániku ktorejkoľvek z vyššie uvedených pohľadávok, ako odporovateľného právneho úkonu;

Istina – peňažné prostriedky, ktoré Banka poskytne na základe každej úverovej zmluvy;

Úverové podmienky – Všeobecné úverové podmienky Tatra banky, a.s. zo dňa 14.2.2002, 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, Dodatku č. 5 zo dňa 19.03.2019 ako aj neskorších dodatkov.

- 1.6. Klient súhlasí s tým, aby sa ním poskytnuté zabezpečenie, ktoré vznikne v prospech Banky na základe Rámcovej zmluvy I. a Rámcovej zmluvy II., vzťahovalo na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Banky aj po zmene Rámcovej zmluvy alebo úverovej zmluvy.

II. Rámcová zmluva I.

- 2.1. Ak sa Banka s Klientom nedohodne inak, je Banka oprávnená v deň: v ktorý je Banka oprávnená čerpať úver v zmysle úverovej zmluvy (ak je definovaná v Rámcovej zmluve) alebo ktorýkoľvek iný neskorší alebo inak dohodnutý deň odpísať z Účtu Klienta, a v prípade ak na Účte Klienta nie je dostatok peňažných prostriedkov tak z ktoréhokoľvek iného účtu Klienta vedeného Bankou, peňažné prostriedky až do výšky súčtu Záručnej sumy súvisiacej Jednotlivej Záruky a poplatkov a nákladov s ňou súvisiacich. Ak nie je dohodnuté inak, tak na kurzový prepočet pre potreby využitia oprávnenia Banky uvedenom v tomto bode sa použije kurz devíza nákup vyhlásený Bankou v deň, kedy Banka využila svoje oprávnenie uvedené v tomto bode.
- 2.2. Zmluvné strany sa dohodli, že Klient ako vkladateľ skladá v Banke vklad vo výške peňažných prostriedkov uvedených v bode 2.1. Rámcovej zmluvy I. a Banka prijíma tento vklad a zaväzuje sa ho vyplatiť Klientovi v zmysle bodu 3.4.4. Rámcovej zmluvy II. spolu s príslušenstvom vo výške uvedenej v tejto Rámcovej zmluve I. (ďalej pre všetky vklady alebo ktorýkoľvek z vkladov v tejto listine len „**Vklad**“ alebo „**Vklady**“).
- 2.3. Banka sa zaväzuje bezodkladne po odpísaní peňažných prostriedkov uvedenom v bode 2.1. Rámcovej zmluvy I. oznámiť Klientovi najmä zriadenie Vkladu, dátum zriadenia Vkladu, jeho výšku, úrokovú sadzbu, ako aj referenčné číslo (pod ktorým je možné identifikovať, v súvislosti s ktorou Jednotlivou Zárukou bol zriadený Vklad). Toto oznámenie, resp. oznámenia budú tvoriť prílohu k tejto listine a budú preukazovať zriadenie Vkladu (ďalej pre všetky oznámenia alebo ktorékoľvek z nich v tejto listine len „**Príloha**“). Banka je oprávnená meniť výšku úrovej sadzby (bod 2.6. tohto článku) a/alebo výšku Vkladu (najmä v závislosti od výšky Záručnej sumy Jednotlivej Záruky a poplatkov a nákladov s ňou súvisiacich). O takejto zmene zašle Banka Klientovi oznámenie.
- 2.4. Vklad, zriadený v súlade s Rámcovou zmluvou I., sa zriaďuje na dobu určitú, pričom táto doba začína plynúť dňom, kedy Banka odpísala peňažné prostriedky v zmysle bodu 2.1. Rámcovej zmluvy I. a končí uplynutím 5 Bankových dní odo Dňa úplného zaplatenia, pokiaľ Banka písomne neurčí skorší zánik trvania Vkladu alebo jeho časti (ďalej v tejto listine len „**Doba trvania Vkladu**“).
- 2.5. Klient nie je oprávnený:
 - akýmkoľvek spôsobom nakladať s Vkladom (t.z. vykonať akékoľvek právne úkony smerujúce k zrušeniu Vkladu, k prevedeniu Vkladu, k vybratiu Vkladu alebo k zaťaženiu Vkladu),
 - akýmkoľvek spôsobom nakladať s pohľadávkou na vyplatenie Vkladu spolu s úrokmi, a to najmä túto pohľadávku postúpiť, založiť alebo iným spôsobom zaťažiť,
 - vypovedať Rámcovú zmluvu I. alebo odstúpiť od Rámcovej zmluvy I.,
 - vykonať akékoľvek právne úkony, v dôsledku ktorých by mohla uplynúť Doba trvania Vkladu iným spôsobom ako splatením Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti.
- 2.6. Počas Doby trvania Vkladu bude Vklad úročený
 - v mene, v ktorej je zriadený,

- úrokovou sadzbou individuálne stanovenou na základe dohody medzi Klientom a Bankou alebo, ak takáto sadzba nebude medzi Klientom a Bankou dohodnutá, úrokovou sadzbou vyhlásenou Bankou pre bežné účty pre menu, v ktorej je Vklad zriadený (ďalej pre takto určenú úrokovú sadzbu len „**Úroková sadzba**“).
- Banka je oprávnená zmeniť výšku Úrokovej sadzby ak sa zmenia podmienky na medzibankovom trhu a v dôsledku tejto zmeny by sa stalo úročenie Vkladu pre Banku nehospodárnym.
- Pri započítaní alebo použití Peňažnej pohľadávky na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky sa Peňažná pohľadávka bude úročiť ako pri predčasnom výbere.
- 2.7. V prípade ak dôjde k zmene príslušnej referenčnej sadzby uvedenej v bode 2.6. tejto listiny, oboznámi Banka Klienta s jej aktuálnou výškou, a to bezodkladne po jej zmene:
- a. prostredníctvom výpisu z Účtu Klienta, alebo
 - b. prostredníctvom internetovej stránky www.tatrabanka.sk, alebo
 - c. zverejnením v obchodných priestoroch Banky, alebo
 - d. prostredníctvom oznámenia doručeného Klientovi v súlade s touto zmluvou,
 - e. iným vhodným spôsobom,
- a to tým z uvedených spôsobov, ktoré určí Banka.

III. Rámcová zmluva II.

3.1. Vklady a Peňažná pohľadávka.

- 3.1.1. Klient má u Banky vedené Vklady zriadené na základe Rámcovej zmluvy I. Vklady sú uvedené v Prílohe.
- 3.1.2. Predmetom Rámcovej zmluvy II. je zabezpečenie postúpením pohľadávky Klienta voči Banke na vyplatenie peňažných prostriedkov tvoriacich Vklad, a to v rozsahu Vkladu vrátane príslušenstva (v texte tejto listiny pre uvedenú pohľadávku a/alebo peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom plnenia takejto pohľadávky, len „**Peňažná pohľadávka**“).

3.2. Klient na základe Rámcovej zmluvy II. a za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky postupuje Banke Peňažnú pohľadávku a Banka toto postúpenie prijíma (ďalej v tejto listine len „**Zabezpečovacie postúpenie**“), a to na čas určený ďalej touto Rámcovou zmluvou II.

3.3. Klient bez akýchkoľvek podmienok a výhrad súhlasí so Zabezpečovacím postúpením a zároveň sa zaväzuje označiť vo svojich účtovných dokladoch tie práva, ktoré sú dotknuté Rámcovou zmluvou II.

3.4. Trvanie Zabezpečovacieho postúpenia.

- 3.4.1. Zabezpečovacie postúpenie nadobudne platnosť a účinnosť dňom vzniku Peňažnej pohľadávky, t.j. dňom zriadenia Vkladu.
- 3.4.2. Zabezpečovacie postúpenie zaniká uplynutím 5 Bankových dní odo Dňa úplného zaplatenia, pokiaľ Banka písomne neurčí skorší zánik Zabezpečovacieho postúpenia alebo jeho časti.
- 3.4.3. Dňom zániku Zabezpečovacieho postúpenia Klient nadobudne späť Peňažnú pohľadávku na základe tohto ustanovenia, bez potreby uzatvorenia osobitnej dohody medzi Bankou a Klientom.
- 3.4.4. Banka vyplatí Klientovi prevodom na akýkoľvek účet Klienta vedený Bankou:
 - (i) Peňažnú pohľadávku alebo jej časť kedykoľvek pred dňom zániku Zabezpečovacieho postúpenia v deň a vo výške podľa uváženia Banky a
 - (ii) Peňažnú pohľadávku najneskôr do 5 Bankových dní po dni zániku Zabezpečovacieho postúpenia, nie však skôr ako skončí doba fixácie Úrokovej sadzby individuálne stanovenej na základe dohody medzi Klientom a Bankou,

avšak zníženú o sumu prostriedkov, ktoré Banka použila v súlade s bodom 3.6. Rámcovej zmluvy II.

3.5. Vyhlásenia Klienta.

Klient vyhlasuje, že:

- a. je vlastníkom Peňažnej pohľadávky a peňažných prostriedkov, ktorých vyplatenie je predmetom plnenia Peňažnej pohľadávky, a jeho oprávnenie nakladať s Peňažnou pohľadávkou nie je ničím obmedzené, ani zakázané;
- b. Peňažná pohľadávka nie je predmetom záložného práva, postúpenia, zabezpečenia postúpením pohľadávky alebo iného zabezpečenia zriadeného Klientom v prospech tretej osoby;
- c. má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto listinu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho zo zmlúv obsiahnutých v tejto listine;
- d. sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Klientovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení zmlúv obsiahnutých v tejto listine;
- e. uzatvorenie zmlúv obsiahnutých v tejto listine Klientom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z týchto zmlúv nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Klienta;

- f. na uzatvorenie zmlúv obsiahnutých v tejto listine Klientom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov zo zmlúv obsiahnutých v tejto listine nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Klienta, v zmysle vnútorných dokumentov Klienta, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, a ak nejaký taký súhlas, povolenie alebo vyjadrenie sú potrebné, tak boli udelené,
 - g. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Banke v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách, pričom v prípade nepravdivosti tohto vyhlásenia sa stanú ustanovenia tejto zmluvy upravujúce práva Klienta a povinnosti Banky neúčinnými, resp. neplatnými,
 - h. pri podpise tejto listiny bol ústne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich výšky Úrokovej sadzby, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj Úrokovej sadzby počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Banka Klienta informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia zmlúv obsiahnutých v tejto listine,
 - i. peňažné prostriedky tvoriace Vklad sú vo vlastníctve Klienta.
- 3.6. Ak nastane Prípád neplnenia alebo Prípád neplnenia v zmysle Úverových podmienok, je Banka za účelom splatenia Celkovej Pohľadávky Banky oprávnená použiť prostriedky, ktorých zaplatenie je predmetom plnenia Peňažnej pohľadávky, a to až do výšky Peňažnej pohľadávky, na splnenie Celkovej Pohľadávky Banky bez ohľadu na to, či uplynula Doba trvania Vkladu.
- 3.7. Klient 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.
- 3.8. Klient sa zaväzuje bezodkladne informovať Banku o zverejnení tejto listiny, vrátane Záručných podmienok a Všeobecných obchodných podmienok Banky vydanými s účinnosťou od 13.01.2018, v znení neskorších dodatkov a zmien (ďalej len „VOP“), v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov a predložiť Banke dokumenty preukazujúce zverejnenie tejto listiny, vrátane Záručných podmienok a VOP, v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov.

IV. Záverečné ustanovenia k Rámcovej zmluve I. a Rámcovej zmluve II.

- 4.1. Zabezpečovacie postúpenie má účinky aj pre právneho nástupcu, príp. dediča Klienta.
- 4.2. **Zmluvná pokuta.**
- 4.2.1. Banka je oprávnená požadovať od Klienta zaplatenie zmluvnej pokuty, ak nastane ktorákoľvek z týchto skutočností:
- a. sa na základe rozhodnutia súdu, alebo na základe inej právnej skutočnosti preukáže neexistencia vlastníckeho práva Klienta k Peňažnej pohľadávke, a/alebo
 - b. ktorékoľvek z vyhlásení Klienta uvedené v bode 3.5. tejto listiny sa ukáže ako nepravdivé alebo neúplné, a/alebo
 - c. Klient poruší ktorúkoľvek zo svojich povinností, resp. záväzkov, uvedených v bode 2.5. tejto listiny.
- 4.2.2. Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke zmluvnú pokutu v každom jednotlivom prípade vo výške 10 % z Maximálnej Záručnej sumy uvedenej v Rámcovej zmluve do 15 dní odo dňa obdržania výzvy Banky. Banka bude oprávnená zaslať Klientovi výzvu na zaplatenie zmluvnej pokuty vždy po tom, ako nastane alebo sa vyskytne ktorákoľvek zo skutočností uvedená v bode 4.2.1 vyššie. Zaplatením zmluvnej pokuty nie je dotknutý nárok Banky na náhradu škody, ktorá prevyšuje výšku zmluvnej pokuty.
- 4.3. Rámcová zmluva I. a Rámcová zmluva II. obsiahnuté v tejto listine nadobudnú platnosť a účinnosť dňom podpisu tejto listiny obidvomi zmluvnými stranami. Rámcová zmluva I. a Rámcová zmluva II. obsiahnuté v tejto listine sú Zabezpečovacími zmluvami v zmysle Záručných podmienok a Úverových podmienok.
- 4.4. Zmluvné strany sa dohodli na predĺžení premlčacej doby každého práva Banky vyplývajúceho zo zmlúv obsiahnutých v tejto listine na dobu desiatich rokov od doby, keď takáto premlčacia doba vo vzťahu ku každému takémuto právu začne plynúť.
- 4.5. Každá zmena, doplnenie tejto listiny alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto listine dohodnuté inak. Táto listina je vyhotovená v troch rovnopisoch, z ktorých jeden je určený pre Klienta a dva pre Banku.
- 4.6. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované Rámcovou zmluvou I. a Rámcovou zmluvou II. sa riadia tiež Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky vydanými s účinnosťou od **13.01.2018**, v znení neskorších dodatkov. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so Záručnými podmienkami, Úverovými podmienkami a uvedenými Všeobecnými obchodnými podmienkami a prevzal od Banky jedno ich vyhotovenie.
- 4.7. Zmluvy obsiahnuté v tejto listine vznikli na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, nie v tiesni a nie za nápadne nevýhodných podmienok. Na dôkaz týchto skutočností pripájajú zmluvné strany k dohodnutým zmluvným ustanoveniam svoje podpisy.

- 4.8. Klient sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť túto listinu spolu s Záručnými podmienkami a VOP. Táto listina nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni zverejnenia tejto listiny, vrátane Záručných podmienok a VOP, v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov.

Ak táto listina, vrátane Záručných podmienok a VOP, nebude zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto listiny v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov, platí, že k uzatvoreniu tejto listiny nedošlo.

dňa za Banku Tatra banka, a.s. Ing. Alena Hemžalová vedúci oddelenia akreditívov a záruk Ing. Monika Mravcová Sarlósová produktový špecialista - profesionál	
dňa za Klienta Žilinská teplárenská, a.s. Ing. František Pompura predseda predstavenstva Ing. Jaroslav Ondák člen predstavenstva	<i>Týmto potvrdzujem, že Klient, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Klienta, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.</i> <i>Týmto potvrdzujem, že podpisy Klienta, resp. osôb oprávnených konať za / v mene Klienta, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Banky.</i> Podpis: Podpis: Meno: Meno: