

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

so sídlom: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B  
(ďalej len „Banka“)ktorú zastupujú: Ing. Juraj Dulovič  
Ing. Mgr. Marianna Popovičová, LL.M

kontaktné miesto: Korporátna pobočka Bratislava I

adresa: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

a

**Bratislavská teplárenská, a.s.**

so sídlom: Turbínová 3, 829 05 Bratislava – mestská časť Nové Mesto

IČO: 35 823 542

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 2851/B  
(ďalej len „Klient“)ktorého zastupujú: Ing. Vladimír Raček, predseda predstavenstva  
Ing. Štefan Fleischer, podpredseda predstavenstva

(Banka a Klient spoločne ďalej tiež „Zmluvné strany“)  
uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto  
**Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 0795/19/45055**  
(ďalej len „Zmluva“).

Súčasťou Zmluvy sú Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „Obchodné podmienky Banky“). Odlišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok Banky. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámil s Obchodnými podmienkami Banky a súhlasí s ich obsahom.

**Článok I.****Výška a účel úveru**

Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou kontokorentného úveru ako povolený debetný zostatok na bežnom účte Klienta č. **IBAN SK96 7500 0000 0001 2511 8133** (45055280) (ďalej len "Účet") do výšky úverového limitu =**1.500.000,- EUR** (ďalej len "Úverový limit"). Čerpanie kontokorentného úveru aj jeho splácanie sa uskutočňuje automaticky tým, ako Klient disponuje Účtom, to znamená, že okamihom prevodu peňažných prostriedkov z Účtu v čiastke prevyšujúcej zostatok na Účte dochádza k čerpaniu úveru Klientom a okamihom prevodu peňažných prostriedkov na Účet je vyčerpaný úver najskôr splácaný. Úver môže byť čerpaný v EUR od prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni, v ktorom boli splnené podmienky čerpania stanovené Zmluvou do 10.12.2020. Banka poskytuje úver Klientovi na krytie prechodného nedostatku peňažných prostriedkov.

**Článok II.****Podmienky čerpania úveru**

- 1) Peňažné prostriedky z úveru alebo ich časť až do výšky Úverového limitu môžu byť čerpané, ak:
  - a) bola Zmluva Klientom riadne podpísaná a Banka dostala od Klienta všetky zmluvne dohodnuté podklady, dokumenty a boli v dohodnutých dňoch splatností zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou;
  - b) nenastalo porušenie povinností alebo nenastala skutočnosť alebo zmena špecifikovaná v Článku Oprávnenia Banky ods. 1) Zmluvy, 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, podľa Článku Oprávnenia Banky ods. 1) Zmluvy;
  - c) Zmluva bola zverejnená v súlade so zákonom č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení.

- 2) Banka neumožní Klientovi čerpanie úveru v prípade, ak všetky vyššie uvedené podmienky nebudú splnené (iba ak by Banka výnimočne nepovažovala splnenie niektorej z podmienok v okamihu čerpania úveru za nevyhnutné, pričom Klient je povinný bezodkladne zabezpečiť dodatočné splnenie príslušnej podmienky).

### Článok III.

#### Úročenie a splácanie

- 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 (ďalej len „Obdobie fixácie“), a marže (prirážky) v pevnej výške 0,65 % p.a.. Úroková sadzba stanovená týmto dohodnutým spôsobom je v danej výške platná vždy pre príslušné Obdobie fixácie.
- 2) K pracovnému dňu, v ktorom boli splnené podmienky čerpania stanovené Zmluvou, uskutoční Banka prvé vyúčtovanie úrokov (kreditných i debetných) na Účte, pričom následné vyúčtovanie úrokov potom prebehne vždy ku dňu splatnosti úrokov a ku dňu konečnej splatnosti úveru. Dňom nasledujúcim po dni prvého vyúčtovania úrokov na Účte sa začína prvé Obdobie fixácie, ktoré končí dňom predchádzajúcim poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho mesiaca. Prvým dňom nasledujúcim po skončení prvého Obdobia fixácie sa začína beh ďalších mesačných Období fixácie, začínajúcich vždy prvým dňom po skončení predchádzajúceho Obdobia fixácie a končiacich dňom predchádzajúcim poslednému pracovnému dňu nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Posledné Obdobie fixácie končí dňom predchádzajúcim dňu konečnej splatnosti úveru. Výpočet úrokov uskutočňuje Banka na báze rok s 360 dňami a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vypočítaný Bankou z poskytnutých peňažných prostriedkov sa Klient zaväzuje platiť vždy v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca (pričom úrok bude vypočítaný do posledného dňa príslušného kalendárneho mesiaca) a v deň konečnej splatnosti úveru.
- 3) Klient sa zaväzuje, že z čiastok, so splatením ktorých je v omeškaní, najmä pokiaľ ide o splácanie istiny, splácanie čiastok prevyšujúcich dohodnutý Úverový limit, úhrady úrokov, úhrady poplatkov, alebo o plnenie akéhokoľvek iného peňažného záväzku podľa Zmluvy, uhradí Banke okrem úroku dohodnutého v ods. 1) tohto Článku Zmluvy aj úrok z omeškania. Zmluvné strany sa dohodli na úroku z omeškania vo výške 5 % p.a.. Úroky podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy a peňažné záväzky podľa Článku Poplatky, odmeny a provízie Zmluvy neuhradené v dňoch ich splatnosti bude Banka kapitalizovať, t.j. pripisovať k čiastkam skôr splatným a doposiaľ neuhradeným a ďalej úročiť dohodnutou úrokovou sadzbou a sadzbou úroku z omeškania. Úrok z omeškania je splatný ihneď.
- 4) Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť ku dňu konečnej splatnosti úveru, ktorým je pracovný deň nasledujúci po dni uvedenom v Článku Výška a účel úveru Zmluvy. Najneskôr ku dňu konečnej splatnosti úveru Klient uhradí aktuálne čerpanú čiastku z Úverového limitu, to znamená, že sa zaväzuje zabezpečiť na Účte peňažné krytie, aby tento účet vykazoval kreditný zostatok vo výške postačujúcej tiež minimálne k úhrade splatného príslušenstva (úrok, poplatky, záväzková provízia).
- 5) Akékoľvek peňažné čiastky splatné podľa Zmluvy sa zaväzuje Klient zaplatiť v deň ich splatnosti. Klient sa zaväzuje vytvárať ku dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na Účte. Zmluvné strany sa dohodli na spôsobe úhrady všetkých pohľadávok Banky (vrátane poplatkov, odmien a provízií) tak, že Banka je oprávnená inkasovať z Účtu príslušné čiastky pohľadávok voči Klientovi vyplývajúcich zo Zmluvy, a pre prípad, že peňažné prostriedky vedené na tomto Účte v deň splatnosti nebudú postačovať k úhrade splatnej čiastky, je Banka oprávnená inkasovať príslušnú čiastku z ktoréhokoľvek ďalšieho účtu Klienta vedeného Bankou. V prípade, že v deň splatnosti Klient neuhradí akúkoľvek splatnú čiastku podľa Zmluvy v plnej výške, Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená určiť, k úhrade akých častí splatných pohľadávok Banky bude čiastočná splátka použitá.
- 6) Ak nie je možné stanoviť spôsobom uvedeným v ods. 1) tohto Článku Zmluvy úrokovú sadzbu z dôvodu neuvedenia referenčnej úrokovej sadzby v informačných médiách, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovvej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z priemeru kotácií (zistených Bankou) na medzibankovom peňažnom trhu minimálne troch referenčných bánk, a to vždy dva

pracovné dni pred prvým dňom príslušného Obdobia fixácie, a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy. Ak nie je možné stanoviť úrokovú sadzbu ani týmto spôsobom z dôvodu nekótovania na medzibankovom peňažnom trhu, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z úrokovej sadzby vo výške kótovanej Bankou a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy, pričom sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok vypočítaný na základe takto stanovenej úrokovej sadzby, alebo predčasne splatiť svoje záväzky z poskytnutého úveru, a to do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Banky o výške stanovenej úrokovej sadzby (pričom v takom prípade potom pre obdobie až do predčasného splatenia úveru platí úroková sadzba stanovená kotáciou Banky).

#### **Článok IV.**

##### **Poplatky, odmeny a provízie**

- 1) Klient sa zaväzuje uhradiť Banke jednorazový spracovateľský poplatok za spracovanie Zmluvy a vyhodnotenie podkladov k nej vo výške =1.500,- EUR. Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti poplatku do 5 pracovných dní od podpisu Zmluvy.
- 2) Zmluvné strany sa dohodli, že Klient bude uhrádzať záväzkovú províziu vo výške 0,10% p.a. vypočítanú a účtovanú vždy k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca a ku dňu predchádzajúcemu dňu konečnej splatnosti úveru, a to z nevyčerpanej časti Úverového limitu v období od prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni podpisu Zmluvy do dňa, ktorým končí možnosť čerpania úveru v súlade s Článkom Výška a účel úveru Zmluvy.
- 3) Banka je oprávnená účtovať Klientovi aj ďalšie poplatky a odmeny v súlade s platným Sadzobníkom Banky.

#### **Článok V.**

##### **Zabezpečenie**

Peňažné prostriedky do výšky Úverového limitu budú poskytnuté bez zabezpečenia.

#### **Článok VI.**

##### **Vyhlásenie**

Klient týmto vyhlasuje, že:

- a) je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky riadne zapísanou v obchodnom registri, že predložil Banke aktuálny výpis z obchodného registra príslušného súdu a doložil Banke všetky prípadné skutočnosti doteraz nezapísané v obchodnom registri,
- b) obdržal a má k dispozícii všetky platné povolenia, licencie, vyjadrenia, súhlasy, registrácie a iné rozhodnutia, ktoré sú nevyhnutné na vykonávanie podnikateľskej činnosti Klienta a naplnenie účelu Zmluvy a ktoré vyžadujú platné právne predpisy pre platnosť a účinnosť zmlúv a dohôd Klienta uzatvorených s Bankou a/alebo Klientovými zmluvnými partnermi, pričom si nie je vedomý žiadneho konania, či už prebiehajúceho alebo hroziaceho, ktoré by mohlo viesť k zrušeniu, odňatiu alebo obmedzeniu oprávnenia prevádzkovať podnikateľskú činnosť Klienta;
- c) plnenie povinností a záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy ako aj údaje uvedené v Dokumentoch, predložených Banke v spojitosti so Zmluvou a ich dodržiavanie a výkon nie sú v rozpore s jeho inými povinnosťami zákonnými alebo zmluvnými,
- d) nemá osobitný vzťah k Banke 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,
- e) nie je v úpadku, úpadok mu ani 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 záväzkov uvedených v Prílohe č. 3 Zmluvy,
- f) 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 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,
- g) 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 v Prílohe č. 2 Zmluvy,
  - h) nemá účty vedené v iných bankách ani peňažných ústavoch s výnimkou účtov uvedených v Prílohe č. 4 Zmluvy,
  - i) 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, záväzných v Slovenskej republike (ďalej len „Medzinárodné sankcie“),
  - j) 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.

## **Článok VII.**

### **Záväzky**

Klient sa po celú dobu trvania úverového vzťahu vyplývajúceho zo Zmluvy, teda až do úplného splnenia všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy zaväzuje, že:

- a) 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,
- b) nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než uvedený v Zmluve,
- c) bude predkladať Banke dokumenty a výkazy v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohe č. 1 Zmluvy (ďalej len „Dokumenty“) ako aj iné dokumenty požadované Bankou, ktoré sú nevyhnutné pre čerpanie Limitu alebo pre posúdenie korektnosti jeho splácania, pričom vierohodnosť Dokumentov je Banka oprávnená overovať priamo u Klienta alebo tretích osôb,
- d) v prípade prijatia nového právneho predpisu alebo zmeny doterajších právnych predpisov, ktoré budú pre Banku predstavovať pri ďalšom trvaní úverového 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,
  - d. nemožnosť Banky plniť svoje záväzky 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 úveru na základe Zmluvy; zároveň sa Zmluvné strany dohodli, že v prípade nemožnosti Banky plniť záväzky podľa Zmluvy je Klient vždy povinný predčasne splatiť svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého úveru na základe Zmluvy v lehote uvedenej vyššie,

- e) 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,

- f) 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,
- g) zriadi a bude udržiavať v platnosti poistenie ohľadne svojho majetku a v prípade jeho zániku uzavrie poistenie v nezmenenom rozsahu; pričom bude Banke preukazovať zaplatenie poistného za každé poistné obdobie nepretržite až do splatenia všetkých peňažných záväzkov voči Banke,
- h) všetky platby v prospech Banky uhradí v dohodnutej výške bez akéhokoľvek zadržania alebo zníženia v dôsledku dane, poplatkov alebo akejkoľvek inej sumy a to aj v prípade ak by všeobecne záväzný právny predpis stanovoval pre takúto úhradu platbu dane,
- i) predloží stanovisko/posúdenie expertnej právnej kancelárie (Legal opinion) k platnosti, účinnosti a vymožitelnosti Zmluvy alebo zmluvy, predmetom ktorej je zabezpečenie pohľadávok Banky zo Zmluvy a k právnomu postaveniu a spôsobilosti Klienta alebo osôb poskytujúcich zabezpečenie pohľadávok Banky zo Zmluvy v prípade, že sa Zmluva alebo zmluva, predmetom ktorej je zabezpečenie pohľadávok Banky zo Zmluvy alebo ktorýkoľvek z dokumentov predložených Klientom alebo osobou zabezpečujúcou pohľadávky Banky zo Zmluvy riadi iným právnym poriadkom ako právnym poriadkom SR,
- j) bude viesť minimálne jeden bežný účet v Banke a smerovať na tento účet alebo na bežné účty vedené v Banke minimálne 50 % svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny rok,
- k) zabezpečí, aby Klient, žiadny Člen skupiny Klienta a ani účel financovania nepodliehal Medzinárodným sankciám a v prípade, že by takáto skutočnosť nastala, bude o tom Banku informovať ihneď po tom, ako sa o takej skutočnosti dozvie,
- l) zabezpečí, aby Klient ani žiadny Člen skupiny Klienta nevyužíval financovanie poskytnuté na základe Zmluvy na účely, ktorými by porušil záväzné právne predpisy upravujúce úplatkárstvo, korupciu, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu.

### **Článok VIII.** **Oprávnenia Banky**

- 1) Banka je oprávnená urobiť jedno alebo viac opatrení uvedených v ods. 2) tohto Článku Zmluvy, ak dôjde k porušeniu niektorej z nasledujúcich povinností a/alebo nastane niektorá z nasledujúcich skutočností a/alebo dôjde k nasledovným zmenám podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá:
  - a) Podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie úveru sú následne porušené alebo nie sú dodržané.
  - b) Klient je viac ako 3 dni v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej zo Zmluvy alebo z akýchkoľvek iných zmlúv uzatvorených s Bankou alebo je viac ako 3 dni v omeškaní s plnením peňažných záväzkov vyplývajúcich z akýchkoľvek iných zmlúv uzavretých s Bankou, ibaže by omeškanie Klienta bolo spôsobené technickou poruchou na strane Banky.
  - c) Vyhlásenia uvedené v Článku Vyhlásenie Zmluvy sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné.
  - d) Klient neplní akýkoľvek záväzok uvedený v Článku Záväzky Zmluvy, pričom u záväzkov podľa písm. c) ide o porušenie opakované a / alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 20 dní od momentu, kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala.
  - e) Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá (najmä zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku Vyhlásenie Zmluvy), a/alebo podstatné zhoršenie ekonomickej a finančnej situácie Klienta vyplývajúce z vyhodnotenia Dokumentov odovzdávaných Klientom Banke a ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na finančnú situáciu Klienta, čím dôjde k vážnemu ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy v dohodnutom termíne.

- f) 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.
- g) 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 a ktorákoľvek z osôb, ktoré Klient ovláda alebo ktoré ovládajú Klienta je platobne neschopná, pričom platobnou neschopnosťou sa pre účely Zmluvy rozumejú úkony, konania alebo iné kroky veriteľa/ov Klienta alebo týchto osôb spojené s neschopnosťou plniť si svoje záväzky, vstupom do rokovaní o reštrukturalizácii dlhu, vyhlásením Klienta alebo týchto osôb ako dlžníka o jeho platobnej neschopnosti; odkladom platieb, povolením odkladu splátok, zrušenie, administratívne rozdelenie alebo reorganizácia; vyrovnanie s ostatnými veriteľmi; menovanie likvidátora, núteného správcu alebo správcu a vymáhanie zabezpečenia.
- h) 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 nad rámec tých, ktoré sú uvedené v Prílohe č. 2 Zmluvy.
- i) 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.
- j) Dôjde bez predchádzajúcej písomnej informácie Klienta zaslanej Banke v zmysle Článku Záväzky Zmluvy k organizačným a právnym zmenám (napr. odštiepeniu niektorých organizačných častí Klienta, zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu, premene, prevzatíu, zníženiu základného imania, predaju podniku alebo časti podniku, zmene predmetu činnosti, ukončeniu podnikateľskej činnosti alebo jej podstatnej časti, strate oprávnenia na podnikateľskú činnosť a pod.), 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.
- k) Klient bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky postúpil alebo previedol svoje práva a povinnosti zo Zmluvy na inú osobu.
- l) Klient je v kríze v zmysle §67a a nasl. Obchodného zákonníka.
- m) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou vstúpil do úverového alebo obdobného vzťahu (napr. lízingu) s inou bankou alebo peňažným ústavom alebo iným subjektom ako dlžník prijímajúci prostriedky alebo ako nájomca.
- n) Bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou poklesol podiel spoločnosti: MH Manažment, a.s., so sídlom: Trnavská cesta 100, 821 01 Bratislava, IČO: 50 088 033 na základnom imaní Klienta pod 100 %.
- o) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou predal, previedol, vložil do majetku iných obchodných spoločností alebo sa inak zbavil podstatnej časti svojho majetku jednotlivo vo výške presahujúcej =15.000.000,- EUR či v súhrnnej výške za kalendárny rok presahujúci =15.000.000,-EUR (netýka sa obežných aktív v účtovnom pojatí podľa všeobecne záväzných predpisov za podmienok bežných v obchodnom styku).
- p) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou rozhodol o rozdelení zisku Klienta na výplatu podielov na zisku spoločníkom, resp. členom družstva, alebo na výplatu dividend, tantiem alebo odmien členom orgánov alebo výboru Klienta, pričom pre vylúčenie pochybností sa použitie zisku Klienta na úhradu neuhradenej straty minulých období a/alebo na prídely do sociálneho fondu tvoreného Klientom v zmysle príslušných platných právnych predpisov nepovažuje za porušenie tohto ustanovenia.
- q) Ukazovateľ doby splatnosti finančného dlhu Klienta, ktorým sa rozumie podiel súčtu výšky vydaných dlhopisov, 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 4, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- r) Ukazovateľ krytia dlhovej služby Klienta, ktorým sa rozumie podiel súčtu výsledku hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení, odloženej dane z príjmov, odpisov a opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku, tvorby a zúčtovania opravných položiek k pohľadávkam a zásobám, nákladových úrokov, tvorby a zúčtovania opravných položiek k finančnému majetku zníženého o zisk z predaja dlhodobého majetku a materiálu a cenných papierov podľa výkazu ziskov a strát Klienta k súčtu nákladových úrokov a splátok úverov, finančného leasingu, zmeniek a dlhopisov a splátky záväzkov voči SPP, a.s. po lehote splatnosti, znižujúce sumu záväzkov po splatnosti pod hodnotu uvedenú v Prílohe č. 3 za hodnotené obdobie vyjadrený v %, poklesne pod hodnotu 120%, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- 2) Banka je oprávnená kedykoľvek potom, ako dôjde podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy k prípadu porušenia povinností alebo nastane niektorá zo skutočností alebo dôjde k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, oznámením odoslaným Klientovi:
- obmedziť alebo zastaviť čerpanie úveru,
  - písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky z poskytnutého úveru alebo ich časť sa stávajú splatnými, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení,
  - s prihliadnutím k závažnosti skutočností, ktoré nastali alebo prípadom porušenia či zmien podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená a po tom, čo ani po uplynutí lehoty 20 dní plynúcej od momentu kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných povinností resp. odstráneniu tohto porušovania písomne vyzvala k tomuto plneniu resp. odstráneniu porušenia povinností podľa názoru Banky nedôjde, 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.
- 3) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa písm. d) Článku Vyhlásenie Zmluvy, sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení Zmluva stáva neplatnou ku dňu, kedy sa banka o nepravdivosti týchto údajov dozvedela a v prípade, že sa Zmluva stane neplatnou, Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená uplatniť ktorékoľvek z opatrení uvedených v ods. 2) tohto Článku Zmluvy.
- 4) Oprávnenia uvedené v tomto Článku nevyklučujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.
- 5) Zmluvné strany sa dohodli, že ak je Klient v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči Banke po dobu dlhšiu ako 10 dní, 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.
- 6) Banka je oprávnená započítať svoje splatné pohľadávky voči Klientovi voči akýmkoľvek splatným alebo nesplatným pohľadávkam Klienta voči Banke, a to aj voči pohľadávkam Klienta voči Banke vzniknutých Klientovi v súvislosti s vedením jeho účtov a jednorazových vkladov v Banke. Klient nie je oprávnený jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Banke voči pohľadávkam Banky voči Klientovi.
- 7) Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade reštrukturalizácie Klienta je Banka oprávnená účtovať istinu a/alebo úroky a/alebo úroky z omeškania a/alebo poplatky na osobitnom/ých účte/účtoch vedených Bankou, o čom bude Klient informovaný prostredníctvom výpisov z úverového účtu/ov.



Klient prevzal

- Osobne v listinnej podobe
- Zaslaním elektronickou poštou a ako Klient mám naďalej záujem o ďalšiu komunikáciu ohľadom tejto Zmluvy v elektronickej forme na adresu:.....

1. Všeobecné obchodné podmienky

Dátum podpisu:

.....  
Klient

MP

h

## Predkladanie Dokumentov

Klient sa zaväzuje v zmysle Článku Záväzky, písm. c) Zmluvy, pravidelne predkladať:

- **polročne**, najneskôr do 40. dňa nasledujúceho polroka:
  - výkaz ziskov a strát podľa platných účtovných predpisov
  - súvahu podľa platných účtovných predpisov
  
- **ročne**, najneskôr do 31.8. nasledujúceho 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)
  
- **ročne**, najneskôr do 15.01. nasledujúceho roka:
  - cenové rozhodnutie Úradu pre reguláciu sieťových odvetví

## Zoznam zabezpečenia

Zoznam zabezpečenia pozostáva z nehnuteľností (ku ktorým bolo zriadené záložné právo v prospech spoločnosti Slovenský plynárenský priemysel, a.s., Mlynské nivy 44/a, 825 11 Bratislava, IČO : 35 815 256), ktoré sú zapísané na :

- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 1085, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3457, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3741, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3761, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3762, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3790, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3797, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3834, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3835, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3869, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3886, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3959, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4163, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4602, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 977, kat. úz.: Nové Mesto, obec: BA – m. č. Nové Mesto, okres: Bratislava III,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3289, kat. úz.: Nové Mesto, obec: BA – m. č. Nové Mesto, okres: Bratislava III,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4919, kat. úz.: Nové Mesto, obec: BA – m. č. Nové Mesto, okres: Bratislava III,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4965, kat. úz.: Nové Mesto, obec: BA – m. č. Nové Mesto, okres: Bratislava III,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4967, kat. úz.: Nové Mesto, obec: BA – m. č. Nové Mesto, okres: Bratislava III,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 5162, kat. úz.: Nové Mesto, obec: BA – m. č. Nové Mesto, okres: Bratislava III,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 5455, kat. úz.: Nové Mesto, obec: BA – m. č. Nové Mesto, okres: Bratislava III,

- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3643, kat. úz.: Karlova Ves, obec: BA – m. č. Karlova Ves, okres: Bratislava IV,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4296, kat. úz.: Karlova Ves, obec: BA – m. č. Karlova Ves, okres: Bratislava IV,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4629, kat. úz.: Karlova Ves, obec: BA – m. č. Karlova Ves, okres: Bratislava IV,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4691, kat. úz.: Karlova Ves, obec: BA – m. č. Karlova Ves, okres: Bratislava IV,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4785, kat. úz.: Karlova Ves, obec: BA – m. č. Karlova Ves, okres: Bratislava IV,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4431, kat. úz.: Trnávka, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 5007, kat. úz.: Trnávka, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 5008, kat. úz.: Trnávka, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 1664, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4374, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 5970, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 6759, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 6946, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3883, kat. úz.: Dúbravka, obec: BA – m. č. Dúbravka, okres: Bratislava IV, okrem pozemku registra „C“ KN parc. č. 2483/2, druh pozemku : zastavané plochy a nádvoria o výmere 1211 m<sup>2</sup> a pozemku registra „C“ KN parc. č. 2485/11, druh pozemku : zastavané plochy a nádvoria o výmere 135 m<sup>2</sup>,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3018, kat. úz.: Dúbravka, obec: BA – m. č. Dúbravka, okres: Bratislava IV,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 5025, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 5471, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 6683, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4149, kat. úz.: Karlova Ves, obec: BA – m. č. Karlova Ves, okres: Bratislava IV,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 3426, kat. úz.: Staré Mesto, obec: BA – m. č. Staré Mesto, okres: Bratislava I,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 8614, kat. úz.: Staré Mesto, obec: BA – m. č. Staré Mesto, okres: Bratislava I,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 2416, kat. úz.: Staré Mesto, obec: BA – m. č. Staré Mesto, okres: Bratislava I,
- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 4856, kat. úz.: Nivy, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,

- čiastočnom informatívnom výpise z LV č. 7523, kat. úz.: Ružinov, obec: BA – m. č. Ružinov, okres: Bratislava II,

Vecné bremená, v ktorých Klient vystupuje ako povinný z vecného bremena:

p.č.	parcels číslo	katastráln e územie	LV	ZoVB		oprávnený z vecného bremena
				číslo	zo dňa	
1	2525/7	Karlova Ves	3643	§ 66 ods. 1a) a 2 Zákona 351/2011 Z.z. o elektronických komunikáciach - rok 2019		VNET, a.s. (IČO:35845007)
2	3889/28	Karlova Ves	3643	300735	23.10.2019	NDS, a.s.
	3889/30					
	3889/31					
3	2482/1	Dúbravka	3883	§ 66 ods. 1a) a 2 Zákona 351/2011 Z.z. o elektronických komunikáciach - rok 2019		VNET, a.s. (IČO:35845007)
4	13637/31	Nové Mesto	977	300734	7.11.2019	PPC Investments, a.s.
	13637/38					
	13637/39					
	13638/2					

## Závazky po lehote splatnosti

<b>Dodávateľ</b>	<b>Suma</b>	<b>Poznámka</b>
Slovenský plynárenský priemysel	=17.896.017,24 EUR	Zmluva o dodávke zemného plynu

## Zoznam účtov

### VÚB BANKA

SK93 0200 0000 0016 5414 9458, BIC: SUBASKBX

SK76 0200 0000 0011 8260 7253, BIC: SUBASKBX