

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S00163/2020
uzatvorená podľa ustanovení §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka medzi:

Veriteľom: **Tatra banka, a.s.**
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930

a

Dlžníkom: **Žilinská teplárenská, a.s.**
sídlo: Košická 11, 011 87 Žilina
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Žilina odd. Sa, vložka č. 10330/L
IČO: 36 403 032
(ďalej len „**Dlžník**“)

I. Základné podmienky

Výška Úveru: 3.770.000,- EUR
Druh Úveru: splátkový
Účel Poskytnutia Úveru: financovanie investičných potrieb
Úroková sadzba: 3M EURIBOR + 1,35 % p.a.
Splatosť úrokov: pravidelne mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca
Spracovateľský poplatok: 0,20 % z Výšky Úveru
Deň konečnej splatnosti: 31.03.2032
Klientske číslo Dlžníka: 574322
Číslo bežného účtu Dlžníka: SK60 1100 0000 0026 2515 1940; TATRSKBX

II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o splátkovom úvere (ďalej len „**táto zmluva**“).
- 2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 5 zo dňa 19.3.2019, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“) a Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia tiež Podmienkami finančných ukazovateľov Tatra banky, a.s. zo dňa 16.4.2019, v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Podmienky finančných ukazovateľov**“). Podmienky finančných ukazovateľov sú Úverovým dokumentom.
- 2.3. **Definície.**
Zmluvné strany sa dohodli na tom, že ďalej uvedené pojmy uvedené s veľkým začiatočným písmenom sa budú, okrem prípadov, keď budú uvedené s malým začiatočným písmenom, v celej tejto zmluve používať s nasledovným významom, pričom s rovnakým významom budú platiť pre jednotné aj množné číslo príslušného pojmu, ak nie je ďalej uvedené inak:

Dodávateľ –

- (i) každá osoba, akceptovateľná Veriteľom, ktorá je zmluvnou stranou Zmluvy o dielo,
- (ii) v čase uzatvorenia tejto zmluvy – spoločnosť Keraming a.s., Jesenského 3839, 911 01 Trenčín, IČO: 31 431 968;

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

Kolaudačné rozhodnutia – všetky právoplatné kolaudačné rozhodnutia vydané príslušnými orgánmi na užívanie všetkých stavebných objektov a prevádzkových súborov tvoriacich Stavby a potrebné na a umožňujúce neobmedzené užívanie a prevádzku všetkých stavebných objektov a prevádzkových súborov tvoriacich Stavby;

Obchodná faktúra – každá faktúra vystavená Dodávateľom na základe Zmluvy o dielo za dodávku materiálu a vykonanie stavebnej činnosti a iných činností súvisiacich s realizáciou Projektu, ktorej zaplatenie alebo refinancovanie Dlžník požaduje z príslušnej Tranže a ktorá obsahuje všetky náležitosti daňového dokladu, najmä na nej bude uvedené, ktorej činnosti a akých výkonov sa týka, výšku fakturovanej sumy, splatnosť faktúry a účet Dodávateľa, na ktorý bude platba vykonaná;

Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií – Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií, vydané Veriteľom, platné a účinné od 12.09.2017 a tiež akýkoľvek dokument, ktorý ich nahradí;

Predmet projektu – všetky a tiež každá zo Stavieb, ktoré budú uskutočnené v rámci realizácie Projektu;

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

príkazca:	Dlžník
číslo účtu príkazcu:	Účet Dlžníka
príjemca:	Dodávateľ
číslo účtu príjemcu:	číslo účtu príjemcu uvedené na Obchodnej faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa článku IV. nižšie
čiastka:	suma k úhrade s DPH na Obchodnej faktúre, ktorú Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru
dátum splatnosti:	nevyplnený,
príčom:	- Veriteľ je oprávnený doplniť na Prevodnom príkaze dátum splatnosti ako deň Poskytnutia príslušnej Tranže, - za deň prijatia každého Prevodného príkazu sa považuje deň, v ktorý Veriteľ na základe oprávnenia v tejto zmluve doplní na jednotlivý Prevodný príkaz dátum splatnosti;

Projekt – financovanie zhotovenia Stavby - „Suchý odber popolčeka a škvary z kotlov ŽT“;

Prostriedky na úhradu DPH – disponibilné prostriedky na Účte Dlžníka vo výške:

- súčtu DPH na všetkých Obchodných faktúrach, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok predchádzajúcich čerpaniu týkajúcich sa príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie, alebo
 - v inej výške dohodnutej medzi Veriteľom a Dlžníkom,
- príčom vo vzťahu k uvedeným prostriedkom platí, že právo s nimi nakladať nie je obmedzené alebo zakázané v zmysle príslušných právnych predpisov alebo na základe rozhodnutia súdu alebo iného príslušného orgánu, s výnimkou ustanovení tejto zmluvy alebo Zabezpečovacích zmlúv;

Stavby – všetky a tiež každý zo stavebných objektov a prevádzkových súborov, ktoré sú realizované v rámci Projektu na základe Stavebného povolenia;

Stavebné povolenie – znamená všetky nasledovné povolenia:

- právoplatné Stavebné povolenie č. 2545-13639/2016-Daň/770650104/Z54-SP zo dňa 26.04.2016, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 16.05.2016 a ktoré je vydané Inšpektorátom životného prostredia Žilina,
- právoplatné Stavebné povolenie č. 6825-33256/2016/Daň/770650104/Z57-SP zo dňa 17.10.2016, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10.11.2016 a ktoré je vydané Inšpektorátom životného prostredia Žilina,
- rozhodnutie č. 6296-26203/2018/Daň/770650104/Z64-SP zo dňa 09.08.2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20.08.2018, o predĺžení platnosti stavebných povolení uvedených v písm. a. a b. vyššie a ktoré je vydané Inšpektorátom životného prostredia Žilina, a
- všetky ďalšie právoplatné povolenia, ktorých vydanie je potrebné na realizáciu Projektu a výstavbu Predmetu projektu alebo

- e. doklady preukazujúce splnenie ohlasovacej povinnosti voči stavebnému úradu, vrátane oznámenia stavebného úradu, že proti uskutočneniu stavby, stavebných úprav alebo udržiavacích prác nemá námietky, ak sa v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov pre realizáciu Projektu stavebné povolenie nevyžaduje;

Súpis – súpis Obchodných faktúr doručený Veriteľovi vo formáte .xls (súbor programu Excel), v štruktúre ako je uvedené v Prílohe 1 k tejto zmluve alebo inej štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa, obsahujúci najmä názov Dodávateľa, IBAN účtu Dodávateľa, číslo Obchodnej faktúry, variabilný symbol (ak je uvedený na Obchodnej faktúre a je odlišný od čísla Obchodnej faktúry), sumu s DPH a sumu bez DPH uvedenú na Obchodnej faktúre, označenie, či ide o refinancovanie alebo nie,

Tranža – suma jednotlivého Poskytnutia Úveru, ktorej výška bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie;

ÚRSO – Úrad pre reguláciu sieťových odvetví;

Zmluva o BBTB – zmluva o poskytovaní služieb prostredníctvom systému elektronického bankovníctva Business Banking^{TB} uzatvorená medzi Dlžníkom a Veriteľom, v znení jej neskorších dodatkov;

Zmluva o dielo –

- (i) všetky a tiež každá zo zmlúv o dielo, vrátane príloh a prípadných dodatkov, v znení akceptovateľnom pre Veriteľa, uzatvorená medzi Dlžníkom a Dodávateľom na základe ktorej Dodávateľ realizuje v súvislosti s Projektom pre Dlžníka poskytnutie služieb alebo prác týkajúcich sa realizácie Predmetu projektu,
- (ii) v čase uzatvorenia tejto zmluvy – Zmluva o dielo zo dňa 30.12.2019, v znení dodatku č. 1 zo dňa 02.03.2020, uzatvorenú medzi Dlžníkom a spoločnosťou Keraming a.s., Jesenského 3839, 911 01 Trenčín, IČO: 31 431 968;

Zoznam platobných operácií – má význam uvedený v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií.

III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených sa Veriteľ zaväzuje po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru poskytnúť Dlžníkovi Úver v prospech Účtu Dlžníka do výšky uvedenej v Základných podmienkach, a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia tejto zmluvy a končiacего dňom 30.06.2021 (ďalej len „**Obdobie čerpania**“). Uplynutím posledného dňa Obdobia čerpania zanikne záväzok Veriteľa poskytnúť Úver, ak sa Veriteľ s Dlžníkom nedohodne inak.
- 3.2. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie Úveru po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.
- 3.4. **Výška Tranže.**
Výška každej Tranže Úveru bude v súlade s nasledovným:
 - a. výška každej Tranže sa bude rovnať 95 % súčtu súm k úhrade na Obchodných faktúrach mínus DPH, ktoré Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa článku IV. nižšie,
 - b. pre každú Tranžu Úveru platí, že minimálna výška požadovanej Tranže bude 150.000,- EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dlžníkom, s výnimkou v prípade, keď nevyčerpaná suma Úveru je nižšia ako uvedená čiastka;
 - c. pre každú Tranžu platí, že maximálna výška požadovanej Tranže bude v sume neposkytnutého Úveru;
 - d. súčet všetkých poskytnutých Tranží a požadovanej Tranže nemôže byť vyšší ako je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach.Opätovné predloženie Obchodných faktúr, ktoré už raz Dlžník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tejto zmluvy alebo splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa akejkoľvek inej Úverovej zmluvy, nie je možné.

IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve je Veriteľ povinný poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu najneskôr do 5 Bankových dní po splnení Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tohto článku IV.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia Úveru:** Veriteľ je povinný poskytnúť Dlžníkovi na jeho požiadanie Úver v Tranžiach, najneskôr do 5 Bankových dní po splnení nasledujúcich podmienok, ktoré musia byť splnené pred poskytnutím každej Tranže, ak sa Veriteľ nerozhodne upustiť od splnenia niektorej z nasledovných podmienok:

- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - b. vzhľadom na dohodnuté posilnenie vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa spísaním **notárskej zápisnice ako exekučného titulu**:
 - (i) Dlžník a osoby určené v tejto zmluve uskutočnili vyhlásenie o právnom záväzku povinného (povinných) voči Veriteľovi ako oprávnenému vo forme notárskej zápisnice ako exekučného titulu, za účelom priameho výkonu práv Veriteľa z tejto zmluvy, v súlade s podmienkami uvedenými v tejto zmluve,
 - (ii) došlo k odovzdaniu odpisu takejto notárskej zápisnice Veriteľovi,
 - c. Veriteľ obdržal všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom Veriteľom:
 - (i) kópie Obchodných faktúr, pričom 95 % súčtu súm na takto predložených Obchodných faktúrach bez DPH sa rovná súčtu výšky požadovanej Tranže,
 - (ii) kópiu Zmluvy o dielo
 - (iii) Prevodné príkazy a/alebo Zoznam platobných operácií, na základe ktorých majú byť zaplatené Obchodné faktúry podľa ods. (i) vyššie, ktoré neboli Dlžníkom doteraz uhradené, a/alebo výpis z účtu Dlžníka, z ktorého bude vyplývať, že Obchodné faktúry predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dlžníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
 - (iv) Súpis vo vzťahu k tým Obchodným faktúram, ku ktorým nebol predložený Zoznam platobných operácií,
 - (v) kópiu Stavebného povolenia,
 - d. na Účte Dlžníka sa nachádzajú Prostriedky na úhradu DPH,
 - e. na Účte Dlžníka sú peňažné prostriedky vo výške rozdielu medzi (i) súčtom súm k úhrade na Obchodných faktúrach mínus DPH a (ii) výškou poskytovanej Tranže, pričom vo vzťahu k uvedeným prostriedkom platí, že právo Dlžníka s nimi nakladať nie je obmedzené, ani zakázané, s výnimkou ustanovení tejto zmluvy a Zabezpečovacích zmlúv.
- 4.3. V súvislosti s každou jednotlivou Obchodnou faktúrou, ktorá bola predložená Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia ktorejkoľvek Tranže, ktorá ešte nebola uhradená a v súvislosti s ktorou bol predložený Zoznam platobných operácií, sa Veriteľ a Dlžník dohodli, že po splnení všetkých Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže (ak sa Veriteľ nerozhodne upustiť od splnenia niektorej z nich) Veriteľ vykoná platobnú operáciu (prevod finančných prostriedkov) s nasledovnou špecifikáciou, aj bez predloženia platobného príkazu:
- číslo účtu príkazcu: Účet Dlžníka uvedený v Stĺpci „Účet platiteľa“, tak ako je definovaný v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií,
- číslo účtu príjemcu: suma uvedená v Stĺpci „Suma“, tak ako je definovaný v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií,
- číslo účtu príjemcu: číslo účtu uvedené v Stĺpci „Účet príjemcu“, tak ako je definovaný v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií,
- dátum splatnosti: deň Poskytnutia príslušnej Tranže
- (ďalej len „**platobná operácia**“)
- príčom:
- Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, vykonať platobnú operáciu aj s inštrukciami, ktorých zadanie nie je pre vykonanie platobnej operácie nevyhnutné v zmysle zmluvy o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, a to v prípade, ak sú tieto inštrukcie v Zozname platobných operácií uvedené správne a v súlade s touto zmluvou a s Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií, pričom Veriteľ nie je zodpovedný za dôsledky, ktoré vzniknú Dlžníkovi vykonaním platobnej operácie bez týchto inštrukcií,
- Veriteľ vykoná platobnú operáciu aj s ďalšími inštrukciami, ktorých zadanie je pre vykonanie platobnej operácie nevyhnutné v zmysle zmluvy o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, a to v prípade, ak sú tieto inštrukcie v Zozname platobných operácií uvedené správne a v súlade s touto zmluvou a s Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií; ak ktorákoľvek z týchto inštrukcií nie je v Zozname platobných operácií uvedená alebo je uvedená nesprávne alebo v rozpore s touto zmluvou alebo s Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií, Veriteľ platobnú operáciu, ktorej sa tento nedostatok týka, nevykoná.

V. Splácanie Úveru, úrokov, poplatkov a nákladov

5.1. **Splátkový kalendár:** Dlžník sa zaväzuje splácať Úver podľa nasledovného Splátkového kalendára:

výška splátky:	28.561,- EUR
dátum prvej splátky:	30.04.2021
frekvencia splátok:	mesačná
deň splatnosti splátky:	posledný Bankový deň v príslušnom kalendárnom mesiaci
dátum poslednej splátky:	31.03.2032

- výška poslednej splátky: 28.509,- EUR
- 5.2. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:
- úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
 - Spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
 - poplatok z nečerpania: 0 % p.q.
 - poplatok za správu úveru vo výške 0,- EUR
- Ak dôjde k výskytu Prípady neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 0,75 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa. Tým nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré je podľa tejto zmluvy a Úverových podmienok oprávnený vykonať, ak sa vyskytne Prípady neplnenia.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplataenie úroku z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby vyjadrenej p.a. rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8%, ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Úverovej zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok.
- 5.4. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 5.5. **Úrokové obdobia.**
- 5.5.1. Každá Tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia.
- 5.5.2. Prvé Úrokové obdobie každej Tranže začne v Deň Poskytnutia Tranže a skončí sa v posledný Bankový deň mesiaca apríl, júl, október alebo január, a to podľa toho, ktorý takto určený deň nasleduje najbližšie po Poskytnutí takejto Tranže.
- 5.5.3. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v posledný deň predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí sa vždy po uplynutí 3 za sebou idúcich kalendárnych mesiacov v posledný Bankový deň mesiaca apríl, júl, október a január. Posledné Úrokové obdobie sa končí v Deň úplného zaplataenia Pohľadávky Veriteľa.
- 5.5.4. Pre účely tejto zmluvy sa nepoužijú ustanovenia bodov 4.5. a 5.3. Úverových podmienok.
- 5.6. **Dobrovoľné predčasné splatenie.**
- 5.6.1. Dlžník je v súlade s týmto bodom 5.6. oprávnený predčasne (t.j. pred Dňom konečnej splatnosti) splatiť celú sumu vyčerpaného a nesplateného Úveru alebo akúkoľvek jeho časť (ďalej len „**Predčasne splatná suma**“), avšak výlučne v súlade s nasledovným:
- úmysel predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu Dlžník písomne oznámi Veriteľovi aspoň 30 dní pred dňom predčasného zaplataenia (ďalej len „**Oznámenie o predčasnom splatení**“),
 - v Oznámení o predčasnom splatení Dlžník uvedie deň predčasnej splatnosti, a to v súlade s písm. c) nižšie a výšku Predčasne splatnej sumy, a to v súlade s písm. d) nižšie,
 - dňom predčasného splatenia môže byť len posledný Bankový deň Úrokového obdobia,
 - Predčasne splatná suma bude minimálne vo výške 300.000,- EUR, alebo sume nesplateného zostatku Úveru, ak je nižšia ako stanovený limit.
- 5.6.2. Oznámenie o predčasnom splatení bude neodvolateľné a bezpodmienečné. Na Oznámenie o predčasnom splatení, ktoré je v rozpore s touto zmluvou, Veriteľ nebude prihliadať. V prípade ak Predčasne splatná suma bude sumou zodpovedajúcou celej sume vyčerpaného a nesplateného Úveru je s Predčasne splatnou sumou splatný aj úrok z Predčasne splatnej sumy. Predčasne splatná suma sa stane bez ďalšieho splatnou v deň predčasnej splatnosti uvedený v Oznámení o predčasnom splatení.
- 5.6.3. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za predčasné zaplataenie vypočítaný Veriteľom ako 1,50 % z Predčasne splatnej sumy.
- Uvedený poplatok je splatný súčasne s Predčasne splatnou sumou.
- 5.6.4. Dlžník je oprávnený požadovať alebo vykonať predčasné splatenie akejkoľvek sumy jeho záväzku podľa tejto zmluvy, len ak to pripúšťa táto zmluva a spôsobom a za podmienok uvedených v tejto zmluve. V tejto súvislosti sa nepoužijú ustanovenia bodu 7.3.3.1. Úverových podmienok.

VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

- 6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti Úverovej zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať:
- Dlžník sa zaväzuje dodržiavať a plniť všetky povinnosti vyplývajúce mu z postavenia partnera verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov, ak sa na neho takéto povinnosti vzťahujú.
 - Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota finančného ukazovateľa **DSCR** nebola nižšia ako 1,20. Uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný za primeraného použitia Podmienok finančných ukazovateľov na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka (ďalej tiež „**Posudzovaná osoba**“) zostavených za príslušné Sledované obdobie. Frekvencia výpočtu uvedeného finančného ukazovateľa je ročná.
 - Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota finančného ukazovateľa **Podiel vlastného imania** nebola nižšia ako 35,00 %. Uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný za primeraného

použitia Podmienok finančných ukazovateľov na základe individuálnych Účtovných výkazov Džníka (ďalej tiež „**Posudzovaná osoba**“) zostavených za príslušné Sledované obdobie. Frekvencia výpočtu uvedeného finančného ukazovateľa je ročná.

- d. Džník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota finančného ukazovateľa **DEBT/ EBITDA** nebola vyššia ako 4,00. Uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný za primeraného použitia Podmienok finančných ukazovateľov na základe individuálnych Účtovných výkazov Džníka (ďalej tiež „**Posudzovaná osoba**“) zostavených za príslušné Sledované obdobie. Frekvencia výpočtu uvedeného finančného ukazovateľa je ročná.

- e. Džník sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy bude celý zisk vyprodukovaný Džníkom ponechaný v spoločnosti Džníka. Akékoľvek vyplatenie zisku akcionárom Džníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa bude považované pre účely tejto zmluvy za Prípád neplnenia. Džník sa zaväzuje v tejto súvislosti informovať svojich akcionárov o uvedenej skutočnosti pred konaním každého valného zhromaždenia Džníka.

Veriteľ a Džník sa dohodli, že v prípade, ak ekonomický ukazovateľ DEBT/EBITDA uvedený v bode 6.1. písm. d. tejto zmluvy bude nižší ako 4,0 a zároveň vyšší ako nula, vyplatenie zisku akcionárom Džníka nebude pre účely tejto zmluvy považované za Prípád neplnenia.

- f. Džník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastníckej štruktúre Džníka, a to vždy najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Vlastníckou štruktúrou Džníka sa rozumie nasledovné:

- (i) 100 % akcií na spoločnosti Džníka a 100 % hlasov na valnom zhromaždení Džníka vlastní – priamo alebo nepriamo Slovenská republika,
(ii) zabezpečiť, že počas trvania tejto zmluvy bude Slovenská republika priamo alebo nepriamo vlastniť viac ako 51 % akcií na spoločnosti Džníka a viac ako 51 % na valnom zhromaždení Džníka.

Vykonanie zmeny vlastníckej štruktúry Džníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa a/alebo nedodržanie podmienky uvedenej v odseku (ii) vyššie sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia.

- g. Džník sa zaväzuje vždy po určení ceny tepla ÚRSO, resp. príslušným regulačným orgánom, najneskôr do 30 dní od ich právoplatnosti, predkladať Veriteľovi nasledovné dokumenty:

- (i) navrhované alebo predbežné kalkulácie ceny tepla,
(ii) regulované zložky fixných nákladov ceny tepla,
(iii) doplňujúce údaje o prevádzke sústavy tepelných zariadení predkladané ÚRSO, resp. príslušnému regulačnému orgánu,
(iv) zoznam odberateľov tepla so zmluvne dohodnutým množstvom tepla.

- h. Džník sa zaväzuje zabezpečiť a vykonať všetky úkony, vrátane realizácie Projektu, potrebné na to, aby Kolaudačné rozhodnutia nadobudli právoplatnosť a boli doručené Veriteľovi najneskôr do 31.12.2021.

- i. Džník sa zaväzuje bezodkladne informovať Veriteľa o zverejnení tejto zmluvy, vrátane Úverových podmienok, v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov a predložiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce zverejnenie tejto zmluvy, vrátane Úverových podmienok, v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov.

- j. Džník sa zaväzuje na výzvu Veriteľa doručiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce, že na uzatvorenie tejto zmluvy Džníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy má Džník potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Džníka, v zmysle vnútorných dokumentov Džníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, s výnimkou povolení, súhlasov, schválení a vyjadrení uvedených v Podmienkach Poskytnutia Úveru.

6.2. **Vyhlasenia Džníka.** Džník vyhlasuje, že:

- a. tretia osoba nevymáha voči Džníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Džníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Džníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
b. nie je v takom neplnení alebo porušení žiadnej zo zmlúv, v ktorých je jednou zo zmluvných strán alebo ktorá je pre neho záväzná, ak by takéto neplnenie alebo porušenie mohlo ohroziť schopnosť Džníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo ohroziť vlastníctvo k predmetu zabezpečenia podľa článku VII. tejto zmluvy,
c. má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho z tejto zmluvy,
d. sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Džníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,
e. uzatvorenie tejto zmluvy Džníkom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Džníka,

- f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dlžníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dlžníka, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, s výnimkou povolení, súhlasov, schválení a vyjadrení uvedených v Podmienkach Poskytnutia Úveru alebo s výnimkou povolení, súhlasov, schválení a vyjadrení, ktorými Dlžník riadne disponuje,
 - g. na základe a/alebo v súvislosti s touto zmluvou vykonáva s Veriteľom obchod na svoj vlastný účet a na splatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa použije svoje vlastné peňažné prostriedky,
 - h. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Veriteľovi v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách,
 - i. Centrum hlavných záujmov Dlžníka je umiestnené v Slovenskej republike a Dlžník nemá Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky,
 - j. neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
 - k. nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou
 - l. nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou,
 - m. nepoužil a nepoužije peňažné prostriedky získané na základe tejto zmluvy:
 - (i) na financovanie alebo akékoľvek poskytnutie peňažných prostriedkov priamo alebo nepriamo akejkoľvek Sankcionovanej osobe (vrátane financovania alebo akéhokoľvek poskytnutia peňažných prostriedkov akejkoľvek osobe za účelom financovania akejkoľvek Sankcionovanej osoby) alebo
 - (ii) akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.
- 6.3. Dlžník je povinný nevykonať žiadne úkony smerujúce k zániku zmluvy o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlžníka vedie bežný účet uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Úverový účet**“). V prípade, ak zmluvné strany platne uzatvoria dodatok k tejto zmluve, predmetom ktorého bude nahradenie takéhoto Úverového účtu iným účtom vedeným pre Dlžníka a úprava ostatných ustanovení súvisiacich s týmto nahradením, vo vzťahu k takémuto Úverovému účtu sa povinnosť podľa predchádzajúcej vety nepoužije. Zmluvné strany sa zároveň dohodli, že pre účely tejto zmluvy sa nepoužije ustanovenie bodu 8.1. písm. a) Úverových podmienok.

VII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

7.1. Prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

- 7.1.1. Za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté:
 - a. notárska zápisnica podľa bodu 7.1.2. nižšie.
- 7.1.2. V súvislosti s posilnením vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude notárom spísaná za účelom priameho výkonu práv Veriteľa z tejto zmluvy Notárska zápisnica o právnom záväzku povinného, resp. povinných voči oprávnenému podľa zák. č. 233/1995 Z.z., v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „**notárska zápisnica**“). Účastníkmi notárskej zápisnice budú Veriteľ a Dlžník.
- 7.1.3. Veriteľ a Dlžník sa dohodli na tom, že poplatok za spísanie notárskej zápisnice podľa príslušných právnych predpisov, zaplatí príslušnému notárovi Dlžník, a to buď priamo pri spísaní notárskej zápisnice na notárskom úrade alebo následne po spísaní notárskej zápisnice v prípade, ak sa tak Dlžník dohodne s príslušným notárom.

VIII. Prípád neplnenia

- 8.1. Prípád neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:
 - a. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov),
 - b. skutočnosť, že Slovenská republika vlastní priamo alebo nepriamo menej ako 51 % akcií na spoločnosti Dlžníka alebo menej ako 51 % hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka.
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bode 6.2. písm. h) Úverovej zmluvy, tak je Veriteľ aj oprávnený žiadať Dlžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu Úveru, t.j. do Dňa konečnej splatnosti uvedeného v Základných podmienkach.

IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dlžníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:
sídlo Dlžníka: Košická 11, 011 87 Žilina
email: jaroslav.ondak@ziltep.sk
- 9.2. Bez ohľadu na bod 9.1. vyššie platí, že:
- (i) Prevodný príkaz je Dlžník oprávnený doručiť Veriteľovi aj ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným;
 - (ii) Zoznam platobných operácií je Dlžník oprávnený doručiť Veriteľovi výlučne ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným;
 - (iii) akýkoľvek dokument, ktorého kópiu je Dlžník povinný predložiť Veriteľovi pred Poskytnutím Úveru alebo akejkoľvek jeho časti podľa tejto zmluvy, je Dlžník oprávnený doručiť Veriteľovi aj ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným. Pre vylúčenie pochybností sa zmluvné strany dohodli, že ak pri akomkoľvek dokumente, ktorý je Dlžník povinný predložiť Veriteľovi pred Poskytnutím Úveru alebo akejkoľvek jeho časti podľa tejto zmluvy, nie je výslovne uvedené, že sa predkladá jeho kópia, platí, že na takýto dokument sa tento bod nevzťahuje.
- 9.3. Veriteľ týmto prijíma všetky plnomocenstvá, resp. prijíma návrhy na uzatvorenie dohôd o plnej moci, ktoré sú obsiahnuté v tejto zmluve ako aj zmluvách uzatvorených v zmysle článku VII. tejto zmluvy, ak také sú obsahom uvedených dokumentov. Dlžník týmto udeľuje Veriteľovi súhlas na sprístupnenie a poskytovanie údajov uvedených v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 9.4. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak.
- 9.5. Okrem poplatkov uvedených v tejto zmluve je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie ďalších poplatkov a nákladov uvedených v Úverových podmienkach a v Sadzobníku poplatkov. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, s Úverovými podmienkami a s Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby na základe tejto zmluvy alebo Úverových podmienok počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy. Dlžník tiež vyhlasuje, že sa oboznámil s Podmienkami finančných ukazovateľov a prevzal od Veriteľa jedno ich vyhotovenie.
- 9.6. Táto zmluva je vyhotovená v siedmich rovnopisoch, pričom štyri budú použité pre spisanie notárskej zápisnice, jeden rovnopis obdrží Dlžník a dva Veriteľ.
- 9.7. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami oboch zmluvných strán a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni zverejnenia tejto zmluvy, vrátane Úverových podmienok, v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov.
Ak táto zmluva, vrátane Úverových podmienok, nebude zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

Prílohy:

Príloha 1 – vzor Súpisu

[PODPISY NA NASLEDUJÚCEJ STRANE]

dňa

.....
za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Mgr. Tomáš Tomáška
Product Account Manager – senior

Ing. Rastislav Kaľanin
Product Account Manager - senior

dňa

.....
za Dlžníka
Žilinská teplárenská, a.s.

Ing. František Pompura
predseda predstavenstva

Ing. Jaroslav Ondák
člen predstavenstva

Týmto potvrdzujem, že Dlžník, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Dlžníka, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.

Týmto potvrdzujem, že podpisy Dlžníka, resp. osôb oprávnených konať za / v mene Dlžníka, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Veriteľa.

Podpis:
Meno:

Podpis:
Meno:

Príloha 1 – vzor Súpisu

názov Dodávateľa	IBAN účtu Dodávateľa	číslo Obchodnej faktúry	variabilný symbol (vyplňať, ak je rozdielny od čísla Obchodnej faktúry)	suma bez DPH	suma s DPH	refinancovanie (áno/nie)