

ZMLUVA O FINANCOVANÍ Č. 65/ZF/2015
ZO DŇA 3.12.2015
medzi
Všeobecnou úverovou bankou, a.s.
a
Považskou vodárenskou spoločnosťou, a.s.
Zhrnutie základných podmienok Zmluvy:

Druh financovania:	Revolvingový úver (REV); Kontokorentný úver (KTK)	Konečný deň splatnosti:	30.06.2016
Celkový limit financovania:	20.000.000,- EUR	Lehota na čerpanie do:	REV: 30.05.2016 KTK: 30.06.2016
Úroková báza a Marža	EURIBOR + 0,75 % p.a.	Úrokové obdobia:	1T, 2T, 1M, 3M
Meny Čerpania	EUR	Spôsob splácania:	Priebežne
Obstarávateľský poplatok:	5.000,- EUR	Poplatok za dostupnosť prostriedkov:	Bez poplatku
Poplatok za predčasné splatenie:	Podľa Cenníka Veriteľa	Plnenie informačných povinností:	Dlžník
Zabezpečenie:	Nič	Notárska zápisnica/Zmenka:	Notárska zápisnica

OBSAH

Článok

1.	VÝKLAD POJMOV	3
2.	FINANCOVANIE	3
3.	ÚČEL	3
4.	ODKLADACIE PODMIENKY	3
5.	ČERPANIE	4
6.	PREROZDELENIE	5
7.	MENA	6
8.	SPLATENIE	6
9.	PREDČASNÉ SPLATENIE A VYPOVEDANIE FINANCOVANIA	7
10.	ÚROKOVÉ OBDOBIA	9
11.	ÚROK	9
12.	POPLATKY, ODPLATY A VÝDAVKY	10
13.	PLATOBNÉ PODMIENKY	11
14.	ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA	12
15.	INFORMAČNÉ POVINNOSTI	14
16.	VŠEOBECNÉ POVINNOSTI	16
17.	PRÍPAD PORUŠENIA ZMLUVY	18
18.	REFINANČNÉ NÁKLADY	22
19.	DANE	22
20.	ZVÝŠENÉ NÁKLADY	23
21.	SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	23

Prílohy

Príloha 1	29
Definície a výkladové pravidlá	29
Príloha 2	36
Odkladacie podmienky	36
Príloha 3	37
Vzor Žiadosti	37
Príloha 4	39
Informácia o existujúcom zabezpečení	39
Príloha 5	40
Vzor žiadosti o prerozdelenie Celkového limitu financovania	40
Príloha 6	41
Vzor Zoznamu oprávnených osôb	41
PRÍLOHA 7	43
Výňatok z Cenníka Veriteľa	43
PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN	46

TÁTO ZMLUVA O FINANCOVANÍ Č. 65/ZF/2015 (ďalej len **Zmluva**) je uzavretá dňa 3.12.2015

MEDZI:

- (1) **Považská vodárenská spoločnosť, a.s.**, so sídlom Nová 133, 017 46 Považská Bystrica, IČO: 36 672 076, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Trenčín, oddiel Sa, vložka č. 10421/R (ďalej len **Dlžník**);
- (2) **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 320 155, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 341/B (ďalej len **Veriteľ**)

TAKTO:

1. VÝKLAD POJMOV

V tejto Zmluve majú pojmy s veľkým začiatočným písmenom význam, aký uvádza Príloha 1. Pre účely výkladu ustanovení tejto Zmluvy platia pravidlá, ktoré stanovuje Príloha 1.

2. FINANCOVANIE

2.1 Revolvingový úver

Za podmienok stanovených touto Zmluvou je Veriteľ oprávnený poskytnúť Dlžníkovi Revolvingový úver do výšky Revolvingového limitu.

2.2 Kontokorentný úver

Za podmienok stanovených touto Zmluvou je Veriteľ oprávnený poskytnúť Dlžníkovi Kontokorentný úver do výšky Kontokorentného limitu.

3. ÚČEL

3.1 Revolvingový úver

Dlžník môže použiť Revolvingový úver len v súvislosti s Projektom.

3.2 Kontokorentný úver

Dlžník môže použiť Kontokorentný úver len na financovanie platieb DPH v súvislosti s Projektom.

3.3 Zabezpečenie dodržania účelu použitia Celkového záväzku financovania

Dlžník je povinný zabezpečiť, aby každé Čerpanie bolo použité v súlade s týmto článkom 3. Veriteľ nie je povinný skúmať ako bolo jednotlivé Čerpanie použité.

4. ODKLADACIE PODMIENKY

4.1 Dokumentárne odkladacie podmienky

Dlžník nie je oprávnený predložiť Veriteľovi Žiadosť a Veriteľ nie je povinný poskytnúť žiadne Čerpanie pred tým, ako Dlžník predložil Veriteľovi všetky dokumenty a dôkazy, ktoré uvádza Príloha 2 pre príslušnú formu Čerpania vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa.

4.2 Ďalšie odkladacie podmienky

- (a) Veriteľ nie je povinný poskytnúť žiadne Čerpanie podľa tejto Zmluvy pred tým, ako Dlžník splnil podmienky v zmysle článku 5 tejto Zmluvy a Veriteľ rozhodol podľa svojho vlastného uváženia o poskytnutí Čerpania na základe predloženej Žiadosti. Rozhodnutie o neposkytnutí Čerpania Veriteľ oznámi Dlžníkovi bez zbytočného odkladu po doručení Žiadosti. V prípade, ak Veriteľ rozhodne o poskytnutí Čerpania, nie je povinný svoje rozhodnutie oznamovať Dlžníkovi. Pre odstránenie pochybností, Veriteľ je v tomto prípade oprávnený podľa vlastného uváženia neposkytnúť žiadne Čerpanie a Dlžník nemá voči Veriteľovi žiadny právne vymáhateľný nárok na poskytnutie Čerpania.
- (b) Veriteľ poskytne Dlžníkovi Čerpanie iba v tom prípade, ak v deň, ktorým je datovaná Žiadosť ako aj v Deň čerpania:
 - (i) všetky vyhlásenia podľa článku nazvaného „Záväzné vyhlásenia“ sú správne a pravdivé; a
 - (ii) nepretrváva Prípád porušenia zmluvy.

5. ČERPANIE

5.1 Všeobecné podmienky pre Čerpanie

- (a) Dlžník je oprávnený žiadať o poskytnutie Čerpania jedine riadne vyplnenou Žiadosťou doručenou Veriteľovi pred uplynutím Lehoty na čerpanie.
- (b) Navrhovaný Deň čerpania musí byť dňom, ktorý nastane pred uplynutím príslušnej Lehoty na čerpanie a musí byť Pracovným dňom.
- (c) Žiadosť musí byť podpísaná osobou uvedenou v Zozname oprávnených osôb a/alebo osobou oprávnenou konať za Dlžníka.
- (d) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť doručená Veriteľovi je neodvolateľná.
- (e) Veriteľ neposkytne Čerpanie, ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka všetkých Čerpaní prekročila výšku Celkového limitu financovania.

5.2 Čerpanie – Revolvingový úver

- (a) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o Čerpanie Revolvingového úveru musí byť predložená najneskôr o 11.00 hod. v Deň stanovenia úrokovej sadzby pre požadované Čerpanie. Po 31.12.2015 je Dlžník oprávnený požiadať o Čerpanie Revolvingového úveru iba spôsobom uvedeným v bode 8.1(c) (i) alebo 8.1(c) (iii) tejto Zmluvy.
- (b) Žiadosť o Čerpanie Revolvingového úveru sa nepovažuje za riadne vyplnenú, ak nie sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:
 - (i) čiastka Revolvingového úveru sa rovná čiastke, ktorej výšku Veriteľ výslovne odsúhlasil, najviac však súčtu všetkých platieb bez DPH vyplývajúcich zo všetkých Faktúr priložených Dlžníkom k Žiadosti;
 - (ii) prílohou Žiadosti sú:
 - (A) kópie Faktúr potvrdených Stavebným dozorum schváleným Ministerstvom životného prostredia SR príslušným k Projektu,

preukazujúce dodržanie účelu navrhovanej čiastky Revolvingového úveru. V prípade, ak dôjde k Čerpaniu Revolvingového úveru podľa bodu 8.1 (c) tejto Zmluvy, Dlžník nie je povinný k Žiadosti o čerpanie Revolvingového úveru pripojiť Faktúry; a

- (B) čestné prehlásenie Dlžníka o tom, že bol dodržaný účel použitia Revolvingového úveru;
- (iii) navrhovaná mena Revolvingového úveru a Úrokové obdobie sú v súlade s touto Zmluvou.
- (c) Pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, účet, na ktorý má byť Revolvingový úver poskytnutý je Dlžníkov účet.
- (d) Ak sú splnené všetky podmienky na to vyžadované touto Zmluvou, Veriteľ je oprávnený, avšak nie povinný, poskytnúť Dlžníkovi Revolvingový úver v navrhovaný Deň čerpania.

5.3 Čerpanie – Kontokorentný úver

- (a) K poskytnutiu Kontokorentného úveru dochádza aj v prípadoch popísaných v článku 11.4.
- (b) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o Čerpanie Kontokorentného úveru musí byť predložená najneskôr o 11.00 hod. v Deň stanovenia úrokovej sadzby pre požadované Čerpanie.
- (c) Žiadosť o Čerpanie Kontokorentného úveru sa nepovažuje za riadne vyplnenú, ak nie sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:
 - (i) čiastka Kontokorentného úveru je najviac vo výške súčtu všetkých zložiek DPH platieb vyplývajúcich zo všetkých Faktúr priložených k Žiadosti a potvrdených Stavebným dozorum;
 - (ii) prílohou Žiadosti o Čerpanie Kontokorentného úveru (pokiaľ nie sú prílohou Žiadosti o Revolvingový úver doručenu spolu so Žiadosťou o Kontokorentný úver) sú kópie Faktúr, preukazujúce dodržanie účelu navrhovanej čiastky Kontokorentného úveru.
- (d) Veriteľ neposkytne Kontokorentný úver, ak by v dôsledku jeho poskytnutia došlo k vzniku Nepovoleného prečerpania.
- (e) Ak sú splnené všetky podmienky na to vyžadované touto Zmluvou, Veriteľ je oprávnený, avšak nie povinný, poskytnúť Dlžníkovi Kontokorentný úver v navrhovaný Deň čerpania.

6. PREROZDELENIE

- (a) Dlžník a Veriteľ sa dohodli, že ku dňu uzavretia tejto Zmluvy je prerozdelenie Celkového limitu financovania nasledovné:
 - (i) Kontokorentný limit vo výške 3.500.000,- EUR; a
 - (ii) Revolvingový limit vo výške 16.500.000,- EUR.
- (b) Dlžník je oprávnený, na základe Žiadosti o prerozdelenie Celkového limitu financovania, ktorej vzor je pripojený ako Príloha 5, podpísanej osobou uvedenou v Zozname oprávnených osôb a/alebo osobou oprávnenou konať za Dlžníka, kedykoľvek počas Lehoty na čerpanie aj

opakovane žiadať o prerozdelenie Celkového limitu financovania a určiť, aká časť Celkového limitu financovania pripadá na príslušný Úverový limit.

- (c) Veriteľ prerozdelení Celkový limit financovania v prípade ak:
- (i) Revolvingový limit nebude nižší ako súčet všetkých čiastok Čerpaní z Revolvingového úverového záväzku;
 - (ii) Kontokorentný limit nebude nižší ako súčet všetkých čiastok Čerpaní z Kontokorentného úverového záväzku;
 - (iii) Revolvingový limit nebude vyšší ako 18.000.000,- EUR;
 - (iv) Kontokorentný limit nebude vyšší ako 3.500.000,- EUR;
 - (v) pričom však v žiadnom prípade čiastka zodpovedajúca súčtu čiastky Revolvingového limitu a čiastky Kontokorentného limitu nesmie presiahnuť čiastku Celkového limitu financovania.

7. MENA

Dlžník je oprávnený čerpať Úver iba v mene EUR.

8. SPLATENIE

8.1 Splatenie Revolvingového úveru

- (a) Dlžník je povinný splatiť každý Revolvingový úver v celosti v jeho Deň splatnosti.
- (b) Za predpokladu splnenia podmienok stanovených touto Zmluvou, čiastky splatené podľa odseku 8.1 vyššie môžu byť znovu čerpané.
- (c) Ak je Deň splatnosti Revolvingového úveru zhodný s Dňom čerpania nového Revolvingového úveru denominovaného v rovnakej mene, pohľadávka Veriteľa na splatenie dlžného Revolvingového úveru sa automaticky započíta oproti pohľadávke Dlžníka na poskytnutie nového Revolvingového úveru tak, že:
 - (i) ak sa čiastky oboch Revolvingových úverov rovnajú, Veriteľ ani Dlžník nemá nárok na zaplatenie žiadnej čiastky;
 - (ii) ak je čiastka dlžného Revolvingového úveru vyššia než čiastka nového Revolvingového úveru, ktorý má byť poskytnutý, Veriteľ má nárok len na zaplatenie čiastky rozdielu; a
 - (iii) ak je čiastka dlžného Revolvingového úveru nižšia než čiastka nového Revolvingového úveru, ktorý má byť poskytnutý, Dlžník má nárok na zaplatenie čiastky rozdielu podľa inštrukcií daných v Žiadosti.

8.2 Splatenie Kontokorentného úveru

Dlžník je povinný splatiť Kontokorentný úver tak, že vyrovná debetný zostatok na DPH účte najneskôr v Konečný deň splatnosti.

8.3 Nepovolené prečerpanie

Dlžník je povinný splatiť Nepovolené prečerpanie okamžite potom, ako k nemu došlo tak, že zabezpečí, aby debetný zostatok na DPH účte neprevýšil výšku príslušného Kontokorentného limitu.

9. PREDČASNÉ SPLATENIE A VYPOVEDANIE FINANCOVANIA

9.1 Automatický zánik Celkového záväzku financovania

Každý Úverový záväzok zanikne na konci bežného Pracovného dňa Veriteľa v posledný deň Lehoty na čerpanie stanovenej pre daný záväzok.

9.2 Dobrovoľné predčasné splatenie

- (a) Ak Veriteľ dal k tomu Dlžníkovi predchádzajúci súhlas, Dlžník môže v rozsahu predchádzajúceho súhlasu Veriteľa predčasne splatiť každý Úver alebo jeho časť.
- (b) Každé čiastočné predčasné splatenie Úveru musí Dlžník realizovať v čiastke najmenej 100.000,- EUR.
- (c) Za prípad dobrovoľného predčasného splatenia sa nepovažuje splatenie Kontokorentného úveru pred dňom doručenia výzvy Veriteľa na splatenie debetného zostatku na DPH účte alebo pred Konečným dňom splatnosti.

9.3 Opätovné čerpanie Revolvingového úveru

Za predpokladu splnenia podmienok stanovených touto Zmluvou, môže byť každý dobrovoľne predčasne splatený Revolvingový úver opätovne čerpaný. Žiadny nedobrovoľne alebo povinne predčasne splatený Revolvingový úver nemôže byť opätovne čerpaný.

9.4 Povinné predčasné splatenie - Protiprávnosť

- (a) Veriteľ je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Dlžníkovi, ak sa dozvie, že plnenie povinností Veriteľa podľa Finančných dokumentov je v rozpore alebo sa dostane do rozporu s právnymi predpismi. Po tom, ako Dlžníkovi bude doručené takéto oznámenie:
 - (i) Dlžník je povinný splatiť alebo predčasne splatiť Veriteľovi každý Úver v deň stanovený podľa odseku (b) nižšie; a
 - (ii) poskytnutie Celkového záväzku financovania alebo jeho dotknutej časti sa bude považovať za automaticky vypovedané ku dňu doručenia oznámenia, v dôsledku čoho bude Celkový limit financovania alebo jeho dotknutá časť okamžite zrušený.
- (b) V prípade podľa odseku (a) vyššie je každý Úver splatný:
 - (i) v prvý Pracovný deň nasledujúci po dni doručenia oznámenia Dlžníkovi; alebo
 - (ii) ak taký deň nastane neskôr ako v deň uvedený v pododseku (i) vyššie, posledný Pracovný deň pred dňom, kedy sa plnenie povinností Veriteľa podľa Finančných dokumentov dostane do rozporu s právnymi predpismi.

9.5 Povinné predčasné splatenie - Zmena kontroly

- (a) Dlžník je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Veriteľovi, ak sa dozvie, že:

- (i) akákoľvek osoba, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, získala kontrolu nad Dlžníkom; alebo
 - (ii) skupina osôb, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, konaním v zhode získala kontrolu nad Dlžníkom.
- (b) Po tom, ako Veriteľovi bude doručené oznámenie podľa odseku (a) vyššie, alebo sa Veriteľ z iných zdrojov dozvie, že:
- (i) akákoľvek osoba, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, získala kontrolu nad Dlžníkom; alebo
 - (ii) skupina osôb, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dlžníka v čase uzavretia Zmluvy, konaním v zhode získala kontrolu nad Dlžníkom;

Veriteľ môže doručením oznámenia Dlžníkovi:

- (i) vypovedať Celkový záväzok financovania alebo jeho časť v dôsledku čoho bude Celkový limit financovania alebo jeho časť zrušený ku dňu stanovenému Veriteľom v oznámení;
 - (ii) vyhlásiť všetky nesplatené Úvery spolu s úrokom a všetkými ďalšími platbami splatnými podľa Finančných dokumentov za okamžite splatné.
- (c) Dlžník bude viazaný oznámením Veriteľa podľa odseku (b) vyššie dňom jeho doručenia a je povinný splniť všetky podmienky a požiadavky Veriteľa určené v takomto oznámení.
- (d) V odsekoch (a) a (b) vyššie:

kontrola znamená:

- (i) kontrolu tak, ako je definovaná v § 7 odsek 19 Zákona o bankách (a v prípade akýchkoľvek budúcich zmien Zákona o bankách, ktoré budú prijaté po dni uzavretia tejto Zmluvy, kontrolu minimálne v takom rozsahu, ktorý zodpovedá definícii uvedenej v Zákone o bankách v znení platnom a účinnom v deň uzavretia tejto Zmluvy); a/alebo
- (ii) právo ovplyvňovať riadenie, vedenie a chod príslušnej osoby z titulu účasti na jej základnom imaní, na základe dohody s akoukoľvek osobou, alebo inak;

konanie v zhode znamená konanie označené ako konanie v zhode v § 66b Obchodného zákonníka.

9.6 Rôzne

- (a) Každé oznámenie o predčasnom splatení alebo vypovedaní podľa tejto Zmluvy je neodvolateľné a musí špecifikovať dotknutý Úver a Úverový záväzok.
- (b) Každé povinné predčasné splatenie istiny musí byť realizované spolu s úrokom predčasne splatenej istiny.
- (c) S predčasným splatením Revolvingového úveru vykonaným inak ako ku koncu príslušného Úrokového obdobia je spojená povinnosť platiť Refinančné náklady.
- (d) Poskytnutie Čerpania nemožno vypovedať a žiadnu čiastku žiadneho Úveru predčasne splatiť inak ako v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy.

- (e) Žiadna časť zrušeného Úverového limitu nemôže byť následne obnovená.
- (f) Pre odstránenie pochybností, zrušením Celkového limitu financovania alebo jeho časti ani vypovedaním Celkového záväzku financovania alebo jeho časti nedochádza k výpovedi tejto Zmluvy ani k odstúpeniu od tejto Zmluvy.

10. ÚROKOVÉ OBDOBIA

10.1 Úrokové obdobie

- (a) Každý Revolvingový úver má len jedno Úrokové obdobie.
- (b) Dlžník si musí zvoliť dĺžku Úrokového obdobia pre Revolvingový úver v Žiadosti.
- (c) S prípadnými výnimkami vyplývajúcimi z tohto článku 10.1, každé Úrokové obdobie pre Revolvingový úver môže byť jeden alebo dva týždne alebo jeden, alebo tri mesiace, alebo akékoľvek iné obdobie dohodnuté medzi Veriteľom a Dlžníkom; pričom každé Úrokové obdobie musí byť určené tak, aby skončilo najneskôr v Konečný deň splatnosti.

10.2 Deň splatnosti

Ak by inak Úrokové obdobie skončilo po príslušnom Dni splatnosti, bude automaticky skrátené tak, aby skončilo v príslušný Deň splatnosti.

10.3 Oznámenie o Úrokovom období

Na základe písomnej žiadosti Dlžníka Veriteľ oznámi Dlžníkovi dĺžku aktuálneho Úrokového obdobia.

11. ÚROK

11.1 Výpočet úroku – Revolvingový úver

Sadzba úroku z každého Revolvingového úveru na príslušné Úrokové obdobie bude stanovovaná Veriteľom ako percentuálna sadzba p.a. daná súčtom:

- (i) EURIBORu a
- (ii) Marže.

11.2 Platenie úroku - Revolvingový úver

S výnimkou prípadov, kde táto Zmluva výslovne ustanovuje inak, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z každého Revolvingového úveru v posledný deň príslušného Úrokového obdobia. Pokiaľ je Úrokové obdobie dlhšie ako mesiac, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok v mesačných intervaloch, vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

11.3 Výpočet úroku – Kontokorentný úver

Úrok z Kontokorentného úveru bude stanovovaný Veriteľom na báze denných čiastok debetných zostatkov na Dlžníkovom účte podľa sadzby určenej Veriteľom ako percentuálna sadzba p.a. daná súčtom:

- (i) EURIBORu a
- (ii) Marže.

11.4 Platenie úroku - Kontokorentný úver

- (a) S výnimkou prípadov, kde táto Zmluva výslovne ustanovuje inak, Dlžník je povinný platiť Veriteľovi úrok z Kontokorentného úveru mesačne pozadu, k poslednému dňu kalendárneho mesiaca; v prípade ak takýto posledný deň kalendárneho mesiaca nie je Pracovným dňom, úrok z Kontokorentného úveru je splatný v posledný Pracovný deň príslušného kalendárneho mesiaca.
- (b) Veriteľ zaúčtuje čiastku dlžného úroku z príslušného Kontokorentného úveru na ťarchu príslušného Dlžníkovho účtu. Zaúčtovaním dlžného úroku na ťarchu príslušného Dlžníkovho účtu podľa tohto odseku, ktoré spôsobí debetný zostatok na tomto Dlžníkovom účte dochádza k automatickému čerpaniu Kontokorentného úveru zo strany Dlžníka až do výšky príslušného Kontokorentného limitu. Pokiaľ však debetný zostatok na tomto Dlžníkovom účte prekročí výšku príslušného Kontokorentného limitu, bude rozdiel medzi debetným zostatkom na tomto Dlžníkovom účte a príslušným Kontokorentným limitom považovaný za Nepovolené prečerpanie.

11.5 Úrok z omeškania

- (a) Ak Dlžník nezaplatí včas čiastku splatnú podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, je povinný zaplatiť Veriteľovi okamžite úrok z omeškania z dlžnej čiastky odo dňa jej splatnosti až do jej zaplatenia.
- (b) Úrok z omeškania je v prípade Revolvingového úveru a všetkých dlžných čiastok súvisiacich s Revolvingovým úverom (vrátane úrokov z Revolvingového úveru, poplatkov za dostupnosť finančných prostriedkov, Refinančných nákladov) dohodnutý v sadzbe o 5 % vyššej než je sadzba úroku, ktorý by bol splatný z dlžnej čiastky, ak by táto bola Revolvingovým úverom denominovaným v mene splatnej a nezaplatennej čiastky. Pre tento účel je Veriteľ oprávnený určiť Úrokové obdobia v trvaní do troch mesiacov a pre každé Úrokové obdobie určiť Deň stanovenia úrokovej sadzby.
- (c) Úrok z omeškania je v prípade Nepovoleného prečerpania dohodnutý v sadzbe v akej Veriteľ určí Nepovolené prečerpanie podľa Oznámenia o úrokových sadzbách komerčných úverov pre firmy platného v čase splatnosti úroku z omeškania. Dlžník je oboznámený s tým, že úrok z omeškania pre prípad Nepovoleného prečerpania, je podľa Oznámenia o úrokových sadzbách komerčných úverov pre firmy platného ku dňu uzatvorenia tejto Zmluvy vo výške 18 % p. a.

11.6 Oznámenie o úrokovej sadzbe

Na základe písomnej žiadosti Dlžníka Veriteľ oznámi Dlžníkovi úrokovú sadzbu, ktorú určil podľa tejto Zmluvy.

12. POPLATKY, ODPLATY A VÝDAVKY

12.1 Obstarávateľský poplatok

Za obstaranie financovania podľa tejto Zmluvy je Dlžník povinný v deň uzavretia tejto Zmluvy (alebo v nasledujúci Pracovný deň) zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok vo výške 5.000,- EUR.

12.2 Poplatky za dostupnosť finančných prostriedkov

Za dostupnosť finančných prostriedkov podľa tejto Zmluvy je nie je Dlžník povinný uhradiť Veriteľovi žiaden poplatok.

12.3 Výdavky

Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi čiastku (vrátane výdavkov na právnych poradcov Veriteľa), ktorú Veriteľ vynaložil alebo vynaloží v súvislosti s:

- (i) prípravou a vyhotovením dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na základe žiadosti Dlžníka;
- (ii) prípravou a vyhotovením akéhokoľvek súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Dlžník Veriteľa požiada podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu;
- (iii) plnením, ochranou alebo uplatnením ktoréhokoľvek práva Veriteľa podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu.

12.4 Cenník Veriteľa

- (a) Pokiaľ táto Zmluva neustanovuje inak, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi všetky príslušné poplatky a odplaty podľa Cenníka Veriteľa platného v čase účtovania poplatku alebo odplaty.
- (b) Príslušné poplatky a odplaty podľa Cenníka Veriteľa platné v čase uzavretia tejto Zmluvy sú uvedené ako Príloha 7.
- (c) Každá zmena v Cenníku Veriteľa bude zverejnená jej vyvesením v obchodných priestoroch Veriteľa a na internetovej stránke Veriteľa. Dlžník výslovne súhlasí s tým, že každá zmena v Cenníku Veriteľa bude pre neho v celom rozsahu záväzná dňom nadobudnutia účinnosti takejto zmeny.

13. PLATOBNÉ PODMIENKY

13.1 Miesto

S výnimkou prípadov, ak by niektorý Finančný dokument ustanovoval povinnosť vykonať platbu inak, každá platba každou Zmluvnou stranou podľa každého Finančného dokumentu musí byť uhradená v prospech príslušnej oprávnenej Zmluvnej strany na účet, ktorého údaje boli príslušnej dotknutej Zmluvnej strane naposledy oznámené oprávnenu Zmluvnou stranou. Tým nie je dotknutá povinnosť Veriteľa vykonať platbu predstavujúcu čerpanie Úveru na účet uvedený v príslušnej Žiadosti.

13.2 Splatnosť mimo Pracovný deň

Pokiaľ nie je v tejto Zmluve uvedené niečo iné, v prípade, ak je akákoľvek čiastka podľa Finančných dokumentov splatná v deň, ktorý nie je Pracovným dňom, bude takáto čiastka splatná v nasledujúci Pracovný deň.

13.3 Valuta

Každá platba každou Zmluvnou stranou podľa každého Finančného dokumentu musí byť uhradená na účet príslušnej oprávnenej Zmluvnej strany valutou dňa splatnosti príslušnej platby.

13.4 Mena

S výnimkou prípadov, ak by niektorý Finančný dokument ustanovoval povinnosť vykonať platbu inak, mena platieb podľa Finančných dokumentov je stanovená nasledovne:

- (i) platba istiny Úveru musí byť vykonaná v mene, v ktorej je Úver denominovaný;

- (ii) platba úroku musí byť vykonaná v mene, v ktorej je denominovaná čiastka, z ktorej sa úrok platí;
- (iii) platba náhrady výdavku musí byť vykonaná v mene, v ktorej bol výdavok vynaložený;
- (iv) každá iná platba podľa Finančného dokumentu musí byť vykonaná v EUR.

13.5 Všeobecné ustanovenie o splatnosti

- (a) Ak vo Finančnom dokumente nie je uvedené, kedy sa platba stáva splatnou, takáto platba je splatná vždy najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa doručenia výzvy oprávnenej Zmluvnej strany povinnej Zmluvnej strane na jej zaplatenie.
- (b) Veriteľ je oprávnený, v deň splatnosti každej istiny, každého úroku a každého poplatku, odplaty alebo výdavku podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu tieto zaúčtovať prednostne na ťarchu Dlžníkovho účtu, a pokiaľ by na ňom nebol dostatok peňažných prostriedkov, na ťarchu ktoréhokoľvek účtu Dlžníka vedeného u Veriteľa.

13.6 Započítanie

- (a) Zmluvné strany sa dohodli, v rozsahu v akom to právne predpisy pripúšťajú, že vylučujú právo Dlžníka započítať akúkoľvek svoju pohľadávku voči Veriteľovi oproti akejkoľvek pohľadávke Veriteľa podľa Finančných dokumentov.
- (b) Veriteľ môže kedykoľvek započítať pohľadávku, ktorú má voči Dlžníkovi na základe ktoréhokoľvek Finančného dokumentu proti akejkoľvek pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Dlžník voči Veriteľovi. Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Veriteľ je oprávnený pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije Výmenný kurz platný v čase prepočítania.

14. ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA

14.1 Vyhlásenia

Dlžník potvrdzuje Veriteľovi, že každé z vyhlásení uvedených v tomto článku 14 je pravdivé v deň uzavretia tejto Zmluvy.

14.2 Právny status

Dlžník je akciovou spoločnosťou riadne a platne založenou a platne existujúcou podľa právnych predpisov Slovenskej republiky a má riadne oprávnenie vykonávať podnikateľskú činnosť, ktorú vykonáva.

14.3 Oprávnenie, platnosť a záväznosť

- (a) Dlžník je oprávnený uzavrieť každý Finančný dokument, ktorého je zmluvnou stranou a plniť všetky povinnosti, ktoré v ňom na seba prevzal.
- (b) Každý Finančný dokument, ktorého je Dlžník zmluvnou stranou je platný, pre neho záväzný a voči nemu vykonateľný. Uzavretie každého Finančného dokumentu, ktorého je Dlžník zmluvnou stranou a plnenie jeho povinností podľa takého Finančného dokumentu nie sú v rozpore so žiadnym právnym predpisom, povinnosťou alebo obmedzením, ktorým je Dlžník viazaný.

14.4 Účtovná závierka

Auditovaná individuálna účtovná závierka Dlžníka naposledy doručená Veriteľovi (ktorou pre odstránenie pochybnosti je, pokiaľ ide o Dlžníka a ku dňu uzavretia tejto Zmluvy, Pôvodná účtovná závierka):

- (i) bola pripravená v súlade so slovenskými účtovnými predpismi, ktoré boli konzistentne aplikované počas celého účtovného obdobia, za ktoré bola pripravená;
- (ii) poskytuje verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva Dlžníka a o finančnej situácii Dlžníka ku dňu, ku ktorému bola vyhotovená,

s výnimkou prípadu, ak je v takejto účtovnej závierke uvedené niečo iné.

14.5 Žiadna podstatná negatívna zmena

Odo dňa ku ktorému bola vyhotovená Pôvodná účtovná závierka nedošlo ku žiadnej podstatnej negatívnej zmene v Dlžníkovej finančnej situácii.

14.6 Spory

Neprebíha ani nehrozí žiaden spor ani konanie (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho konania), ktoré by mohli, ak by skončili pre Dlžníka nepriaznivo, mať Podstatný nepriaznivý dopad.

14.7 Zabezpečenie

Dlžník, ku dňu uzavretia tejto Zmluvy, nezriadil Zabezpečenie na svoj existujúci ani budúci majetok ani nevykonal žiaden úkon na základe ktorého by došlo k vzniku Zabezpečenia na existujúci alebo budúci majetok Dlžníka, okrem:

- (i) Zabezpečenia v prospech samotného Veriteľa;
- (ii) Zabezpečenia, ktoré uvádza Príloha 4; a
- (iii) Zabezpečenia vo forme zádržného práva, ktoré vzniká zo zákona pri bežných činnostiach vykonávaných Dlžníkom.

14.8 Správnosť informácií

Každá informácia predložená Dlžníkom Veriteľovi v súvislosti s ktorýmkoľvek z Finančných dokumentov je správna a pravdivá ku dňu, ktorým je datovaná alebo (ak je to v informácii alebo v súvislosti s ňou výslovne uvedené), ku dňu kedy bola predložená. Dlžník neopomenul predložiť Veriteľovi žiadnu informáciu, ktorej predloženie by spôsobilo, že iná informácia, ktorá bola Veriteľovi predložená je nepravdivou alebo zavádzajúcou v akomkoľvek podstatnom ohľade.

14.9 Dane

Dlžník je oprávnený vykonať každú platbu podľa každého z Finančných dokumentov, ktorého je zmluvnou stranou bez Daňovej zrážky.

14.10 Notárska zápisnica

Ku dňu uzavretia tejto Zmluvy Dlžník neuznal žiaden svoj dlh formou vykonateľnej notárskej zápisnice voči žiadnej osobe.

14.11 Uznanie záväzku

Svojim podpisom na tejto Zmluve Dlužník potvrdzuje a uznáva (podľa §323 Obchodného zákonníka) v celom rozsahu svoj záväzok (i) splatiť všetky Veriteľom poskytnuté peňažné prostriedky podľa tejto Zmluvy, spolu s príslušenstvom; (ii) uhradiť poplatky a odplaty splatné podľa tejto Zmluvy; a (iii) splniť všetky ostatné záväzky stanovené mu touto Zmluvou. Dlužník potvrdzuje, že záväzky stanovené mu touto Zmluvou sú dostatočne určité na to, aby mohli byť predmetom uznania. Dlužník potvrdzuje, že Veriteľ je oprávnený v dobrej viere sa na toto uznanie záväzkov spoliehať pre účely akéhokoľvek úkonu Veriteľa podľa Zákona o konkurze.

14.12 Ochrana životného prostredia

Dlužník dodržiava vo všetkých podstatných ohľadoch všetky právne predpisy a záväzné rozhodnutia, nariadenia, licencie (bez ohľadu na ich formu a názov) vydané príslušnými orgánmi týkajúce sa ochrany životného prostredia, ktoré sa na neho vzťahujú.

14.13 Zákon o bankách

- (a) Dlužník nie je osobou s osobitným vzťahom k Veriteľovi v zmysle § 35 Zákona o bankách.
- (b) Dlužník v zmysle § 89 Zákona o bankách uzatvára každý Finančný dokument a vykonáva obchod dohodnutý v každom Finančnom dokumente vo vlastnom mene a na vlastný účet, pričom pri vykonaní akejkoľvek platby na základe každého Finančného dokumentu použije výhradne peňažné prostriedky, ktoré budú jeho vlastníctvom.
- (c) Dlužník bol informovaný Veriteľom o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby každého Úveru a o odplatách a poplatkoch, ktoré je povinný platiť podľa tejto Zmluvy v súlade s § 37 ods. 2 Zákona o bankách.

14.14 Zopakovanie vyhlásení

- (a) Každé z vyhlásení uvedených v tomto článku 14 sa bude považovať za zopakované Dlužníkom v deň každej Žiadosti a vždy v prvý deň každého Úrokového obdobia.
- (b) Má sa za to, že každým zopakovaním vyhlásenia podľa odseku (a) vyššie Dlužník potvrdzuje Veriteľovi, že vyhlásenie je pravdivé, pričom vyhlásenie sa vzťahuje na okolnosti existujúce v čase jeho zopakovania.

15. INFORMAČNÉ POVINNOSTI**15.1 Účtovné závierky a účtovné výkazy**

- (a) Dlužník je povinný doručiť Veriteľovi:
 - (i) svoju auditovanú individuálnu účtovnú závierku a pokiaľ má Dlužník povinnosť konsolidácie aj konsolidovanú účtovnú závierku za každé z jeho účtovných období; a
 - (ii) svoje priebežné účtovné výkazy za každý účtovný štvrťrok každého z jeho účtovných období.
- (b) Každý z dokumentov podľa odseku (a) vyššie musí byť doručený Veriteľovi bez zbytočného odkladu po jeho vyhotovení, avšak v každom prípade najneskôr:
 - (i) pokiaľ ide o Dlužníkovu auditovanú individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku, do 95 dní;

- (ii) pokiaľ ide o Dlžníkové priebežné účtovné výkazy, do 30 dní, odo dňa skončenia príslušného obdobia, za ktoré je vyhotovovaný.

15.2 Forma účtovnej závierky a účtovných výkazov

- (a) Dlžník je povinný zabezpečiť, aby každý z dokumentov podľa odseku (a) článku 15.1 poskytoval verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom jeho účtovníctva a o finančnej situácii Dlžníka ku dňu, ku ktorému bol vyhotovený.
- (b) Dlžník je povinný Veriteľovi oznámiť:
 - (i) každú zmenu v postupoch, podľa ktorých sa vyhotovuje jeho auditovaná individuálna účtovná závierka; a
 - (ii) ďalšie informácie v takom rozsahu, aby umožnili Veriteľovi vykonať porovnanie finančnej situácie Dlžníka pred zmenou a po zmene.

15.3 Rôzne informácie

Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi:

- (i) kópie všetkých podstatných dokumentov, ktoré doručuje všetkým svojim veriteľom alebo skupine svojich veriteľov v čase, kedy sú zasielané ich ostatným príjemcom;
- (ii) informácie o akomkoľvek existujúcom alebo hroziacom spore alebo konaní (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho konania), ktoré by mohli, ak by skončili pre neho nepriaznivo, mať Podstatný nepriaznivý dopad, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo sa takéto informácie dozvedel;
- (iii) zoznam ním Ovládaných osôb a zoznam jeho Ovládajúcich osôb, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo o to Veriteľ požiadal;
- (iv) oznámenie Ministerstva životného prostredia SR o schválení žiadosti o platbu alebo záznam z administratívnej kontroly žiadosti o platbu doručený Dlžníkovi elektronickou poštou overený Dlžníkom, alebo osobou oprávnenou konať za Dlžníka, bezodkladne ako ho bude mať Dlžník k dispozícii; a
- (v) každú ďalšiu informáciu týkajúcu sa plnenia jeho povinností podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu alebo jeho finančnej situácie alebo finančnej situácie Dlžníka, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo o to Veriteľ požiadal.

15.4 Prístup k informáciám

Dlžník je povinný bez zbytočného odkladu umožniť Veriteľovi na jeho požiadanie prístup k informáciám (vrátane prístupu k dokumentom, do priestorov a k majetku Dlžníka), aké bude Veriteľ požadovať za účelom preverenia plnenia povinností Dlžníka podľa Finančných dokumentov a pravdivosti a správnosti informácií predložených Veriteľovi.

15.5 Oznámenie o Prípade porušenia zmluvy

- (a) Dlžník je povinný oznámiť Veriteľovi, že došlo k Prípadu porušenia zmluvy bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o tom dozvie.
- (b) Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi na jeho požiadanie vyhlásenie, ktoré musí byť podpísané osobou alebo osobami oprávnenými konať za Dlžníka navonok, v ktorom vyhlási

bud', že Prípád porušenia zmluvy nepretrváva alebo, ak pretrváva, podrobné informácie o Prípade porušenia zmluvy a opatreniach, ktoré Dlžník podnikol na jeho nápravu.

16. VŠEOBECNÉ POVINNOSTI

16.1 Všeobecné ustanovenia

Dlžník je povinný dodržať povinnosti uvedené v tomto článku 16.

16.2 Povolenia

Dlžník musí získať každé povolenie, ktoré môže byť potrebné na splnenie jeho povinností podľa každého Finančného dokumentu, ktorého je zmluvnou stranou alebo na platnosť a účinnosť takéhoto Finančného dokumentu, ako aj zabezpečiť, aby takéto povolenie bolo stále účinné a aby jeho podmienky (ak boli určené) boli stále splnené.

16.3 Zákaz poskytnúť Zabezpečenie

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník nesmie zriadiť Zabezpečenie na svoj existujúci alebo budúci majetok ani dovoliť, aby došlo k vzniku Zabezpečenia k jeho existujúcemu alebo budúcemu majetku.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
 - (i) Zabezpečenie zriadené každým Dokladom o zabezpečení;
 - (ii) Zabezpečenie uvedené v zozname uvedenom ako Príloha 4 v tom rozsahu, v ktorom neskôr nedôjde k zvýšeniu čiastky pohľadávky, ktorú takéto Zabezpečenie zabezpečuje oproti čiastke uvedenej v zozname uvedenom ako Príloha 4;
 - (iii) Zabezpečenie vo forme zádržného práva, ktoré vzniká zo zákona pri bežných činnostiach vykonávaných Dlžníkom;
 - (iv) Zabezpečenie, ktoré zabezpečuje pohľadávku alebo pohľadávky, ktorých celková súhrnná čiastka istiny nepresiahne 330.000,- EUR.
 - (v) Zabezpečenie zriadené s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

16.4 Zákaz nakladania s majetkom

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník nesmie nakladať so žiadnym svojím majetkom.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
 - (i) nakladanie s majetkom pri výkone bežnej podnikateľskej činnosti osoby, ktorá s majetkom nakladá a za bežných trhových podmienok;
 - (ii) nakladanie s majetkom, ktorého výsledkom je zadováženie podobného majetku vyššej hodnoty;
 - (iii) nakladanie s majetkom, kde celková súhrnná účtovná hodnota majetku, s ktorým bolo nakladané nepresiahne 330.000,- EUR.
 - (iv) nakladanie s majetkom s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

16.5 Finančný dlh

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník nesmie uzavrieť transakciu, ktorá môže spôsobiť alebo umožniť vznik Finančného dlhu Dlžníka alebo viesť k vzniku Finančného dlhu voči Dlžníkovi.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
 - (i) transakcie, z ktorých môže vzniknúť Finančný dlh na základe Finančných dokumentov;
 - (ii) transakciu alebo transakcie, z ktorých môže vzniknúť Finančný dlh, ktorý vznikne s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

16.6 Postavenie záväzkov

Dlžník musí zabezpečiť, aby jeho platobné záväzky vyplývajúce z Finančných dokumentov mali postavenie aspoň rovnaké (*pari passu*) ako postavenie jeho akýchkoľvek iných súčasných a budúcich nezabezpečených platobných záväzkov, s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona.

16.7 Zmena hlavného predmetu podnikateľskej činnosti

Dlžník musí zabezpečiť, aby v Hlavnom predmete podnikateľskej činnosti Dlžníka nedošlo k žiadnej podstatnej zmene.

16.8 Zlúčenie, splnutie, rozdelenie, zmena právnej formy

Dlžník nie je oprávnený uskutočniť zlúčenie ani splnutie so žiadnou inou osobou, ani rozdelenie na viacero osôb, ani zmeniť svoju právnu formu s výnimkou prípadu, ak k tomu dal Veriteľ predchádzajúci súhlas.

16.9 Majetkové účasti

Bez predchádzajúceho súhlasu Veriteľa Dlžník nesmie žiadnym spôsobom nadobudnúť žiadnu majetkovú účasť v inej právnickej osobe.

16.10 Poistenie

Dlžník je povinný poistiť svoj majetok a zodpovednosť za svoju činnosť v rozsahu a spôsobom, ktorým by s náležitou starostlivosťou bežne postupoval iný subjekt vykonávajúci činnosti a vlastníaci majetok porovnateľné s činnosťami a majetkom Dlžníka.

16.11 Notárska zápisnica

- (a) S výnimkami uvedenými v odseku (b) nižšie, Dlžník neuzná žiaden svoj dlh voči žiadnej osobe formou vykonateľnej notárskej zápisnice.
- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
 - (i) uznanie dlhu formou vykonateľnej notárskej zápisnice v prospech Veriteľa;
 - (ii) uznanie dlhu formou vykonateľnej notárskej zápisnice s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

16.12 Povinnosti Dlžníka v súvislosti so zverejnením Zmluvy ako Povinne zverejňovanej zmluvy podľa Zákona o slobodnom prístupe k informáciám

Dlžník je povinný zabezpečiť, aby:

- (i) Zmluva bola bezodkladne po jej uzatvorení zverejnená na domovskej internetovej stránke (webovom sídle) Dlžníka v súlade so Zákomom o slobodnom prístupe k informáciám; a
- (ii) až do úplného vysporiadania všetkých záväzkov Zmluvných strán zo Zmluvy bola Zmluva v súlade so Zákomom o slobodnom prístupe k informáciám zverejnená na domovskej internetovej stránke (webovom sídle) Dlžníka.

16.13 DPH účet

- (a) Dlžník je povinný zabezpečiť, aby všetky platby vratiek dane z pridanej hodnoty od príslušného daňového úradu boli poukazované výlučne na DPH účet, a to až do splnenia všetkých povinností Dlžníka na základe Finančných dokumentov v súvislosti s Kontokorentným úverom.
- (b) Dlžník je oprávnený disponovať s peňažnými prostriedkami na DPH účte len so súhlasom Veriteľa za podmienok určených v tejto Zmluve a v Zmluve o zriadení a vedení DPH účtu.
- (c) Dlžník je oprávnený použiť peňažné prostriedky nachádzajúce sa na DPH účte len na:
 - (i) financovanie platieb DPH Dlžníka v prospech príslušného daňového úradu v súvislosti s Projektom tak, aby bol dodržaný účel čerpania Kontokorentného úveru podľa tejto Zmluvy;
 - (ii) splatenie Kontokorentného úveru;
 - (iii) zaplatenie splatných úrokov z Kontokorentného úveru;
 - (iv) iné účely s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.
- (d) Dlžník môže zrušiť DPH účet až po splnení všetkých povinností Dlžníka podľa Finančných dokumentov.

16.14 Prevod finančných prostriedkov súvisiacich s Projektom

Dlžník sa zaväzuje, že všetky finančné prostriedky, ktoré obdrží od Ministerstva životného prostredia SR v súvislosti s realizáciou Projektu bezodkladne prevedie na Dlžníkov účet.

17. PRÍPAD PORUŠENIA ZMLUVY

17.1 Prípady porušenia zmluvy

Každá zo skutočností uvedených v tomto článku 17 je Prípacom porušenia zmluvy bez ohľadu na to, či jej nastanie mohli Dlžník alebo iná osoba ovplyvniť.

17.2 Nezaplatenie

Dlžník nezaplatí čiastku dlžnú podľa Finančného dokumentu v deň jej splatnosti spôsobom vyžadovaným Finančnými dokumentmi s výnimkou prípadu, ak sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:

- (i) omeškanie Dlžníka je spôsobené výlučne technickou alebo administratívnou chybou; a
- (ii) Dlžník dlžnú čiastku zaplatil najneskôr do troch Pracovných dní odo dňa jej splatnosti.

17.3 Porušenie inej povinnosti

- (a) Dlžník nedodrží povinnosť vyplývajúcu mu z článku 15.5 alebo z článku 16.
- (b) Dlžník nedodrží povinnosť vyplývajúcu mu z akéhokoľvek iného ustanovenia ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ako sú ustanovenia uvedené v odseku (a) vyššie a ako je článok 17.2 alebo z akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s Veriteľom s výnimkou uvedenou v odseku (c) nižšie.
- (c) Udalosť uvedená v odseku (b) vyššie nie je Prípacom porušenia zmluvy, ak:
 - (i) je možné nedodržanie povinnosti napraviť; a zároveň
 - (ii) dôjde k náprave takéhoto nedodržania povinnosti v lehote desať Pracovných dní od skoršieho z nasledujúcich dní:
 - (A) dňa, kedy Dlžník dostal upozornenie o Prípade porušenia zmluvy od Veriteľa; alebo
 - (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o takomto nedodržaní povinnosti.

17.4 Nepravdivosť vyhlásenia

- (a) Ktorékoľvek z vyhlásení, ktoré bolo urobené alebo ktoré sa považovalo za zopakované Dlžníkom v ktoromkoľvek z Finančných dokumentov bolo nepravdivé v deň, kedy bolo urobené alebo v deň, kedy sa považovalo za zopakované s výnimkou uvedenou v odseku (b) nižšie.
- (b) Udalosť uvedená v odseku (a) vyššie nie je Prípacom porušenia zmluvy, ak:
 - (i) okolnosti, ktoré spôsobili nepravdivosť urobeného alebo zopakovaného vyhlásenia je možné odstrániť; a zároveň
 - (ii) takéto okolnosti sú odstránené v lehote desať Pracovných dní od skoršieho z nasledujúcich dní:
 - (A) dňa, kedy Dlžník dostal upozornenie o Prípade porušenia zmluvy od Veriteľa; alebo
 - (B) dňa, kedy sa Dlžník dozvedel o vzniku takýchto okolností.

17.5 Porušenie povinností voči iným veriteľom

Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu k Dlžníkovi:

- (i) akákoľvek čiastka jeho Finančného dlhu nie je zaplatená v deň jej splatnosti;
- (ii) akákoľvek čiastka jeho Finančného dlhu sa stane predčasne splatnou alebo splatnou na prvé požiadanie veriteľa alebo hrozí, že sa tak stane, v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníkom;

- (iii) dôjde k vypovedaniu úveru alebo inej podobnej transakcie, ktorá môže spôsobiť alebo umožniť vznik jeho Finančného dlhu, v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníkom;

s výnimkou prípadu, ak celková súhrnná čiastka Finančného dlhu, o ktorý ide v odsekoch (i) až (iii) vyššie je nižšia než 33.000,- EUR.

17.6 Insolventnosť/predĺženie

Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu k Dlžníkovi:

- (i) stane sa alebo môže byť považovaný za platobne neschopného alebo predĺženého pre účely akéhokoľvek právneho predpisu, ktorý sa na neho vzťahuje;
- (ii) vyhlási alebo uzná voči svojmu veriteľovi alebo akejkolvek inej osobe svoju neschopnosť splácať svoje dlžné čiastky v čase ich splatnosti;
- (iii) vyhlási zastavenie platieb alebo úmysel zastaviť platby veriteľom;
- (iv) začne rokovanie s viacerými veriteľmi o akejkolvek reštrukturalizácii svojho dlhu.

17.7 Začatie konkurzného, reštrukturalizačného alebo podobného konania alebo likvidácie

- (a) S výnimkou uvedenou v odseku (b) nižšie, ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu k Dlžníkovi:

- (i) Dlžník podá návrh na vyhlásenie konkurzu na svoj majetok, na reštrukturalizáciu na svoj majetok alebo na začatie iného podobného konania v akejkolvek krajine;
- (ii) dôjde k ustanoveniu dočasného správcu, núteného správcu alebo akejkolvek inej osoby, ktorá preberie všetky alebo časť právomocí štatutárneho orgánu Dlžníka;
- (iii) príslušný orgán Dlžníka prijal rozhodnutie o zrušení Dlžníka s likvidáciou.

- (b) Odsek (a) vyššie sa nevzťahuje na prípad, ak:

- (i) ide o podanie návrhu podľa pododseku (i) odseku (a) vyššie; a
- (ii) Dlžník má k dispozícii k okamžitej úhrade čiastku, pre ktorú bol návrh podľa pododseku (i) odseku (a) vyššie podaný a takúto dispozíciu doloží notárskym depozitom alebo iným podobným dohovorom prijateľným pre Veriteľa.

17.8 Návrh na exekúciu alebo výkon rozhodnutia

Voči Dlžníkovi bude podaný návrh na exekúciu alebo na podobné konanie, ktorého účelom je nútený výkon právoplatného rozhodnutia ohľadom čiastky, ktorá je vyššia ako 33.000,- EUR.

17.9 Zastavenie výkonu činnosti

Dlžník prestane vykonávať alebo nastali okolnosti (vrátane zámeru Dlžníka), ktoré môžu smerovať k zastaveniu vykonávania jeho Hlavného predmetu podnikateľskej činnosti.

17.10 Platnosť a účinnosť Finančných dokumentov

- (a) Plnenie povinnosti Dlžníka podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu je v rozpore alebo sa dostane do rozporu s právnymi predpismi alebo to Dlžník tvrdí.

- (b) Ktorýkoľvek Finančný dokument nie je platný alebo Dlžník spochybní jeho platnosť z akýchkoľvek dôvodov alebo prejaví svoj úmysel odstúpiť od ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ktorého je zmluvnou stranou alebo vypovedať takýto Finančný dokument.

17.11 Zmena vlastníckej štruktúry

Jednou alebo viacerými navzájom súvisiacimi alebo nesúvisiacimi transakciami dôjde, oproti stavu existujúcemu v ktorýkoľvek okamih po dni uzavretia tejto Zmluvy, k zmene vlastníctva podielu na základnom imaní a/alebo hlasovacích právach Dlžníka vo výške viac ako 5 % oproti stavu existujúcemu v ktorýkoľvek okamih po dni uzavretia tejto Zmluvy, s výnimkou prípadov ak s tým Veriteľ vopred písomne súhlasil.

17.12 Podstatný nepriaznivý dopad

Nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré podľa odôvodneného názoru Veriteľa budú mať pravdepodobne Podstatný nepriaznivý dopad.

17.13 Rozpor s právnymi predpismi

Veriteľ nadobudol odôvodnené podozrenie, že konanie ktorejkoľvek z nasledujúcich osôb:

- (i) Dlžníka;
- (ii) ktorejkoľvek osoby poskytujúcej Zabezpečenie splnenia záväzkov Dlžníka voči Veriteľovi podľa Finančných dokumentov;
- (iii) ktorejkoľvek osoby oprávnenej konať za Dlžníka,
- (iv) ktorejkoľvek osoby oprávnenej konať za ktorúkoľvek osobu poskytujúcu Zabezpečenie splnenia záväzkov Dlžníka voči Veriteľovi podľa Finančných dokumentov;

odporuje právnym predpisom alebo ich obchádza, alebo je v rozpore s dobrými mravmi alebo so zásadami poctivého obchodného styku.

17.14 Dôsledky Prípady porušenia zmluvy

- (a) Ak nastal Prípady porušenia zmluvy, pokiaľ trvá, Veriteľ môže oznámením doručeným Dlžníkovi:
- (i) vypovedať Celkový záväzok financovania alebo jeho časť; a/alebo
 - (ii) stanoviť, že všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa Finančných dokumentov alebo ich časť:
 - (A) sú splatné okamžite namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti; alebo
 - (B) sú splatné na prvé požiadanie Veriteľa namiesto pôvodne dohodnutej doby splatnosti.
- (b) Dlžník:
- (i) bude viazaný oznámením Veriteľa podľa odseku (a) vyššie dňom jeho doručenia; a
 - (ii) je povinný splniť všetky podmienky a požiadavky Veriteľa určené v takomto oznámení.

18. REFINANČNÉ NÁKLADY

- (a) Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi Refinančné náklady, ktoré znamenajú čiastku, na zaplatenie ktorej má Veriteľ nárok podľa tejto Zmluvy v prípade predčasného splatenia ktoréhokoľvek Úveru alebo jeho časti v iný deň ako v posledný deň príslušného Úrokového obdobia.
- (b) Čiastka Refinančných nákladov predstavuje kladný rozdiel medzi:
 - (i) čiastkou úrokov z predčasnej splátky vypočítaných na základe úrokovej sadzby podľa tejto Zmluvy, ktoré by bol Veriteľ získal odo dňa úhrady predčasnej splátky do posledného dňa vtedy prebiehajúceho Úrokového obdobia v prípade, ak by došlo k splateniu Úveru alebo jeho časti v posledný deň vtedy prebiehajúceho Úrokového obdobia; a
 - (ii) čiastkou úrokov, ktoré by bol Veriteľ získal reinvestovaním predčasnej splátky za podmienok splatnosti úrokov dohodnutých v tejto Zmluve na slovenskom medzibankovom trhu za obdobie odo dňa úhrady predčasnej splátky Úveru do posledného dňa vtedy prebiehajúceho Úrokového obdobia.
- (c) Veriteľ poskytne Dlžníkovi na jeho požiadanie výpočet čiastky Refinančných nákladov, ktorých náhradu žiada.
- (d) Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi Refinančné náklady do troch Pracovných dní odo dňa, kedy mu bola ich výška písomne oznámená Veriteľom.

19. DANE

19.1 Zvýšenie platby z dôvodu dane

- (a) Dlžník je povinný vykonať každú platbu podľa každého Finančného dokumentu bez Daňovej zrážky s výnimkou prípadu, ak je Daňová zrážka požadovaná právnymi predpismi.
- (b) Ak sa Dlžník alebo Veriteľ dozvedia, že Dlžník má povinnosť uloženú právnym predpisom vykonať Daňovú zrážku alebo že došlo k zmene sadzby podľa ktorej sa Daňová zrážka vypočíta, musia o tom bez zbytočného odkladu informovať druhú Zmluvnú stranu.
- (c) Ak je Dlžníkovi uložená právnym predpisom povinnosť vykonať Daňovú zrážku:
 - (i) Dlžník musí vykonať platbu Daňovej zrážky v lehote vyžadovanej príslušným právnym predpisom; a
 - (ii) vykonať platbu Veriteľovi tak, že táto bude zvýšená o takú čiastku, ktorá zabezpečí, aby Veriteľ dostal aj po vykonaní Daňovej zrážky platbu v takej výške, v akej by ju bol býval dostal v prípade, ak by právny predpis neukladal Dlžníkovi povinnosť vykonať Daňovú zrážku.
- (d) Dlžník je povinný, a to najneskôr do 30 dní odo dňa kedy sa platba Daňovej zrážky stala splatnou, doručiť Veriteľovi dôkaz vo forme a s obsahom prijateľnými pre Veriteľa o tom, že Daňová zrážka bola riadne uskutočnená a že príslušný daňový orgán dostal platbu Daňovej zrážky.

19.2 DPH

Každá čiastka splatná Veriteľovi podľa Finančných dokumentov (vrátane poplatkov Veriteľa a náhrady jeho výdavkov) je v tejto Zmluve uvedená bez dane z pridanej hodnoty, ktorá môže byť splatná v súvislosti s platbou takej čiastky. Ak bude takáto Daň splatná, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi okrem samotnej čiastky splatnej podľa Finančných dokumentov aj príslušnú čiastku takejto Dane.

20. ZVÝŠENÉ NÁKLADY**20.1 Zvýšené náklady**

Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi na požiadanie čiastku Zvýšených nákladov, okrem prípadov:

- (i) ak Veriteľovi boli Zvýšené náklady nahradené podľa iného článku tejto Zmluvy;
- (ii) ak Veriteľovi vznikli Zvýšené náklady výlučne v dôsledku porušenia jeho povinnosti vyplývajúcej mu z právneho predpisu.

20.2 Oznámenie

Veriteľ je povinný Dlžníkovi oznámiť bez zbytočného odkladu okolnosti, ktoré odôvodňujú uplatnenie nároku Veriteľa podľa tohto článku 20 a ak je mu známa, tak aj čiastku tohto nároku.

21. SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**21.1 Výpočty**

Každá čiastka úroku alebo poplatku podľa tejto Zmluvy, stanoveného percentuálne na ročnej báze (p.a.) sa počíta podľa počtu skutočne uplynutých dní a roka v trvaní 360 dní s použitím nasledovného vzorca:

$$P = \frac{A * D * R}{360 * 100}$$

kde:

P je príslušná čiastka úroku/poplatku;

A je suma, z ktorej sa úrok/poplatok počíta;

D je počet skutočne uplynutých dní;

R je sadzba stanovená podľa tejto Zmluvy.

21.2 Mimoriadne podmienky na trhu

- (a) Ak nebudú existovať hodnoverné a primerané prostriedky na určenie EURIBORu pre účely Úveru, Veriteľ o takejto situácii bez zbytočného odkladu upovedomí Dlžníka.
- (b) Po doručení oznámenia podľa odseku (a) vyššie Dlžníkovi, úroková sadzba dotknutého Úveru bude pre príslušné Úrokové obdobie stanovená Veriteľom ako percentuálna sadzba p.a. daná súčtom:

- (i) Marže; a
- (ii) sadzby, ktorú Veriteľ oznámi Dlžníkovi hneď ako to bude prakticky možné (avšak najneskôr v deň, kedy má byť úrok splatný), ako percentuálna sadzba p.a. predstavujúca skutočné náklady refinancovania Veriteľa z akéhokoľvek zdroja, ktorý si Veriteľ odôvodnene zvolil.

21.3 Predvídané zmeny Zmluvy a vzdanie sa práv

- (a) Ak dôjde k zmene alebo zániku EUR:
 - (i) nebude to dôvod na vypovedanie ani odstúpenie od žiadneho Finančného dokumentu žiadnou z jeho zmluvných strán, či už z dôvodu zmeny pomerov, nemožnosti plnenia či akéhokoľvek iného dôvodu;
 - (ii) Veriteľ, v prípade potreby, pripraví dodatok k dotknutým Finančným dokumentom spôsobom, ktorý zohľadňuje príslušnú zmenu a v čo najväčšej miere zabezpečuje, aby postavenie zmluvných strán každého z Finančných dokumentov bolo rovnaké alebo (ak to nie je možné) čo najpodobnejšie ich postaveniu pred tým, čo došlo k zmene;
 - (iii) Dlžník zabezpečí, aby na výzvu Veriteľa každá zmluvná strana Finančného dokumentu bez zbytočného odkladu uzavrela takýto dodatok s Veriteľom.
- (b) Každá Zmluvná strana výslovne súhlasí s tým, že pododseky (ii) a (iii) odseku (a) vyššie majú charakter zmluvy o zmluve budúcej s Veriteľom ako oprávnenou osobou a že napriek ich všeobecnosti vzhľadom k okolnostiam za ktorých sú dohodnuté a k okolnostiam, za ktorých sa majú použiť, je ich obsah dostatočne určitý.
- (c) Akékoľvek vzdanie sa práva Veriteľom je platné len ak je urobené v písomnej forme. Omeškanie s uplatnením alebo neuplatnenie ktoréhokoľvek z práv Veriteľa vyplývajúceho mu z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva ani nespôsobuje zánik tohto práva.
- (d) Zmena v osobe zmluvnej strany ktoréhokoľvek Finančného dokumentu ani nadobudnutie ktoréhokoľvek práva alebo povinnosti z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ku ktorej dôjde v súlade s jeho ustanoveniami, nevyžaduje uzavretie žiadneho dodatku k takému Finančnému dokumentu.

21.4 Zmeny v osobe Dlžníka

Dlžník nemôže postúpiť ani previesť žiadne z práv, ktoré mu vyplývajú z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, ani previesť žiadnu povinnosť, ktorá mu vyplýva z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na žiadnu inú osobu. Pre účely ustanovenia § 151d Občianskeho zákonníka sú všetky práva Dlžníka vyplývajúce z Finančných dokumentov neprevoditeľné.

21.5 Zmena v osobe Veriteľa

- (a) Dlžník výslovne súhlasí s tým, že Veriteľ môže kedykoľvek a bez jeho ďalšieho súhlasu postúpiť alebo previesť ktorékoľvek z jeho práv (vrátane ktorejkoľvek z jeho pohľadávok) vyplývajúce z ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov a kedykoľvek previesť ktorúkoľvek povinnosť, ktorá mu vyplýva z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu, na inú renomovanú finančnú inštitúciu..
- (b) Dlžník výslovne súhlasí s tým, že Veriteľ môže kedykoľvek a bez jeho ďalšieho súhlasu použiť ktorékoľvek z jeho práv (vrátane ktorejkoľvek z jeho pohľadávok) vyplývajúce z

ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov ako zabezpečenie záväzku Veriteľa a s každou zmenou osoby oprávnenej z každého z Finančných dokumentov, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatneniu práv z takéhoto zabezpečenia.

- (c) Zmena v osobe Veriteľa alebo nadobudnutie ktoréhokoľvek práva alebo povinnosti z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu bude voči Dlžníkovi účinná momentom doručenia oznámenia o tejto zmene Dlžníkovi Veriteľom.

21.6 Bankové tajomstvo a mlčanlivosť

- (a) Veriteľ je viazaný ustanoveniami právnych predpisov zabezpečujúcich ochranu bankového tajomstva a je oprávnený využiť každú výnimku poskytnutú týmito predpismi.
- (b) Bez obmedzenia odseku (a) vyššie Dlžník dáva Veriteľovi výslovný súhlas s poskytnutím informácií tvoriacich predmet bankového tajomstva, ktoré sa ho týkajú (vrátane kópie každého z Finančných dokumentov):
 - (i) odborným poradcom Veriteľa (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči Veriteľovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
 - (ii) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Veriteľ účastníkom;
 - (iii) ak sa takáto osoba voči Veriteľovi zaviazala povinnosťou mlčanlivosti tak:
 - (A) osobe, ktorá sa na základe rokovania alebo inej komunikácie s Veriteľom môže stať oprávnenou alebo povinnou z ktoréhokoľvek Finančného dokumentu;
 - (B) osobe, ktorá pre Veriteľa spracúva dáta;
 - (C) Veriteľovej Ovládanej osobe a/alebo Ovládajúcej osobe;
 - (D) osobe, v ktorej má Veriteľova Ovládajúca osoba postavenie Ovládajúcej osoby alebo podobné postavenie;
 - (E) osobe, vo vzťahu ku ktorej má Veriteľova Ovládajúca osoba postavenie Ovládanej osoby alebo podobné postavenie;
 - (iv) iným bankám, pobočkám zahraničných bánk a Národnej banke Slovenska prostredníctvom spoločného registra bankových informácií, prevádzkovateľovi takého registra a akejkolvek ďalšej osobe, ktorú taký prevádzkovateľ poveril spracovaním údajov v takom registri;
 - (v) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Veriteľa právnymi predpismi.
- (c) Dlžník je povinný zachovať mlčanlivosť o všetkých informáciách súvisiacich s uzavretím Finančných dokumentov (vrátane obsahu každého z Finančných dokumentov) s výnimkou nasledujúcich prípadov:
 - (i) ak je poskytnutie informácie vyžadované od Dlžníka právnymi predpismi;
 - (ii) ak je informácia verejne dostupná z iného dôvodu ako je porušenie povinnosti mlčanlivosti Dlžníkom;

- (iii) ak je informácia poskytnutá odborným poradcom Dlžníka (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti, alebo sa voči Dlžníkovi zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
- (iv) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Dlžník účastníkom;
- (v) ak je informácia poskytnutá s predchádzajúcim písomným súhlasom Veriteľa.

21.7 Oddeliteľnosť ustanovení

- (a) Jednotlivé ustanovenia každého Finančného dokumentu sú vymáhateľné nezávisle od seba a neplatnosť ktoréhokoľvek z nich nebude mať žiaden vplyv na platnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takéhoto neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení.
- (b) V prípade, že niektoré z uvedených ustanovení bude neplatné, pričom jeho neplatnosť bude spôsobená niektorou jeho časťou, bude dané ustanovenie platiť tak, ako keby bola predmetná časť vypustená. Ak však takýto postup nie je možný, Zmluvné strany sa zaväzujú zabezpečiť uskutočnenie všetkých krokov potrebných za tým účelom, aby bolo dohodnuté ustanovenie s podobným účinkom, ktorým sa neplatné ustanovenie v súlade s príslušným právnym predpisom nahradí.

21.8 Vyhotovenia

- (a) Každý Finančný dokument môže byť vyhotovený a podpísaný v akomkoľvek počte rovnopisov.
- (b) K platnému podpisaniu každého Finančného dokumentu dôjde aj v prípade, že podpisy jeho zmluvných strán nie sú na tom istom dokumente, s výnimkou prípadov, ak kogentné ustanovenia právnych predpisov vyžadujú, aby tomu tak bolo.

21.9 Jazyk

Každý Finančný dokument je podpísaný v slovenskej jazykovej verzii. V prípade vyhotovenia inej jazykovej verzie (bez ohľadu na to či dôjde k jej podpisu alebo nie), pre prípad rozporu medzi znením jednotlivých jazykových verzií bude mať prednosť slovenská jazyková verzia.

21.10 Zoznam oprávnených osôb

- (a) Dlžník je oprávnený kedykoľvek počas Lehoty na čerpanie doručiť Veriteľovi, a to aj opakovane, Zoznam oprávnených osôb, ktorý bude dňom skutočného doručenia Veriteľovi záväzný.
- (b) Doručením nového Zoznamu oprávnených osôb zaniká platnosť Zoznamu oprávnených osôb doručeného pred novým Zoznamom oprávnených osôb a zároveň zaniká splnomocnenie osôb uvedených v predchádzajúcom Zozname oprávnených osôb konať za Dlžníka v súvislosti s touto Zmluvou.

21.11 Komunikácia medzi Zmluvnými stranami

- (a) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia (vrátane Žiadostí a Zoznamu oprávnených osôb), súvisiace s ktorýmkoľvek Finančným dokumentom musia:

- (i) byť realizované v písomnej forme, za ktorú sa pre účely tejto Zmluvy považuje aj e-mail, a musí byť podpísané oprávnenou osobou;
- (ii) byť v origináli príslušnej zmluvnej strane Finančného dokumentu doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou alebo doporučenou poštovou zásielkou I. triedy najneskôr do 15 dní od odoslania e mailu podľa bodu (i) vyššie nasledovne:

(A) Veriteľovi:

(B) Dlžníkovi:

Adresa: Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava

Adresa: Nová 133
017 46 Považská Bystrica

do rúk: Ing. Erik Ňarjaš

do rúk: Miriam Gombárová

alebo na iné adresy alebo faxové čísla, ktoré si Veriteľ a Dlžník navzájom oznámia podľa tohto odseku (a).

- (b) S výnimkou podľa odseku (c) nižšie, akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia sa budú pre účely každého Finančného dokumentu považovať za doručené:
 - (i) v deň doručenia zásielky, ak bola zásielka doručená osobne alebo kuriérnou službou; alebo
 - (ii) o 10:00 hod. druhý Pracovný deň nasledujúci po dni podania zásielky, ak bola zásielka poslaná doporučenou poštovou zásielkou I. triedy; alebo
 - (iii) v deň faxového prenosu, ak bola zásielka odoslaná do 15:00 hod. v ktorýkoľvek Pracovný deň, v ostatných prípadoch v Pracovný deň nasledujúci po dni odoslania, ak bola zásielka zaslaná faxom.
- (c) Každá Žiadosť a každý Zoznam oprávnených osôb sa považujú za doručené dňom ich skutočného doručenia Veriteľovi, pokiaľ však takýto deň nie je Pracovným dňom, alebo ak bola Žiadosť alebo Zoznam oprávnených osôb doručený faxom odoslaným po 15:00 hod. v Pracovný deň, považujú sa za doručené v najbližší Pracovný deň nasledujúci po dni skutočného doručenia.

21.12 Uistenie

Každá Zmluvná strana potvrdzuje druhej Zmluvnej strane, že:

- (i) konzultovala alebo mala možnosť konzultovať (ktorú z vlastného rozhodnutia nevyužila) obsah, význam a dôsledky každého ustanovenia každého z Finančných dokumentov so všetkými poradcami, vrátane externých účtovných a právnych poradcov, ktorých považovala za vhodných;
- (ii) uzavrela každý Finančný dokument s plným pochopením jeho podmienok a že žiadna Zmluvná strana v rámci rokovaní o ktoromkoľvek Finančnom dokumente ani pri jeho uzavretí neprevzala na seba žiaden fiduciárny ani iný implicitný záväzok voči druhej Zmluvnej strane.

21.13 Rozhodné právo

- (a) Táto Zmluva a všetky mimozmluvné záväzky medzi Zmluvnými stranami sa riadia platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

- (b) Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy, Zmluvné strany sa dohodli, že použitie akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (či už úplne alebo čiastočne) význam alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy.
- (c) Nad rámec odseku (b) sa Zmluvné strany dohodli, že ustanovenia § 361, § 500, § 503 ods. 3, § 506 a § 507 Obchodného zákonníka sa na túto Zmluvu nepoužijú.
- (d) Pre odstránenie pochybností, Veriteľ má zachované všetky ďalšie práva, ktoré mu vyplývajú z právnych predpisov.

21.14 Riešenie sporov

Akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou (vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) bude rozhodnutý Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie podľa jeho rozhodcovských pravidiel, ktoré sa na základe tohto odkazu stávajú súčasťou tejto Zmluvy. Miestom rozhodcovského konania bude Bratislava. Jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk. Táto rozhodcovská doložka je vymáhateľná aj osobitne.

21.15 Deň uzavretia Zmluvy

Táto Zmluva bola uzatvorená v deň, ktorý je uvedený na začiatku tejto Zmluvy.

PRÍLOHA 1

DEFINÍCIE A VÝKLADOVÉ PRAVIDLÁ

1. Definície

Celkový limit financovania znamená čiastku 20.000.000,- EUR, zníženú o akékoľvek čiastky tohto limitu, ktoré boli zrušené v súlade s touto Zmluvou.

Celkový záväzok financovania znamená možnosť Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi Čerpanie podľa tejto Zmluvy až do výšky Celkového limitu financovania.

Cenník Veriteľa znamená Cenník VÚB, a.s. pre podnikateľov a právnické osoby.

Čerpanie znamená poskytnutie financovania z Celkového záväzku financovania poskytnutím Úveru.

Daň znamená každú daň, preddavkovú alebo zabezpečovaciu povinnosť na daň a poplatok, vrátane úrokov z omeškania a pokút za porušenie povinnosti s nimi súvisiacimi.

Daňová zrážka znamená akúkoľvek zrážku Dane z platby vykonanej na základe Finančného dokumentu.

Deň čerpania znamená každý deň, v ktorý dochádza k Čerpaniu.

Deň splatnosti znamená pre Revolvingový úver, posledný deň jeho Úrokového obdobia.

Deň stanovenia úrokovej sadzby znamená:

- (a) pre Revolvingový úver, druhý Pracovný deň pred prvým dňom Úrokového obdobia;
- (b) pre Kontokorentný úver, druhý Pracovný deň pred prvým Pracovným dňom kalendárneho mesiaca.

Dlžníkov účet znamená bežný účet č. _____ : vedený Veriteľom v EUR.

DPH účet znamená bežný účet č. _____ : vedený Veriteľom v EUR.

Doklad o zabezpečení znamená:

- (a) každú Zmluvu o zabezpečení; a
- (b) každý ďalší dokument, ktorý je potrebný na zriadenie Zabezpečenia splnenia záväzkov Dlžníka voči Veriteľovi podľa Finančných dokumentov alebo ktorý preukazuje jeho zriadenie.

EUR znamená jednotnú menu členských štátov Európskej únie, ktoré prijali euro ako svoju zákonnú menu podľa predpisov o Európskej menovej únii.

EURIBOR znamená pre príslušné Úrokové obdobie sadzbu určenú Veriteľom, ako sadzba:

- (a) ktorá sa objaví o 11.00 hod. alebo približne v tomto čase v Deň stanovenia úrokovej sadzby na strane EURIBOR01 služby Thomson REUTERS (alebo, ak dôjde k zmene v označení strany alebo k zániku služby, na takej strane takej služby, akú Veriteľ odôvodnene určí ako stranu alebo službu, ktorá svojimi parametrami najviac zodpovedá pôvodnej strane a službe)

pre príslušnú menu a pre obdobie zhodné s príslušným Úrokovým obdobím, pričom v prípade, že takto určená sadzba EURIBOR bude záporné číslo, pre účely tejto Zmluvy sa použije sadzba EURIBOR vo výške 0 (nula); alebo

- (b) ak nie je možné postupovať podľa odseku (a) vyššie, tak sadzba, ktorú Veriteľ o 11.00 hod. v Deň stanovenia úrokovej sadzby ponúka najvýznamnejším bankám na európskom medzibankovom trhu ako sadzbu ponúkanú na depozitá pre príslušnú menu a pre obdobie zhodné s príslušným Úrokovým obdobím.

Faktúra znamená

- (a) riadny účtovný a daňový doklad vystavený na ťarchu Dlžníka v súvislosti s Projektom, ktorý okrem náležitostí vyžadovaných pre takéto dokumenty podľa platných právnych predpisov obsahuje aj nasledujúce náležitosti (s výnimkou prípadov, ak by Veriteľ súhlasil s inými náležitosťami):
 - (i) presný rozpis stavbených materiálov, prác a výkonov, ktoré sú predmetom fakturácie s položkovitým rozpisom fakturovanej čiastky;
 - (ii) určenie Dlžníka ako osoby, ktorej boli takéto stavebné materiály, práce a výkony dodané;
- (b) akýkoľvek iný doklad akceptovateľný pre Veriteľa.

Finančný dokument znamená ktorýkoľvek z nasledovných dokumentov:

- (a) túto Zmluvu;
- (b) Doklad o zabezpečení;
- (c) akýkoľvek iný dokument označený ako Finančný dokument Veriteľom a Dlžníkom.

Finančný dlh znamená ktorékoľvek z nasledovného:

- (a) akékoľvek požičané alebo inak dočasne prijaté peňažné prostriedky;
- (b) dlhopis, vlastnú alebo cudziu zmenku alebo iný cenný papier s ktorým je spojené právo domáhať sa peňažného plnenia okrem akcie alebo dočasného listu (s výnimkou uvedenou v písmene (c) nižšie);
- (c) akciu, dočasný list alebo iný cenný papier, ktorého majiteľ je oprávnený domáhať sa odkúpenia alebo iného odplatného prevodu voči jeho emitentovi;
- (d) akýkoľvek finančný leasing alebo obdobný právny vzťah, na základe ktorého dochádza na jeho konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu;
- (e) akékoľvek prevedené právo alebo postúpenú pohľadávku s výnimkou prípadov, kde je vylúčený akýkoľvek spätný postih na prevodcu či postupcu;
- (f) nadobúdaciú cenu majetku v tom rozsahu, v ktorom je splatná po tom čo došlo k prevodu vlastníctva k majetku alebo odovzdaniu majetku nadobúdateľovi (napr. dodávateľský úver);
- (g) akúkoľvek derivátnu transakciu uzavretú na ochranu pred pohybom akejkoľvek ceny, kurzu, sadzby, alebo inej veličiny alebo na využitie akéhokoľvek takéhoto pohybu;

- (h) akúkoľvek inú transakciu (vrátane transakcie, kde dôjde k predaju majetku, ak má majetok byť odovzdaný nadobúdateľovi po prijatí ceny a vrátane predaja s právom spätného nájmu), ktorá má komerčný výsledok alebo účel podobný dočasnému prijatiu finančných prostriedkov;
- (i) akúkoľvek povinnosť osoby plniť akémukoľvek poskytovateľovi záruky, ručenia, akreditívu, avalu, sľubu odškodnenia alebo iného Zabezpečenia;
- (j) akúkoľvek záruku, ručenie, sľub odškodnenia alebo iné Zabezpečenie poskytnuté inej osobe v súvislosti s čímkoľvek uvedeným pod (a) až (i) vyššie.

Hlavným predmetom podnikateľskej činnosti sa rozumie hlavný predmet podnikateľskej činnosti Dlžníka, tak ako je zapísaný v obchodnom registri v časti predmet činnosti ku dňu uzatvorenia tejto Zmluvy.

Konečný deň splatnosti znamená 30.06.2016.

Kontokorentný limit znamená čiastku stanovenú v súlade s článkom 6, zníženú o akékoľvek čiastky tohto limitu, ktoré boli zrušené v súlade s touto Zmluvou.

Kontokorentný úver znamená Úver čerpaný kontokorentným spôsobom z Kontokorentného úverového záväzku.

Kontokorentný úverový záväzok znamená možnosť Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi Úver kontokorentným spôsobom najviac do výšky Kontokorentného limitu.

Lehota na čerpanie znamená lehotu, ktorá začína dňom uzavretia tejto Zmluvy a končí:

- (a) pre Revolvingový úver, dňom 30.05.2016;
- (b) pre Kontokorentný úver, dňom 30.06.2016.

Marža znamená 0,75 percent p.a.

Nepovolené prečerpanie znamená v ktoromkoľvek okamihu čiastku, o ktorú debetný zostatok na príslušnom DPH účte presahuje výšku príslušného Kontokorentného limitu.

Občiansky zákonník znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

Obchodný zákonník znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Ovládajúca osoba znamená osobu označenú ako ovládajúca osoba v § 66a Obchodného zákonníka.

Ovládaná osoba znamená osobu označenú ako ovládaná osoba v § 66a Obchodného zákonníka.

Podstatný nepriaznivý dopad znamená podstatný nepriaznivý dopad:

- (a) na podnikateľskú alebo finančnú situáciu Dlžníka;
- (b) na schopnosť Dlžníka plniť svoje záväzky podľa ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov; alebo
- (c) na platnosť alebo vymožitelnosť ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov.

Potvrdenie o zverejnení znamená písomné potvrdenie Dlžníka ako Povinnej osoby o zverejnení Zmluvy ako Povinne zverejňovanej zmluvy na domovskej internetovej stránke (webovom sídle) Dlžníka v súlade so Zákomom o slobodnom prístupe k informáciám, ktoré je vo forme a s obsahom akceptovateľným pre Veriteľa.

Povinná osoba znamená osobu označenú ako povinná osoba v § 2 Zákona o slobodnom prístupe k informáciám.

Povinne zverejňovaná zmluva znamená zmluvu označenú ako povinne zverejňovaná zmluva podľa § 5a Zákona o slobodnom prístupe k informáciám.

Pôvodná účtovná závierka znamená auditovanú individuálnu účtovnú závierku Dlžníka za účtovné obdobie končiace dňom 31.12.2014.

Pracovný deň znamená:

- (a) s výnimkou podľa (b) až (d) nižšie, deň ktorý nie je dňom pracovného pokoja podľa zákona č. 241/1993 Z.z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch v znení neskorších predpisov a podľa zákona č. 311/2001 Z.z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov, a ktorý je aj TARGET dňom;
- (b) pre účely Dňa stanovenia úrokovej sadzby pre Úver denominovaný v EUR, deň, ktorý je TARGET dňom.

Prípád porušenia zmluvy znamená ktorúkoľvek zo skutočností, ktoré sú takto označené v článku tejto Zmluvy nazvanom „Prípád porušenia zmluvy“ alebo ktorúkoľvek skutočnosť, ktorá sa môže stať ktoroukoľvek zo skutočností, ktoré sú takto označené v článku tejto Zmluvy nazvanom „Prípád porušenia zmluvy“ (napr. v dôsledku uplynutia určitého času od nastania tejto skutočnosti, v dôsledku upozornenia príslušnej osoby na túto skutočnosť inou osobou alebo inak).

Projekt 1 znamená Projekt 1 a Projekt 2.

Projekt 1 znamená projekt „Okres Ilava – zásobovanie, odkanalizovanie a čistenie odpadových vôd.“

Projekt 2 znamená projekt „Zásobovanie a odkanalizovanie okresu Púchov – I. etapa.“

Refinančné náklady má význam uvedený v článku 18.

Revolvingový limit znamená čiastku stanovenú v súlade s článkom 6, zníženú o akékoľvek čiastky tohto limitu, ktoré boli zrušené v súlade s touto Zmluvou.

Revolvingový úver znamená Úver čerpaný revolvingovým spôsobom z Revolvingového úverového záväzku.

Revolvingový úverový záväzok znamená možnosť Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi Revolvingový úver až do výšky Revolvingového limitu.

Stavebný dozor znamená:

- (a) pre Projekt 1 skupina dodávateľov AP INVESTING, s.r.o., so sídlom Tomášikova 26, 821 01 Bratislava, IČO: 44 554 303 a DOPRAVOPROJEKT,a.s. so sídlom Kominárska 2,4, Bratislava 832 03, IČO: 31 322 000; a

- (b) pre Projekt 2 Mott MacDonald CZ, spol. s r.o., so sídlom Praha, Staré Město, Národní, PSČ 110 00, IČO: 48588733.

TARGET2 znamená platobný systém "Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer", ktorý funguje na základe jednotnej zdieľanej platformy, uvedený do prevádzky 19. novembra 2007.

TARGET deň znamená každý deň, v ktorý je platobný systém TARGET2 v prevádzke a vykonáva vysporiadanie platieb denominovaných v EUR.

Úrokové obdobie znamená

- (a) pre Revolvingový úver, každé obdobie určené v súlade s touto Zmluvou, za ktoré sa vypočítava úrok z Úveru;
- (b) pre Kontokorentný úver, každý deň, v ktorý Dlžník čerpá Kontokorentný úver.

Úver znamená každú čiastku istiny peňažných prostriedkov, ktoré majú byť poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi podľa tejto Zmluvy alebo (kde to kontext vyžaduje) dlhovanú čiastku predtým poskytnutých peňažných prostriedkov.

Úverový limit znamená Revolvingový limit a Kontokorentný limit.

Výmenný kurz znamená:

- (a) pre účely článku 13.6:
- (i) výmenný kurz predaja príslušnej meny, podľa kurzového lístka Veriteľa v príslušný deň; alebo
- (ii) individuálny kurz stanovený Veriteľom v príslušný deň na základe dohody Veriteľa s Dlžníkom.

Zabezpečenie znamená záložné právo, zabezpečovací prevod práva, zabezpečovacie postúpenie pohľadávky, zádržné právo, prevod alebo postúpenie so spätným prevodom alebo postúpením (repo), vecné bremeno, ako aj akúkoľvek inú zmluvu alebo dojednanie podľa akéhokoľvek práva, ktoré má podobný účel alebo účinok.

Zákon o bankách znamená zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon o konkurze znamená zákon č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon o slobodnom prístupe k informáciám znamená zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov.

Zmluva o zabezpečení znamená:

- (a) každý zabezpečovací dokument, ktorý uvádza Príloha 2, vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa; a

- (b) každý iný dokument (existujúci alebo vzniknutý v budúcnosti), podľa ktorého je zriadené akékoľvek Zabezpečenie splnenia záväzkov Dlužníka voči Veriteľovi podľa Finančných dokumentov.

Zmluvná strana znamená Veriteľa a Dlužníka.

Zoznam oprávnených osôb znamená zoznam osôb oprávnených konať za Dlužníka v súvislosti s touto Zmluvou v zásade zhodný so vzorom uvedeným ako Príloha 6, riadne vyplnený a podpísaný osobami oprávnenými konať za Dlužníka.

Zvýšené náklady znamenajú čiastku akýchkoľvek následných alebo zvýšených nákladov vzniknutých Veriteľovi v dôsledku prijatia nových právnych predpisov alebo zmeny existujúcich právnych predpisov alebo zmeny v interpretácii alebo aplikácii existujúcich právnych predpisov po dni uzavretia tejto Zmluvy.

Žiadosť znamená žiadosť o Čerpanie Úveru v zásade zhodnú so vzorom, ktorý je pripojený ako Príloha 3.

2. Výkladové pravidlá

- (c) Okrem definovaných pojmov uvedených v článku 1 tejto Prílohy, ak je inde v tejto Zmluve použitý definovaný pojem, v tejto Zmluve bude mať takýto pojem význam, ktorý mu je priradený v príslušnom článku, kde je definovaný s výnimkou prípadu, ak je zrejmé z definície takéhoto definovaného pojmu, že jeho význam platí len pre príslušný článok alebo len pre niektoré články.
- (d) V tejto Zmluve, ak z kontextu nevyplýva iný zámer:
- (i) **nakladanie** znamená predaj, odplatný prevod, bezodplatný prevod, zámenu, nájom, odplatné alebo bezodplatné prenechanie do užívania, výpožičku, a to tak dobrovoľne ako aj nedobrovoľne (napr. v prípade exekúcie), a **nakladať** sa bude vykladať v súlade s vyššie uvedeným;
 - (ii) má sa za to, že Prípád porušenia zmluvy **trvá** alebo **pretrváva** ak Dlužník tento stav neodstránil alebo ak sa Veriteľ práv vyplývajúcich z tohto stavu nevzdal;
 - (iii) každý odkaz na **osobu** (vrátane Zmluvnej strany) zahŕňa aj jej právnych nástupcov ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so zmluvou, do práv a/alebo povinností z ktorej vstúpili;
 - (iv) každý odkaz na **Finančný dokument** alebo iný **dokument** znamená príslušný Finančný dokument alebo iný dokument v znení jeho dodatkov a iných zmien, vrátane novácií;
 - (v) ustanovenie **zákona** je odkazom na toto ustanovenie v znení jeho rozšírenia, aplikácie, úpravy alebo nového prijatia a zahŕňa všetky k nemu sa vzťahujúce vykonávacie predpisy;
 - (vi) **slová v jednotnom čísle** zahŕňajú aj ich význam v množnom čísle a opačne;
 - (vii) každý odkaz na **článok, odsek a pododsek** alebo **prílohu** znamená odkaz na príslušný článok, odsek, pododsek alebo prílohu tejto Zmluvy;
 - (viii) **časový údaj** je odkazom na bratislavský čas.

- (e) Pre odstránenie pochybností:
- (i) revolvingový spôsob znamená, že Úver môže byť čerpaný viacerými Čerpaniami až do maximálnej dohodnutej výšky, ktoré je možné počas trvania tejto Zmluvy splatiť a opätovne čerpať až do uplynutia Lehoty na čerpanie, a to všetko podľa dohody Veriteľa a Dlžníka;
 - (ii) kontokorentný spôsob znamená, že Úver môže byť opakovane čerpaný formou vykonania prevodného príkazu alebo umožnenia výberu hotovosti z DPH účtu aj keď Dlžník nemá dostatok peňažných prostriedkov na DPH účte, pričom môže byť splatený vcelku alebo po častiach kedykoľvek, najneskôr však v Konečný deň splatnosti;
 - (iii) všetky nepeňažné záväzky Dlžníka vyplývajúce z každého Finančného dokumentu sú platné a Dlžník je povinný ich plniť až dovtedy kým (i) nedôjde k úplnému zániku všetkých peňažných záväzkov Dlžníka vyplývajúcich z Finančných dokumentov tak, že peňažné záväzky Dlžníka podľa Finančných dokumentov nemôžu vzniknúť opäť alebo (ii) kým neuplynula Lehota na čerpanie (podľa toho, ktorý z vyššie uvedených dní nastane neskôr);
 - (iv) zhrnutie základných podmienok Zmluvy, ktoré sa nachádza vo forme tabuľky na titulnej strane tejto Zmluvy, má iba informatívny význam a nemá žiadne právne účinky vo vzťahu k Zmluvným stranám ani k iným osobám. Pre prípad rozporu medzi obsahom tejto tabuľky a obsahom ostatných ustanovení Zmluvy, majú prednosť ostatné ustanovenia Zmluvy.

PRÍLOHA 2

ODKLADACIE PODMIENKY

A/ Odkladacie podmienky pre Čerpanie Úveru

1. Originál alebo úradne osvedčená kópia Potvrdenia o zverejnení.
2. Dôkaz, že obstarávateľský poplatok podľa článku 12.1 bol riadne zaplatený.
3. Dôkaz preukazujúci schválenie Stavebného dozoru Ministerstvom životného prostredia SR alebo príslušnou agentúrou v rámci Ministerstvom životného prostredia SR.

B/ Osobitné odkladacie podmienky pre Čerpania Kontokorentného úveru

1. Zmluva o zriadení a vedení DPH účtu uzavretá medzi Dlžníkom a Veriteľom, obsahujúca obmedzenie práva Dlžníka nakladať s peňažnými prostriedkami nachádzajúcimi sa na DPH účte, vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa.
2. Oznámenie o účte, na ktorý má daňový úrad posielat' Dlžníkovi čiastky DPH, na ktorých vrátenie má Dlžník nárok, na ktorom je ako účet uvedený DPH účet, potvrdené príslušným daňovým úradom.

PRÍLOHA 3
VZOR ŽIADOSTI

Pre: Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
ako Veriteľ

Od: **Považská vodárenská spoločnosť, a.s.**
ako Dlžník

Dňa: []

Považská vodárenská spoločnosť, a.s. - Zmluva o financovaní č. 65/ZF/2015 zo dňa 3.12.2015
(Zmluva)

1. Tento dokument je Žiadosťou podľa Zmluvy. Pojmy definované v Zmluve majú v tejto Žiadosti rovnaký význam ako v Zmluve. Žiadame o nasledujúci Úver :

(a) [Revolvingový úver]

(b) [Kontokorentný úver]

z nasledujúceho Úverového záväzku :

(c) [Revolvingový úverový záväzok]

(d) [Kontokorentný úverový záväzok]

za nasledujúcich podmienok :

(e) Deň čerpania : []

(f) Suma/Mena :

(i) čerpania Revolvingový úveru: []/EUR

(ii) čerpania Kontokorentného úveru: []/EUR

(g) Dĺžka Úrokového obdobia: []

2. Inštrukcie sú nasledovné:

(a) Číslo účtu, na ktorý má byť Úver čerpaný: []

(b) Iné: []

3. Potvrdzujeme, že každá podmienka vyžadovaná Zmluvou na predloženie Žiadosti je splnená.
4. Táto Žiadosť je neodvolateľná.

S pozdravom

Považská vodárenská spoločnosť, a.s.

Meno: []
Funkcia: []

PRÍLOHA 4

INFORMÁCIA O EXISTUJÚCOM ZABEZPEČENÍ

PRÍLOHA 5

VZOR ŽIADOSTI O PREROZDELENIE CELKOVÉHO LIMITU FINANCOVANIA

Pre: Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
ako Veriteľ

Od: **Považská vodárenská spoločnosť, a.s.**
ako Dlžník

Dňa: []

Považská vodárenská spoločnosť, a.s. - Zmluva o financovaní č. 65/ZF/2015 zo dňa 3.12.2015 (Zmluva)

1. Pojmy definované v Zmluve majú v tejto žiadosti o prerozdelenie Celkového limitu financovania rovnaký význam ako v Zmluve.
2. Podľa článku 6 Zmluvy Vás žiadame o nasledovné prerozdelenie Celkového limitu financovania s účinnosťou od []:

Celkový limit financovania vo výške [], z toho:

- (i) Revolvingový limit vo výške [];
- (ii) Kontokorentný limit vo výške [].

S pozdravom

Považská vodárenská spoločnosť, a.s.

Meno: []
Funkcia: []

PRÍLOHA 6

VZOR ZOZNAMU OPRÁVNENÝCH OSÔB

Pre: Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
ako Veriteľ

Od: Považská vodárenská spoločnosť, a.s.
ako Dlžník

Dňa: []

**Považská vodárenská spoločnosť, a.s. - Zmluva o financovaní č. 65/ZF/2015 zo dňa 3.12.2015
(Zmluva)**

Tento dokument je Zoznamom oprávnených osôb podľa Zmluvy. Pojmy definované v Zmluve majú v tomto Zozname oprávnených osôb rovnaký význam ako v Zmluve.

Meno a priezvisko	Rodné číslo/dátum narodenia	Funkcia	Rozsah oprávnenia	Podpisový vzor
			[v plnom rozsahu]	

Podpisom tohto Zoznamu oprávnených osôb zároveň splnomocňujeme každú z vyššie uvedených osôb, aby v súlade s týmto dokumentom podpísala v mene Dlžníka Žiadosť a doručila ju Veriteľovi.

Dlžník vyhlasuje, že vyššie uvedené podpisové vzory týchto osôb sú pravé a Veriteľ sa môže spoliehať na pravosť každej Žiadosti, ktorá sa Veriteľovi bude javiť ako zjavne podpísaná takouto osobou.

Každá z vyššie uvedených osôb svojím podpisom potvrdzuje, že dáva Veriteľovi výslovný súhlas so sprístupnením informácií, ktorými sú jej meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, číslo identifikačných dokladov a bydlisko, všetkým osobám v rámci skupiny/konsolidovaného celku Veriteľa zahŕňajúceho jeho Ovládajúce osoby a Ovládané osoby, ako aj všetkým osobám v rámci skupiny/konsolidovaného celku spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., zahŕňajúceho jej Ovládajúce osoby a Ovládané osoby, to všetko bez ohľadu na to, či tieto osoby majú sídlo v Slovenskej republike, Európskej únii alebo v iných krajinách Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj, všetko za účelom ich spracovania a cezhraničného prenosu za účelom spracovania, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je Veriteľ povinný uchovávať údaje a dokumenty súvisiace so Zmluvou podľa príslušných právnych predpisov. Každá z vyššie uvedených osôb vyhlasuje, že bola poučená o dobrovoľnosti tohto svojho súhlasu, ako aj o svojich zákonných právach dotknutej osoby, najmä o práve na požadovanie informácií o spracovaní jej osobných údajov, na odpis spracovávaných osobných údajov, na likvidáciu jej osobných údajov, ak bol splnený účel ich spracovania a doba, na ktorú bol súhlas vydaný. V prípade, ak ktorákoľvek cieľová krajina cezhraničného prenosu nezaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov, každá z vyššie uvedených osôb týmto potvrdzuje, že si je toho vedomá. Každá z vyššie uvedených osôb je tiež oprávnená a povinná žiadať Veriteľa o opravu nesprávnych, neúplných a neaktuálnych osobných údajov, ktorých sa súhlas týka.

Dňom doručenia tohto Zoznamu oprávnených osôb zaniká platnosť Zoznamu oprávnených osôb doručeného Vám pred týmto Zoznamom oprávnených osôb a zároveň zaniká splnomocnenie osôb uvedených v predchádzajúcom Zozname oprávnených osôb konať za Dlžníka v súvislosti so Zmluvou.

S pozdravom

Považská vodárenská spoločnosť, a.s.

Meno: []

Funkcia: []

PRÍLOHA 7

VÝŇATOK Z CENNÍKA VERITEĽA

ÚVERY

Komerčné¹⁾ a komunálne úvery	
Odplata za dojednanie záväzku (uzatvorenie úverovej zmluvy) odplata za predĺženie splatnosti kontokorentného alebo revolvingového úveru²⁾ (uzavretie dodatku k úverovej zmluve)	
• pri úveroch poskytnutých vo výške do 33 200,00 € vrátane	min. 330,00 €
• pri úveroch poskytnutých vo výške nad 33 200,00 €	min. 1,00 % z výšky úveru, min. 500,00 €
• pri úveroch poskytnutých vo výške do 40 000 USD vrátane	min. 487,00 USD
• pri úveroch poskytnutých vo výške nad 40 000 USD	min. 1,00 % z výšky úveru, min. 738,00 USD
• pri úveroch poskytnutých vo výške do 900 000 CZK vrátane	min. 8 945,00 CZK
• pri úveroch poskytnutých vo výške nad 900 000 CZK	min. 1,00 % z výšky úveru, min. 13 558,00 CZK
• pri úveroch poskytnutých vo výške do 20 000 GBP vrátane	min. 298,00 GBP
• pri úveroch poskytnutých vo výške nad 20 000 GBP	min. 1,00 % z výšky úveru, min. 451,00 GBP
Odplata za vystavenie záväzného úverového prísl'ubu s dobou platnosti dlhšou ako 3 mesiace odo dňa vystavenia; odplata za vystavenie záväzného úverového prísl'ubu v súvislosti s účasťou klienta vo verejnom obstarávaní.	0,5 % z poskytnutej sumy, min. 165,00 €
Eskont zmenky	dohodou
Odplata za rezervovanie neposkytnutých peňažných prostriedkov (záväzková provízia)	
• pri komerčných úveroch v € a CM (revolvingový a termínovaný úver)	min. 0,7% p. a. zo sumy neposkytnutých peňažných prostriedkov
• kontokorentný úver	min. 0,8% p. a. zo sumy neposkytnutých peňažných prostriedkov
• pri úvere poskytnutom v cudzej mene zo zdrojov zahraničných úverových línií	dohodou
Navýšenie objemu úveru	min. 0,8 % z navyšovanej čiastky úveru, min. 300,00 €
Prolongácia jednej splátky úveru z podnetu klienta v rámci pôvodnej splatnosti úveru. Odplata je splatná jednorazovo pri podpise dodatku k zmluve.	
• pri úveroch poskytnutých v € a CM (z deponovaných zdrojov)	min. 0,3 % z prolongovanej sumy, min. 166,00 €
• pri úveroch poskytnutých v cudzej mene zo zdrojov zahraničných úverových línií	dohodou
Predčasné splatenie termínovaného úveru alebo jeho časti³⁾	

· pri úveroch poskytnutých v €	3 % z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti, min. 166,00 €
· pri úveroch poskytnutých v USD	3 % z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti, min. 245,00 USD
· pri úveroch poskytnutých v CZK	3 % z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti, min. 4 500,00 CZK
· pri úveroch poskytnutých v GBP	3 % z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti, min. 150,00 GBP
Skrátenie konečnej splatnosti kontokorentného alebo revolvingového úveru dodatkom k zmluve	
· pri úveroch poskytnutých v €	3 % z dohodnutého úverového rámca, min. 166,00 €
· pri úveroch poskytnutých v USD	3 % z dohodnutého úverového rámca, min. 245,00 USD
· pri úveroch poskytnutých v CZK	3 % z dohodnutého úverového rámca, min. 4 500,00 CZK
· pri úveroch poskytnutých v GBP	3 % z dohodnutého úverového rámca, min. 150,00 GBP
Zmena/doplnenie zmluvy o úvere z podnetu klienta dodatkom (okrem prolongácie jednej splátky úveru, okrem zvýšenia sumy úveru, okrem skrátenia konečnej splatnosti kontokorentného alebo revolvingového úveru a okrem predčasného splatenia termínovaného úveru), ako aj zmeny v dokumentoch súvisiacich so zmluvou o úvere	min. 330,00 €
Poskytnutie konsolidačného úveru v rámci reštrukturalizácie – z podnetu klienta	
· do 3 319 400,00 €	0,25 %
· do 16 596 960,00 €	0,15 %
· nad 16 596 960,00 €	0,15 % z objemu do 16 596 960,00 € + 0,05 % za každú sumu prevyšujúcu tento objem

Poznámka:

1. Komerčné úvery zahŕňajú úvery v € a CM, eskont zmeniek a povolený debet na bežnom účte
2. V prípade predĺženia splatnosti kontokorentného alebo revolvingového úveru o dobu nie dlhšiu ako jeden mesiac bude odplata, ktorá je vypočítaná percentom, znížená na 1/12 jej výšky, pričom zníženie sa netýka výšky minimálnej odplaty
3. Poplatok sa neúčtuje v prípade zmlúv o úvere pre Vlastníkov bytov (prostredníctvom Správcu alebo SVB) uzavretých po 1.1.2013

Ďalšie služby súvisiace s poskytovaním a správou úverov	
Vedenie úverového účtu ²⁾	
• pri úveroch poskytnutých v €	4,80 € mesačne
• pri úveroch poskytnutých v USD	6,50 USD mesačne
• pri úveroch poskytnutých v CZK	120,00 CZK mesačne
• pri úveroch poskytnutých v GBP	4,00 GBP mesačne
• pri úveroch poskytnutých v CHF	5,90 CHF mesačne
Podanie informácie notárom, advokátom, komerčným právnikom, samosprávnym územným celkom (obce) a ostatným podnikateľom v zmysle §2 ods. 2 Obch. Zákonníka (fyzickým aj právnickým osobám) o používaných úrokových sadzbách pri poskytovaných úveroch v minulosti	33,20 € ¹⁾
Zabezpečenie protestu zmenky (v prípade eskontu, ako aj inkasa zmenky, prijatej ako zabezpečenie aktívneho obchodu)	33,20 € + notárske poplatky
Príprava iného dokumentu z podnetu klienta súvisiaceho so zmluvou o úvere (napr. vzdanie sa záložného práva, vydanie súhlasu banky k podmienkam VOP a iné)	20,00 €
Výpisy z úverového účtu	
• výpis generovaný k úverovému účtu 1x mesačne (ku koncu mesiaca) zasielaný poštou alebo osobne v pobočke	bezplatne
• dotlač výpisu na základe požiadavky klienta - za výpis. Neúčtuje sa pri reklamáciách výpisov doručovaných poštou uplatnených v lehote do 30 dní od dátumu vyhotovenia reklamovaného výpisu a pri okamžitej reklamácií chýbajúceho výpisu pri preberaní výpisov osobne alebo schránkou	6,60 €
• mimoriadny výpis, výpis mimo cyklu	6,60 €
Zaslanie každej upomienky o nezaplatení dlžnej sumy, resp. o neplnení akejkoľvek zmluvnej podmienky	25,00 €, resp. ekvivalent v mene úveru

Poznámka:

1. Cena sa zvyšuje o 20% DPH
2. Poplatok sa neúčtuje v prípade Investičného úveru pre Spoločenstvá vlastníkov bytov a vlastníkov prostredníctvom Správcu

PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN

Považská vodárenská spoločnosť, a.s.

Meno: Ing. Ján Balušik
Funkcia: predseda predstavenstva

Považská vodárenská spoločnosť, a.s.

Meno: Ing. Peter Majzel
Funkcia: člen predstavenstva

Všeobecná úverová banka, a.s.

v zastúpení:

Meno: Marián Širaneč MBA
Funkcia: riaditeľ odboru Firemná klientela

Všeobecná úverová banka, a.s.

v zastúpení:

Meno: Ing. Tomáš Frič
Funkcia: vedúci tímu odboru Firemná klientela