ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S01947/2017

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:	**BARDTERM, s.r.o.**
sídlo:	Moyzesova 7, 085 01 Bardejov
zapísaným v:	obchodnom registri Okresného súdu Prešov, odd. Sro, vložka č. 13148/P
IČO:	36 476 277
	(ďalej len „**Dlžník**")

I. Základné podmienky

Výška Úveru:	500.000,- EUR
Druh Úveru:	splátkový
Účel Poskytnutia Úveru:	spolufinancovanie Projektu
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 2,30 % p.a.
Splatnosť úrokov:	pravidelne mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca
Spracovateľský poplatok:	2.000,- EUR
Deň konečnej splatnosti:	31.01.2023
Klientske číslo Dlžníka:	607622
Číslo bežného účtu Dlžníka:	SK04 1100 0000 0026 2801 4060, 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, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**") a Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií.

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 – každá osoba, akceptovateľná Veriteľom, ktorá je zmluvnou stranou Zmluvy o dielo;

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.;

Nehnuteľnosť – nehnuteľný majetok ku dňu 08.12.2017 zapísaný na LV č. 16483, pre katastrálne územie Bardejov, obec Bardejov, okres Bardejov, a to:

- stavba - č. súp. 2974, KRYTA PLAVAREN, na pozemku – parc. č. 1976;

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;

Pozemky - nehnuteľný majetok ku dňu 08.12.2017 zapísaný na LV č. 16483, pre katastrálne územie Bardejov, obec Bardejov, okres Bardejov, a to:
- pozemok - parc. č. 1975/12, o výmere 139 m2, Zastavané plochy a nádvoria, parcela registra C,
- pozemok - parc. č. 1976, o výmere 1374 m2, Zastavané plochy a nádvoria, parcela registra C;

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;

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,

pričom:
- 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 – rekonštrukcia Nehnuteľnosti, ktorá sa bude realizovať na Pozemkoch na základe Stavebného povolenia;

Prostriedky na úhradu DPH – disponibilné prostriedky na Účte Dlžníka vo výške:
a. 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
b. v inej výške dohodnutej medzi Veriteľom a Dlžníkom,

pričom 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;

Stavebné povolenie - znamená všetky nasledovné povolenia:
a. právoplatné Stavebné povolenie č. 227/2016-Hi-22 zo dňa 27.06.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28.06.2017 a ktoré je vydané Obcou Sveržov, a
b. všetky ďalšie právoplatné povolenia, ktorých vydanie je potrebné na realizáciu Projektu;

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

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 – zmluva o dielo alebo inak pomenovaná zmluva, vrátane jej príloh a prípadných dodatkov, v znení akceptovateľnom pre Veriteľa, uzatvorenú medzi Dlžníkom a Dodávateľom na základe ktorej Dodávateľ realizuje v súvislosti s realizáciou Projektu pre Dlžníka poskytnutie služieb alebo prác týkajúcich sa realizácie Projektu;

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 končiaceho dňom 30.09.2018 (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 35 % 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 20.000,– 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 čl. IV. nižšie, 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 2 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 2 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 Prípad neplnenia,
b. všetky Zabezpečovacie zmluvy boli platne uzatvorené a Veriteľ obdržal jemu prináležiace rovnopisy Zabezpečovacích zmlúv,
c. Veriteľ obdržal doklady, ktorých predloženie Garantom Veriteľovi pri uzatvorení Zabezpečovacích zmlúv bolo dohodnuté v Zabezpečovacích zmluvách,
d. Veriteľ obdržal všetky ďalej uvedené dokumenty v znení akceptovateľnom Veriteľom:
   (i) kópie Obchodných faktúr vrátane ich súpisu v štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa obsahujúceho najmä názov Dodávateľa, číslo a splatnosť Obchodnej faktúry, suma s DPH a suma bez DPH uvedená na Obchodnej faktúre a kópiu Zmluvy o dielo, pričom 35 % súčtu súm na takto predložených Obchodných faktúrach bez DPH sa rovná súčtu výšky požadovanej Tranže,
   (ii) 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,
   (iii) kópiu Stavebného povolenia,
e. na Účte Dlžníka sa nachádzajú Prostriedky na úhradu DPH,
f. 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,
g. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa **záložným právom k nehnuteľnostiam**:
   (i) Veriteľ obdržal návrh na vklad záložného práva v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnému majetku, na ktorom je vyznačený odtlačok pečiatky podateľne príslušného okresného úradu potvrdzujúci podanie tohto návrhu a zaplatenie príslušného správneho poplatku za tento návrh na vklad,

(ii) ak v zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku bolo dohodnuté, že nehnuteľnosti musia byť až do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa poistené:
- Veriteľ obdržal platnú a účinnú poistnú zmluvu k nehnuteľnostiam, ktoré majú byť predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
- Veriteľ obdržal doklad o zaplatení poistného,
- Veriteľ obdržal poisťovňou platne podpísané Potvrdenie prijatia Oznámenia o vzniku záložného práva a návrhu na zmenu poistnej zmluvy, vo forme a s obsahom, uvedenej v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,

h. doplniť ďalšie podmienky poskytnutia úveru. vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa na základe **zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam**:

(i) platne vzniklo záložné právo k pohľadávkam v prospech Veriteľa v zmysle zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam,

(ii) Veriteľ obdržal úplný výpis z Notárskeho registra záložných práv, na ktorom:
- je ako záložca uvedená výlučne osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k pohľadávkam,
- je vyznačený zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom na uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada,
- je predmet záložného práva zapísaný tak, aby bolo podľa názoru Veriteľa zrejmé, ktoré pohľadávky na zaplatenie sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,
- je zhoda v rozsahu a obsahu údajov určujúcich obsah záložného práva a Zabezpečovanej pohľadávky podľa zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam s údajmi obsiahnutými v prílohe č. 3 k zmluve o záložnom práve k pohľadávkam,
- sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom podľa názoru Veriteľa platnosti a/alebo výkonu záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä poznámka o začatí výkonu záložného práva a iné),
- sa nenachádza zápis záložného práva k predmetu záložného práva v prospech tretej osoby,

i. Dlžník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.

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,

čiastka: 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**")

pričom:
- 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:	8.334,- EUR
dátum prvej splátky:	28.02.2018
frekvencia splátok:	mesačná
deň splatnosti splátky:	posledný Bankový deň v príslušnom kalendárnom mesiaci
dátum poslednej splátky:	31.01.2023
výška poslednej splátky:	8.294,- EUR

5.2. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:

a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,

b. Spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,

c. poplatok z nečerpania: 0 % p.q.

Ak dôjde k výskytu Prípadu neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 1 % 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 Prípad neplnenia.

5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie 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 február, máj, august alebo november, 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 február, máj, august a november. Posledné Úrokové obdobie sa končí v Deň úplného zaplatenia Pohľadávky Veriteľa.

5.5.4. Pre účely tejto zmluvy sa nepoužijú ustanovenia bodov 4.5. a 5.3. 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:

a. 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.

b. Dlžník sa zaväzuje, že počas trvania tejto zmluvy bude celý zisk vyprodukovaný Dlžníkom ponechaný v spoločnosti Dlžníka. Akékoľvek vyplatenie zisku spoločníkom Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa bude považované pre účely tejto zmluvy za Prípad neplnenia. Dlžník sa zaväzuje v tejto súvislosti informovať svojich spoločníkov o uvedenej skutočnosti pred konaním každého valného zhromaždenia Dlžníka.

c. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:

(i) neuzatvorí zmluvu o úvere, zmluvu o pôžičke alebo inú zmluvu alebo nevykoná jednostranné vyhlásenie alebo iné právne úkony, na základe ktorých by vznikol záväzok Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe,

(ii) v súvislosti so zmluvami v ods. (i) vyššie neprijme úvery, pôžičky alebo iné formy financovania, s ktorými by bol spojený záväzok alebo záväzky Dlžníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dlžníkovi alebo tretej osobe.

d. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **DSCR** Dlžníka neklesla pod 1,10. Ukazovateľ **DSCR** znamená krytie dlhovej služby Dlžníka, ktoré bude vypočítané nasledovným spôsobom:

DSCR = (V r. 27 – V r. 08 + V r. 24 + V r. 22 + záporný zostatok riadku V r.13 + záporný zostatok riadku V r.23 + záporný zostatok riadku V r.25 - V. r. 58) / (V r.49 + A)

<u>Slovné vyjadrenie:</u>

DSCR = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.27) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r.08) + Zostatková cena predaného dlhodobého

majetku a predaného materiálu (V r.24) + Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r.22) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r.13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r.23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r.25) - daň z príjmov splatná (V. r. 58)) / (Nákladové úroky (V r.49) + A))

pričom uvedený ukazovateľ bude testovaný následne na základe účtovných výkazov za predchádzajúce ročné účtovné obdobie a **A** je súčet:

- celkovej ročnej výšky splátok istiny všetkých úverov a pôžičiek,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny vnútroskupinových pôžičiek a finančných výpomocí,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny z finančných leasingov,
- celkovej ročnej výšky splátok istiny z iných cudzích zdrojov (Dlžníkom vydané dlhopisy a Dlžníkom vydané zmenky na úhradu),

ktoré Dlžník prijal a ktoré sú splatné v roku, za ktorý sa podľa tejto zmluvy počíta DSCR,

finančný leasing – je akýkoľvek finančný leasing alebo obdobný právny vzťah, na základe ktorého dochádza na jeho konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu.

Zároveň sa Dlžník zaväzuje poskytnúť Veriteľovi všetky informácie potrebné k výpočtu vyššie uvedených finančných ukazovateľov a umožniť Veriteľovi kedykoľvek prístup k jeho účtovníctvu, evidencii, výpisom z účtov, dokumentom, údajom a iným informáciám, ktoré má alebo sú mu k dispozícii a povolí Veriteľovi vyhotoviť si kópie dokumentov, ktoré bude Veriteľ považovať za potrebné.

e. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota ekonomického ukazovateľa **Podiel vlastného imania (equity ratio)** Dlžníka neklesla pod 30 %. Ukazovateľ **Podiel vlastného imania (equity ratio)** znamená podiel vlastného imania Dlžníka k jeho celkovým pasívam, ktorý bude vypočítaný nasledovným spôsobom:

Podiel vlastného imania = S r. 80 / S r. 79 * 100

<u>Slovné vyjadrenie:</u>

Podiel vlastného imania = Vlastné imanie (S r.80) / Spolu vlastné imanie a záväzky (S r.79) * 100

Pre účely tejto zmluvy platí, že:

r. - je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,

s. - je číslo stĺpca za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,

pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1,

pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.2 (bežné účtovné obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné účtovné obdobie) ak sa jedná o položku pasív,

S – je Súvaha za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, v znení neskorších predpisov,

V – je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, v znení neskorších predpisov,

ak počas platnosti tejto zmluvy dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie vyššie uvedených skratiek a označení (napr. tlačivo Výkazu ziskov a strát, zák. č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely tohto bodu nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením tohto bodu.

f. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby najneskôr do 90 dní od uzatvorenia tejto zmluvy boli splnené nasledovné podmienky, a to vzhľadom na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa **záložným právom k nehnuteľnostiam**:

(i) rozhodnutie príslušného okresného úradu o povolení vkladu záložného práva nadobudlo právoplatnosť a Veriteľ obdržal originál tohto rozhodnutia,

(ii) Veriteľ obdržal originál výpisu z príslušného listu vlastníctva použiteľného na právne úkony, na ktorom:

- je ako vlastník nehnuteľností, ktoré sú predmetom záložného práva, uvedená osoba, ktorá uzatvorila s Veriteľom zmluvu o záložnom práve k nehnuteľnému majetku,
- je vyznačený zápis záložného práva v prospech Veriteľa ako prvý v poradí rozhodujúcom pre uspokojenie záložného práva, pričom na iné záložné práva vzniknuté v prospech Veriteľa sa pre účely tohto odseku neprihliada a v časti "C" listu vlastníctva musí byť záložné právo v prospech Veriteľa zapísané tak, aby bolo zrejmé, ktoré z nehnuteľností zapísaných na liste vlastníctva sú predmetom záložného práva v prospech Veriteľa,

- sa nenachádza zápis týkajúci sa negatívnym spôsobom podľa názoru Veriteľa platnosti a/alebo realizácie záložného práva alebo možnosti uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa (najmä poznámka o zákaze scudzenia, predaja, plomba a iné),
- sa nenachádza zápis záložného práva tretej osoby.

6.2. **Vyhlásenia Dlžníka**. Dlžník vyhlasuje, že:

a. tretia osoba nevymáha voči Dlžníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dlžníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dlžníka 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 Dlžníka 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 Dlžníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,

e. uzatvorenie tejto zmluvy Dlžníkom, 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 Dlžníka,

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,

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.

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.

6.4. Dlžník súhlasí, aby Veriteľ spracoval, poskytol a sprístupnil osobné údaje Dlžníka a Informácie v rozsahu, za účelom, na obdobie a spôsobom uvedenými v Úverových podmienkach.

VII. Zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a prostriedky posilnenia jej vymáhateľnosti

7.1. **Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa**.

Za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté nasledovné zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:

a. Zmluva o záložnom práve k nehnuteľnému majetku uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom,

b. Zmluva o záložnom práve k pohľadávkam uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

VIII. Prípad neplnenia

8.1. Prípadom 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).

8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípad neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípad neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bod 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: Moyzesova 7, 085 01 Bardejov
email: .....

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. **Rozhodné právo a jurisdikcia**.

9.5.1. 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 ústne 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.

9.5.2. Dlžník podpisom tejto zmluvy vyhlasuje, že mu Veriteľ ponúkol neodvolateľný návrh na uzatvorenie rozhodcovskej doložky, na základe ktorej Spory môžu byť rozhodnuté aj Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „**Stály rozhodcovský súd**"), ak do dňa začatia konania vo veci Sporu pred Stálym rozhodcovským súdom nebolo začaté konanie vo veci Sporu na príslušnom súde. Dlžník zároveň vyhlasuje, že bol zo strany Veriteľa poučený o dôsledkoch uzatvorenia rozhodcovskej doložky, najmä o nasledovných skutočnostiach:

- v prípade uzatvorenia rozhodcovskej doložky môžu byť Spory rozhodnuté aj Stálym rozhodcovským súdom za podmienok uvedených v Úverových podmienkach, pričom rozhodnutie Stáleho rozhodcovského súdu bude pre účastníkov Rozhodcovského konania záväzné,
- Rozhodcovské konanie, vrátane spôsobu ustanovenia rozhodcu a senátu, bude prebiehať podľa pravidiel uvedených v Úverových podmienkach,
- Stály rozhodcovský súd môže na návrh účastníka Rozhodcovského konania nariadiť neodkladné opatrenie aj bez vyjadrenia druhého účastníka Rozhodcovského konania,
- rozhodcovská doložka je vymáhateľná aj osobitne.

Dlžník podpisom tejto zmluvy vyhlasuje, že návrh na uzatvorenie predmetnej rozhodcovskej doložky

☒ prijíma ☐ neprijíma.

9.6. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, pričom jeden 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 obidvoch zmluvných strán a účinnosť v Bankový deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukázal Veriteľovi:

(i) zverejnenie tejto zmluvy nasledovným spôsobom:
   a) písomným potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tejto zmluvy v Centrálnom registri zmlúv, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Centrálnom registri zmlúv,
   b) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle Dlžníka www.bardterm.sk, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
   c) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tejto zmluvy na webovom sídle zriaďovateľa Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na webovom sídle svojho zriaďovateľa,
   d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tejto zmluvy v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku,

(ii) zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:
   a) spôsobom uvedeným v bode (i) vyššie pre zverejnenie tejto zmluvy alebo
   b) ak už Úverové podmienky boli zverejnené Dlžníkom spolu s inou povinne zverejňovanou zmluvou, ktorá už nadobudla účinnosť, odkazom na takúto inú povinne zverejňovanú zmluvu.

Ak táto zmluva nebude zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

v Prešove, dňa 21-12-2017

.....

za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Adrián Tabiš
riaditeľ obchodného zastúpenia FC

Ing. Ľudmila Kotuľová
relationship manager

v Bardejove, dňa 21-12-2017

.....

za Dlžníka
BARDTERM, s.r.o.

Ing. Mária Vaňková
konateľ

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

Podpis: .....
Meno: Adrián Tabiš

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: .....