

Tatra banka
Hodžovo nám.
Bratislava
085

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE č. S00926/2021

uzatvorená medzi:

Veriteľom:

sídlo:
zapísaným v:
IČO:

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B
00 686 930

a

Dižníkom:

sídlo:
zapísaným v:
IČO:

BARDTERM, s.r.o.

Moyzesova 7, 085 01 Bardejov
obchodnom registri Okresného súdu Prešov, odd. Sro, vložka č. 13148/P
36 476 277
(ďalej len „Dižník“)

I. Základné podmienky

Výška Úveru: 1.010.600,- EUR
Druh Úveru: splátkový nezáväzný
Účel Poskytnutia Úveru: **spolufinancovanie Projektu v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP (kód výzvy OPKZP-PO4-SC451-2019-50)**
Úroková sadzba: 1M EURIBOR + 1,45 % p.a.
Splatnosť úrokov: pravidelne mesačne, vždy k poslednému Bankovému dňu mesiaca
Spracovateľský poplatok: 0,25 % z Výšky Úveru
Deň konečnej splatnosti: 30.06.2030
Klientske číslo Dižníka: 607622
Číslo bežného účtu Dižníka: SK04 1100 0000 0026 2801 4060; TATRSKBX

II. Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dižníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o splátkovom úvere (ďalej len „**táto zmluva**“).
- 2.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 7.3.2008, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3, zo dňa 6.6.2014, Dodatku č. 4 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 5 zo dňa 19.3.2019 ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“) a Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií a to bez ohľadu na nezáväznú povahu Úveru. Zmluvné strany zároveň berú na vedomie, že Veriteľ je povinný postupovať v súlade s jeho povinnosťami stanovenými v Zmluve o spolupráci a spoločnom postupe medzi bankou a orgánmi zastupujúcimi Slovenskú republiku, uzatvorenej medzi Veriteľom, Slovenskou republikou a Úradom vládneho auditu, v znení jej prípadných neskorších dodatkov. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia tiež Podmienkami finančných ukazovateľov Tatra banky, a.s. zo dňa 16.4.2019, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 28.5.2021, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Podmienky finančných ukazovateľov**“). Podmienky finančných ukazovateľov sú Úverovým dokumentom.
- 2.3. **Definície.**
Zmluvné strany sa dohodli na tom, že ďalej uvedené pojmy uvedené s veľkým začiatočným písmenom sa budú, okrem prípadov, keď budú uvedené s malým začiatočným písmenom, v celej tejto zmluve používať s nasledovným významom, pričom s rovnakým významom budú platiť pre jednotné aj množné číslo príslušného pojmu, ak nie je ďalej uvedené inak:

Agentúra

- Ministerstvo životného prostredia SR, IČO: 42 181 810 ako riadiaci orgán zastúpené prostredníctvom Slovenskej inovačnej a energetickej agentúry, IČO: 00 002 801 ako sprostredkovateľským orgánom;

DPH – daň z pridanej hodnoty podľa Zákona o DPH;

Dodávateľ – ktorákoľvek z osôb, ktoré Dižníkovi dodali alebo dodajú tovar alebo poskytlí alebo poskytnú služby v súvislosti s Projektom na základe Dodávateľskej zmluvy a ktorým je povinný zaplatiť Dižník cenu resp. odplatu v zmysle Dodávateľskej zmluvy a na základe Faktúry;

Dodávateľská zmluva – zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Dižníkom a Dodávateľom alebo objednávka Dižníka prijatá Dodávateľom spôsobom akceptovateľným Veriteľom, na základe ktorej je Dodávateľ povinný dodať Dižníkovi tovar alebo vykonať pre Dižníka službu súvisiacu s Projektom a na základe ktorej je Dižník povinný zaplatiť Dodávateľovi pohľadávku, ktorá vznikla z dôvodu dodania tovaru alebo poskytnutia služby súvisiacej s Projektom;

Faktúra – každá faktúra, ktorá bola vystavená Dodávateľom na Dižníka v súlade a na základe Dodávateľských zmlúv, súvisiaca s dodávkou tovaru alebo poskytnutím služby potrebných pre realizáciu Projektu, ktorej zaplatenie alebo refinancovanie Dižník požaduje z príslušnej Tranže, vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Veriteľa, obsahujúca náležitosti uvedené v platných právnych predpisoch, 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;

Kolaudačné rozhodnutia – všetky právoplatné kolaudačné rozhodnutia vydané príslušnými orgánmi na užívanie všetkých stavieb a potrebné na a umožňujúce neobmedzené užívanie a prevádzku všetkých stavieb;

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

Predmet Projektu –

- (i) ktorákoľvek a/alebo všetky nehnuteľnosti, nachádzajúce sa v katastrálnom území Bardejov, obec Bardejov, okres Bardejov na pozemkoch:

- parc. č. 1506/24, parc. č. 289/2, parc. č. 288, parc. č. 289/1, parc. č. 52, parc. č. 53, parc. č. 54, parc. č. 55, parc. č. 56, parc. č. 57, parc. č. 287, parc. č. 290, parc. č. 291, parc. č. 286, parc. č. 292, parc. č. 293, parc. č. 285, parc. č. 294, parc. č. 295, parc. č. 296/1, parc. č. 296/2, parc. č. 298/1, parc. č. 298/2, parc. č. 215/2, parc. č. 283, parc. č. 255/1, parc. č. 255/2, parc. č. 80, parc. č. 81, parc. č. 84, parc. č. 101, parc. č. 102, parc. č. 1506/24, parc. č. 1506/7, parc. č. 1506/8, parc. č. 1504/7, parc. č. 1504/3, parc. č. 1504/2, parc. č. 1504/4, parc. č. 1504/6, parc. č. 1504/5, parc. č. 2070/2, parc. č. 2070/52, parc. č. 2070/53, parc. č. 4886/17, parc. č. 4886/18, parc. č. 4886/16, parc. č. 4886/14, parc. č. 2070/9, parc. č. 2070/11, parc. č. 2070/20, parc. č. 2070/12, parc. č. 2070/16, parc. č. 2070/24, parc. č. 2070/41, parc. č. 2070/87, parc. č. 2070/25, parc. č. 2070/32, parc. č. 2079/29, parc. č. 2070/28, parc. č. 370/2, parc. č. 365/2, parc. č. 404/4, parc. č. 404/3, parc. č. 574/38, parc. č. 574/37, parc. č. 574/36, parc. č. 574/35, parc. č. 40/1, parc. č. 12/8, parc. č. 12/6, parc. č. 12/4, parc. č. 12/12, parc. č. 12/2, parc. č. 1/2, parc. č. 13/1, parc. č. 2070/23, parc. č. 216, parc. č. 1154, parc. č. 29/3, parc. č. 1/1,

alebo iná vec akceptovateľná pre Veriteľa;

NFP – nenávratný finančný príspevok alebo suma peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy o poskytnutí NFP vo výške uvedenej v Zmluve o poskytnutí NFP;

Oprávnené náklady - výdavky na Projekt oprávnené na financovanie v rámci Zmluvy o poskytnutí NFP;

Neoprávnené náklady - výdavky na Projekt iné ako Oprávnené náklady

Podmienky PVS – vo vzťahu k Zmluve o poskytnutí NFP všetky nasledovné podmienky:

- Dižník bol riadne zaregistrovaný v Registri ako partner verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov a bol zaregistrovaný zoznam konečných užívateľov výhod Dižníka a to najneskôr ku dňu uzatvorenia Zmluvy o poskytnutí NFP a Veriteľovi bolo preukázané, že registrácia Dižníka bola vykonaná oprávnenou osobou v zmysle príslušných právnych predpisov,

- údaje uvedené v zozname konečných užívateľov výhod Dižníka uvedenom v Registri a údaje o konečných užívateľoch výhod Dižníka, ktoré poskytol Dižník Veriteľovi za účelom splnenia povinností Veriteľa ako povinnej osoby podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov, sú totožné;

Povolenie – znamená všetky právoplatné povolenia, ktorých vydanie je potrebné na realizáciu Projektu, najmä:

- a. Stavebné povolenie č. 166/2017-Hi-13 zo dňa 27.04.2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28.04.2017 a ktoré je vydané Obcou Sveržov,
- b. Predĺženie platnosti stavebného povolenia č. 182/2019/205/Čo25-02 zo dňa 26.04.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 26.04.2019 a ktoré je vydané Obcou Sveržov,
- c. Rozhodnutie č. 259/2019/396/Ha77-02 zo dňa 27.06.2019 (Povolenie zmeny stavby pred jej dokončením), ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27.06.2019 a ktoré je vydané Obcou Sveržov, 086 02 Gaboltov,
- d. Predĺženie stavebného povolenia č. 31/2021/111/Ha50-02 zo dňa 25.03.2021 (Predĺženie platnosti stavebného povolenia 259/2019/396/Ha77-02), ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 14.06.2021 a ktoré je vydané Obcou Richvald,

Projektové dokumenty – znamená ktorýkoľvek jednotlivý alebo všetky nasledovné dokumenty:

- a. Dodávateľská zmluva;
- b. Rozpočet;
- c. Povolenie;

Projekt – Výstavba, modernizácia a rekonštrukcia rozvodov tepla v správe BARDTERM, s.r.o. Bardejov na Predmete Projektu;

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

príkazca:	Dižník
číslo účtu príkazcu:	Účet platieb
príjemca:	Dodávateľ
číslo účtu príjemcu:	číslo účtu príjemcu uvedené na Faktúre, ktorú Dižník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie

čísťka:	suma k úhrade s DPH na Faktúre, ktorú Dižník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie
---------	--

dátum splatnosti:	nevypĺnený,
-------------------	-------------

príčom:

- Veriteľ je oprávnený doplniť na Prevodnom príkaze dátum splatnosti ako deň Poskytnutia príslušnej Tranže,
- za deň prijatia každého Prevodného príkazu sa považuje deň, v ktorý Veriteľ na základe oprávnenia v tejto zmluve doplní na jednotlivý Prevodný príkaz dátum splatnosti;

Register – register partnerov verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov;

Rozpočet – položkový rozpočet na Projekt;

Stavby – všetky a tiež každá zo stavieb, ktoré sú realizované (výstavba a/alebo rekonštrukcia) v rámci Projektu na Predmete Projektu na základe Povolenia;

Stavebný dozor – osoba poskytujúca odborné služby na základe zmluvy uzatvorenej s Dižníkom, vykonávajúca expertízu postupu prác a prestavanosti pri realizácii Projektu;

Súpis – súpis Faktúr doručený Veriteľovi vo formáte .xls (súbor programu Excel), v štruktúre ako je uvedený v Prílohe č. 2 k tejto zmluve alebo inej štruktúre akceptovateľnej pre Veriteľa, obsahujúci najmä názov Dodávateľa, IBAN účtu Dodávateľa, číslo Faktúry, variabilný symbol (ak je uvedený na Faktúre a je odlišný od čísla Faktúry), sumu s DPH a sumu bez DPH uvedenú na Faktúre, označenie, či ide o refinancovanie alebo nie;

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

Účet platieb – účet Dižníka č. SK95 1100 0000 0029 4213 2663; TATRSKBX vedený v mene Úveru a pre účely Úverových podmienok aj Účet Dižníka;

Verejné obstarávanie – verejné obstarávanie alebo obchodná verejná súťaž podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, a to v závislosti od usmernenia Agentúry, ktoré je povinný vykonať Dižník za účelom výberu Dodávateľa;

Vlastné zdroje – vlastné peňažné prostriedky Dižníka vo výške 0,- EUR, preinvestované Dižníkom na realizáciu Projektu s výnimkou zaplata DPH a akýchkoľvek nákladov a výdavkov, ktoré nesúvisia s Projektom alebo nie sú uvedené v Rozpočte;

Zabezpečenie – znamená akékoľvek záložné právo, zabezpečenie prevodom práva, zabezpečenie postúpením pohľadávky, zádržné právo, okrem zákonného zádržného práva, prevod alebo postúpenie so spätným prevodom alebo postúpením, predkupné právo, bez ohľadu na to, či vecnoprávne alebo obligačné, ručenie, aval, patronátne vyhlásenie, notárska zápisnica ako exekučný titul, ako aj akákoľvek iná zmluva alebo dojednanie podľa akéhokoľvek práva, ktoré má podobný účel alebo účinok;

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

Zmluva o poskytnutí NFP – Zmluva o poskytnutí nenávratného finančného príspevku, uzatvorená medzi Agentúrou a Dižníkom v súvislosti s Projektom;

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

(i) Dižníkom a Veriteľom alebo

(ii) treťou osobou a Veriteľom, ak v súvislosti s ňou udelil Dižník takejto tretej osobe splnomocnenie na úkony definované v Prílohe č. 6 k nej ako Rozšírená časť;

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

Žiadosť – každá žiadosť Dižníka o platbu NFP resp. jeho časti s obsahom v súlade so Zmluvou o poskytnutí NFP;

Žiadosť o čerpanie – žiadosť Dižníka o Poskytnutie Tranže doručená Veriteľovi v súlade s touto zmluvou, a to vo forme a (i) s obsahom, ako je uvedené v Prílohe 1 k tejto zmluve a spĺňajúca podmienky stanovené v tejto súvislosti touto zmluvou (najmä článkom III. nižšie) alebo (ii) s akýmkoľvek iným obsahom, aký môže byť kedykoľvek dohodnutý medzi Dižníkom a Veriteľom.

III. Predmet zmluvy

- 3.1. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v nej uvedených Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dižníkovi Úver v Tranžach pripísaním peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dižníka, a to nasledovne:
 - a. prvú Tranžu po splnení Podmienok Poskytnutia prvej Tranže uvedených v bode 4.2. nižšie a
 - b. každú ďalšiu Tranžu po splnení Podmienok Poskytnutia každej ďalšej Tranže uvedených v bode 4.3. nižšie.
- 3.2. Dižník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach (ďalej len „**Účel Poskytnutia Úveru**“). Dižník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver podľa Splátkového kalendára, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa. Dižník sa zaväzuje predkladať Veriteľovi, najmä pre účely článku IV. nižšie, len také dokumenty, ktoré sú platné, vymáhateľné, vykonateľné, úplné, pravé a aktuálne.
- 3.3. **Žiadosť o čerpanie.**

O Poskytnutie Tranže môže Dižník požiadať jedine riadne vyplnenou Žiadosťou o čerpanie doručenou Veriteľovi, ktorá musí byť v súlade s nasledovným:

 - a. v každej Žiadosti o čerpanie Dižník uvedie:
 - (i) deň požadovaného Poskytnutia Tranže, ktorým bude Bankový deň,
 - (ii) výšku požadovanej Tranže, ktorá bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie,
 - (iii) účel použitia požadovanej Tranže, a to buď zaplata Faktúr alebo refinancovanie Faktúr;

- b. Dižník doručí Veriteľovi Žiadosť o čerpanie minimálne 2 Bankové dni pred dňom požadovaného Poskytnutia Tranže;
 - c. Dižník môže doručiť Veriteľovi Žiadosť o čerpanie maximálne 2 krát počas kalendárneho mesiaca;
 - d. každá Žiadosť o čerpanie bude bezpodmienečná a neodvolateľná;
 - e. každá Žiadosť o čerpanie bude podpísaná osobami oprávnenými konať v mene Dižníka.
- Na Žiadosť o čerpanie, ktorá nie je v súlade s touto zmluvou nemusí Veriteľ prihlíadať.

3.4. Výška Tranže.

3.4.1. **Výška Tranže.** Výška Tranže, ktorej Poskytnutie bude Dižník požadovať Žiadosťou o čerpanie, bude v súlade s nasledovným:

- a. výška každej Tranže sa bude rovnať sume uvedenej v Žiadosti o čerpanie, najviac však:
 - (i) 15 % súčtu súm Oprávnených nákladov a
 - (ii) 100 % súčtu súm Neoprávnených nákladov
 k úhrade na Faktúrach bez DPH, ktoré Dižník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa článku IV. nižšie,
- b. pre každú Tranžu platí, že minimálna výška požadovanej Tranže bude 50.000,- EUR alebo iná suma dohodnutá medzi Veriteľom a Dižníkom, s výnimkou v prípade, keď nevyčerpaná suma Úveru je nižšia ako uvedená čiastka;
- c. pre každú Tranžu platí, že maximálna výška Tranže bude v sume nevyčerpaného Úveru;
- d. súčet už poskytnutých častí Tranží a časti Tranže, o poskytnutie ktorej Dižník žiada, vo vzťahu k úhrade Oprávnených nákladov nemôže byť vyšší ako 870.598,- EUR,
- e. súčet už poskytnutých častí Tranží a časti Tranže, o poskytnutie ktorej Dižník žiada, vo vzťahu k úhrade Neoprávnených nákladov nemôže byť vyšší ako 140.002,- EUR,
- f. súčet všetkých poskytnutých Tranží a požadovanej Tranže nemôže byť vyšší ako je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach.

Opätovné predloženie Faktúr, ktoré už raz Dižník predložil Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tejto zmluvy alebo splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru podľa akejkoľvek inej Úverovej zmluvy alebo zdokladovanie preinvestovania Vlastných zdrojov podľa tejto zmluvy, nie je možné.

IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dižníkovi na jeho požiadanie príslušnú Tranžu po splnení Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže podľa tohto článku IV.
- 4.2. **Podmienky Poskytnutia prvej Tranže:** Dižník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie prvej Tranže skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ sa môže rozhodnúť upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
 - a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - b. všetky Zabezpečovacie zmluvy boli platne uzatvorené a sú účinné 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 a v súvislosti s nimi boli splnené tu uvedené podmienky:
 - (i) kópie Faktúr, pričom:
 - 1. 15 % súčtu súm Oprávnených nákladov na takto predložených Faktúrach bez DPH a
 - 2. 100 % súčtu súm Neoprávnených nákladov na takto predložených Faktúrach bez DPH
 sa rovná výške požadovanej Tranže,

a ku každej takto predloženej Faktúre bude priložený súpis prác vykonaných na Projekte a vyúčtovaných každou Faktúrou, odsúhlasený Stavebným dozorom, pričom na každom súpise bude odtlačok pečiatky Stavebného dozoru a podpis osoby oprávnenej konať za Stavebný dozor),
 - (ii) kópiu Dodávateľskej zmluvy,
 - (iii) Prevodné príkazy a/alebo Zoznam platobných operácií, na základe ktorých má byť zaplatená každá Faktúra predložená Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie, ktorá nebola Dižníkom uhradená, a výpis z účtu Dižníka, z ktorého bude vyplývať, že ostatné Faktúry predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dižníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
 - (iv) Súpis vo vzťahu k tým Faktúram, ku ktorým nebol predložený Zoznam platobných operácií,
 - (v) dokumenty preukazujúce k spokojnosti Veriteľa preinvestovanie Vlastných zdrojov,
 - (vi) kópie Projektových dokumentov,

- (vii) riadne podpísanú Zmluvu o poskytnutí NFP pričom výška NFP je minimálne 4.933.393,06 EUR a dokument preukazujúci jej zverejnenie v súlade so zákonom č. 211/2000 Z.z. a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa a Veriteľovi bolo preukázané splnenie Podmienok PVS v súvislosti s takto predloženou Zmluvou o poskytnutí NFP,
 - (viii) Žiadosť o čerpanie,
 - e. na Účte platieb sú peňažné prostriedky minimálne vo výške rozdielu medzi súčtom súm na Faktúrach predložených Veriteľovi podľa písmena d. vyššie vrátane DPH, ktorých úhradu Dižník nepreukázal Veriteľovi k jeho spokojnosti, a výškou prvej Tranže,
 - f. v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP je ako účet, na ktorý má byť poskytnutý NFP uvedený Účet platieb alebo Dižník preukázal Veriteľovi, že predložil Agentúre žiadosť o zmenu účtu na ktorý má byť NFP uhradený tak, aby to bol Účet Platieb,
 - g. Dižník zrealizoval Verejné obstarávanie v súlade s platnými právnymi predpismi a predložil Veriteľovi požadované dokumenty týkajúce sa Verejného obstarávania a vo Verejnom obstarávaní bol ako najlepší vyhodnotený Dodávateľ,
 - h. Dižník predložil Veriteľovi kópiu každej Žiadosti predloženej Agentúre do 3 dní odo dňa jej predloženia Agentúre,
 - i. Dižník doručil Veriteľovi originál všetkých dodatkov a zmien k Zmluve o poskytnutí NFP (t.j. vrátane všetkých jej príloh), preukazujúcich zmenu termínu pre ukončenie realizácie Projektu tak, že termínom pre ukončenie realizácie Projektu bude najskôr 31.12.2023,
 - j. na Účet platieb bol pripísaný NFP vo výške uvedenej v Žiadosti, ak Tranža je určená za účelom financovania Oprávnených nákladov.
- 4.3. Podmienky Poskytnutia každej ďalšej Tranže:** Dižník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa Poskytnutie žiadnej ďalšej Tranže skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ sa môže rozhodnúť upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- a. nevyskytuje sa Prípade neplnenia,
 - b. boli splnené všetky Podmienky Poskytnutia prvej Tranže uvedené v bode 4.2. vyššie,
 - c. Veriteľ obdržal nasledovné dokumenty spĺňajúce podmienky uvedené v tejto zmluve a s obsahom akceptovateľným pre Veriteľa:
 - (i) kópie Faktúr, pričom:
 - 1. 15 % súčtu súm Oprávnených nákladov na takto predložených Faktúrach bez DPH a,
 - 2. 100 % súčtu súm Neoprávnených nákladov na takto predložených Faktúrach bez DPH
 sa rovná výške požadovanej Tranže, a ku každej takto predloženej Faktúre bude priložený súpis prác vykonaných na Projekte a vyúčtovaných každou Faktúrou, odsúhlasený Stavebným dozorom, pričom na každom súpise bude odtlačok pečiatky Stavebného dozoru a podpis osoby oprávnenej konať za Stavebný dozor),
 - (ii) kópiu Dodávateľskej zmluvy
 - (iii) Prevodné príkazy a/alebo Zoznam platobných operácií, na základe ktorých má byť zaplatená každá Faktúra predložená Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie, ktorá nebola Dižníkom uhradená, a výpis z účtu Dižníka, z ktorého bude vyplývať, že ostatné Faktúry predložené Veriteľovi podľa ods. (i) vyššie boli Dižníkom v plnom rozsahu uhradené Dodávateľovi,
 - (iv) Súpis vo vzťahu k tým Faktúram, ku ktorým nebol predložený Zoznam platobných operácií,
 - (v) Žiadosť o čerpanie,
 - d. na Účte platieb sú peňažné prostriedky minimálne vo výške rozdielu medzi súčtom súm na Faktúrach predložených Veriteľovi podľa písmena c. vyššie vrátane DPH, ktorých úhradu Dižník nepreukázal Veriteľovi k jeho spokojnosti, a výškou príslušnej Tranže,
 - e. na Účet platieb bol pripísaný NFP vo výške uvedenej v Žiadosti, ak Tranža je určená za účelom financovania Oprávnených nákladov.
 - f. boli splnené podmienky, od splnenia ktorých sa Veriteľ rozhodol upustiť podľa tejto zmluvy v súvislosti s ktoroukoľvek predchádzajúcou Tranžou,
- 4.4.** Ak bude mena Faktúry iná ako je mena, v ktorej sa Úver Poskytuje, na ich prepočet do meny v ktorej sa Úver Poskytuje sa použije kurz devíza stred vyhlasovaný Veriteľom 2 Bankové dni pred Poskytnutím Tranže.
- 4.5.** V súvislosti s každou jednotlivou 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 Dižník 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 platieb uvedený v Stĺpci „Účet platiteľa“, tak ako je definovaný v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií,

čiasťka: 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 platieb, 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 platieb, 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: 9.865,- EUR
dátum prvej splátky: 31.01.2025
frekvencia splátok: mesačná
deň splatnosti splátky: posledný Bankový deň v príslušnom kalendárnom mesiaci
dátum poslednej splátky: 30.06.2030
výška poslednej splátky: vo výške nesplateného zostatku Úveru

5.2. Dlžník sa zaväzuje platiť Veriteľovi:

- a. úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach,
- b. zaplatiť Veriteľovi spracovateľský poplatok vo výške určenej podľa Základných podmienok,
- c. poplatok z nečerpania: 0 % p.q.
- d. poplatok za monitoring vo výške 0,- EUR.

Ak dôjde k výskytu Prípady neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 0,75 % p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa. Tým nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré je podľa tejto zmluvy a Úverových podmienok oprávnený vykonať, ak sa vyskytne Prípady neplnenia.

5.3. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlžníka 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 (a z akéhokoľvek iného účtu Dlžníka vedeného Veriteľom) 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 kalendárneho mesiaca, v ktorom došlo k Poskytnutiu takejto Tranže.

5.5.3. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v posledný deň predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí sa vždy po uplynutí kalendárneho mesiaca v posledný Bankový deň kalendárneho mesiaca. 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 tejto zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať:

- a. Dlžník sa zaväzuje doručiť Veriteľovi originál všetkých dodatkov a zmien k Zmluve o poskytnutí NFP (t.j. vrátane všetkých jej príloh) spolu s dokumentmi preukazujúcimi ich zverejnenie v súlade so zákonom č. 211/2000 Z.z. a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa, a to do 2 dní odo dňa ich uzatvorenia,
- b. Dlžník je povinný oznámiť Veriteľovi ukončenie resp. úmysel ukončiť Dodávateľskú zmluvu, a to do 2 dní odo dňa ukončenia Dodávateľskej zmluvy resp. do 2 dní odo dňa vykonania úkonu, ktorý má alebo môže mať za následok ukončenie Dodávateľskej zmluvy,
- c. Dlžník sa zaväzuje preukázať Veriteľovi najneskôr do 31.12.2022 a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa (napr. predložením dodatku k Zmluve o poskytnutí NFP), že účtom Dlžníka na ktorý má byť NFP poskytnutý, je Účet platieb (ak už táto skutočnosť nebola preukázaná Veriteľovi pred Poskytnutím príslušnej Tranže),
- d. Dlžník sa zaväzuje nezriaďiť k Predmetu Projektu záložné právo v prospech tretej osoby s výnimkou Agentúry a Veriteľa,
- e. Dlžník sa zaväzuje nezmeniť účet, na ktorý má byť uhradený NFP, s výnimkou zmeny takéhoto účtu v zmysle záväzkov Dlžníka, ktoré sú uvedené v tejto zmluve
- f. Dlžník je povinný predkladať Agentúre Žiadosť v súlade so Zmluvou o poskytnutí NFP a predložiť Veriteľovi doklad o podaní Žiadosti Agentúre do 3 dní odo dňa jej predloženia Agentúre, najneskôr však do 31.12.2023,
- g. Dlžník je povinný predložiť Veriteľovi kópiu každej Žiadosti predloženej Agentúre do 3 dní odo dňa jej predloženia Agentúre,
- h. Dlžník je povinný preukázať Veriteľovi k jeho spokojnosti plnenie povinností zo Zmluvy o poskytnutí NFP do 2 dní odo dňa výzvy Veriteľa,
- i. Dlžník je povinný predložiť Agentúre originál tejto zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy, ktorej je účastníkom alebo ich úradne osvedčenú kópiu ako aj všetky originály alebo úradne osvedčené dodatky ku nim do 10 dní odo dňa ich účinnosti,
- j. Dlžník je povinný oznámiť Veriteľovi ukončenie resp. úmysel ukončiť Zmluvu o poskytnutí NFP, a to do 2 dní odo dňa ukončenia Zmluvy o poskytnutí NFP resp. do 2 dní odo dňa vykonania úkonu, ktorý má alebo môže mať za následok ukončenie Zmluvy o poskytnutí NFP,
- k. Dlžník sa zaväzuje písomne informovať Veriteľa o každej zmene, zrušení a zániku každého Projektového dokumentu, a to vždy do 10 pracovných dní odo dňa, keď sa Dlžník o každej takejto skutočnosti dozvie,
- l. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby akákoľvek:
 - (i) hnutelná vec ktorej nadobudnutie bolo úplne alebo sčasti financované z príslušnej Tranže, bola vo vlastníctve Dlžníka najneskôr do 2 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže a túto skutočnosť preukázať Veriteľovi najneskôr do 5 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
 - (ii) nehnuteľná vec ktorej nadobudnutie bolo úplne alebo sčasti financované z príslušnej Tranže, bola vo vlastníctve Dlžníka najneskôr do 35 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže a túto skutočnosť preukázať Veriteľovi najneskôr do 40 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
- m. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nebude zriaďovať, rozširovať alebo povoľovať existenciu Zabezpečenia na akékoľvek svoje súčasné a budúce aktíva, s výnimkou:
 - (i) Zabezpečenia zriadeného na základe Zabezpečovacích zmlúv,
 - (ii) akéhokoľvek Zabezpečenia, ktoré vznikne zo zákona,
 - (iii) takého Zabezpečenia, ktoré je Dlžník povinný zo zákona zriaďiť na akékoľvek svoje súčasné a budúce aktíva;
- n. Dlžník sa zaväzuje bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nezmeniť Dodávateľskú zmluvu,
- o. Dlžník sa zaväzuje:
 - (i) realizovať Projekt tak, aby všetky stavebné a iné práce potrebné pre účely realizácie Projektu boli najneskôr do 31.12.2023 (ďalej len „**Rozhodný deň**“) ukončené a Projekt bol spôsobilý na riadne užívanie,
 - (ii) najneskôr do Rozhodného dňa predložiť Veriteľovi Kolaudačné rozhodnutie ku každej časti Projektu, ktorej užívanie a prevádzkovanie je, v zmysle príslušných právnych predpisov, možné len na základe Kolaudačného rozhodnutia,
- p. 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,
- q. Dlžník sa zaväzuje kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy písomne informovať Veriteľa o pripravovanej a/alebo uskutočnenej zmene vo vlastníckej štruktúre Dlžníka, a to vždy najneskôr do 10 dní odo dňa, keď sa dozvie o príprave a/alebo uskutočnení uvedenej zmeny. Vlastníckou štruktúrou Dlžníka sa rozumie nasledovné:
 - (i) 100 % obchodných podielov na spoločnosti Dlžníka a 100 % hlasov na valnom zhromaždení Dlžníka vlastní – Mesto Bardejov, Radničné námestie 16, 085 01 Bardejov, IČO: 00 321 842,Vykonanie zmeny vlastníckej štruktúry Dlžníka bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa sa bude pre účely tejto zmluvy považovať za Prípád neplnenia.
- r. 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 Dižníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dižníkovi 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 Dižníka vrátiť peňažné prostriedky poskytnuté Dižníkovi alebo tretej osobe,
 - s. Dižník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy hodnota finančného ukazovateľa **DSCR** nebola nižšia ako 1,20. Uvedený finančný ukazovateľ bude vypočítaný za primeraného použitia Podmienok finančných ukazovateľov na základe individuálnych Účtovných výkazov Dižníka zostavených za príslušné Sledované obdobie. Frekvencia výpočtu uvedeného finančného ukazovateľa je ročná.
 - t. Dižník sa zaväzuje bezodkladne informovať Veriteľa o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 9.7. nižšie a predložiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 9.7. nižšie.
- 6.2. Vyhlásenia Dižníka. Dižník vyhlasuje, že:
- a. tretia osoba nevymáha voči Dižníkovi zaplatenie takej pohľadávky a/alebo nevedie voči Dižníkovi alebo predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa také súdne konanie, v dôsledku ktorých by mohla byť ohrozená schopnosť Dižníka 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 Dižníka 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 Dižníkovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto zmluvy,
 - e. uzatvorenie tejto zmluvy Dižníkom, 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 Dižníka,
 - f. na uzatvorenie tejto zmluvy Dižníkom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov z tejto zmluvy nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Dižníka, v zmysle vnútorných dokumentov Dižníka, 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 Dižníka je umiestnené v Slovenskej republike a Dižník nemá Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky,
 - j. Projektové dokumenty sú platné, účinné, vykonateľné a vymáhateľné,
 - k. neporušuje žiaden Projektový dokument a riadne a včas splnil a splní všetky záväzky vyplývajúce z akéhokoľvek Projektového dokumentu,
 - l. nebolo začaté a ani nehrozí začatie žiadneho súdneho, správneho alebo rozhodcovského konania vo vzťahu k Projektovým dokumentom, k realizácii Projektu, s výnimkou konaní, výsledkom ktorých bude vydanie Povolenia alebo rozhodnutí potrebných pre užívanie Predmetu Projektu resp. Projekt,
 - m. uzatvorenie alebo vydanie Projektových dokumentov, výkon práv a plnenie záväzkov Dižníka z akéhokoľvek Projektového dokumentu a realizácia Projektu nie sú v rozpore s príslušnými právnymi predpismi,
 - n. v súvislosti s uzatvorením a vydaním Projektových dokumentov, s výkonom práv a plnením záväzkov Dižníka z akéhokoľvek Projektového dokumentu, s realizáciou Projektu boli splnené všetky povinnosti vyplývajúce z príslušných právnych predpisov,
 - o. je riadne zaregistrovaný ako platiteľ DPH a je platiteľ DPH v zmysle Zákona o DPH,
 - p. nie je osobou, ktorej nie je možné poskytnúť NFP resp. jeho časť,
 - q. vo vzťahu k NFP nemá akákoľvek tretia osoba žiadne práva vrátane obligačných,
 - r. neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
 - s. nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou,
 - t. nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou,
 - u. nepoužil a nepoužije peňažné prostriedky získané na základe tejto zmluvy:
 - (i) na financovanie alebo akéhokoľvek poskytnutie peňažných prostriedkov priamo alebo nepriamo akejkoľvek Sankcionovanej osobe (vrátane financovania alebo akéhokoľvek poskytnutia peňažných prostriedkov akejkoľvek osobe za účelom financovania akejkoľvek Sankcionovanej osoby) alebo

- (ii) akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Veriteľ porušil Sankcie.
- v. Zmluvné strany sa dohodli, že Účtom Dlžníka pre účely Poskytnutia Úveru je Účet platieb.
- 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. **Splnomocnenie Veriteľa.** Dlžník splnomocňuje Veriteľa, aby v jeho mene a na účet Dlžníka ako splnomocniteľa (i) požadoval od Agentúry informácie vzťahujúce sa k Žiadosti, najmä, nie však výlučne informácie o stave procesu schvaľovania Žiadosti, o čísle účtu, ktoré Agentúra aktuálne eviduje ako účet, na ktorý sa má NFP vyplácať, (ii) menil číslo účtu, na ktorý sa má NFP vyplatiť a (iii) nahladal do spisov. Veriteľ splnomocnenie akceptuje.
- 6.5. **Súhlas Veriteľa.** Veriteľ udeľuje Dlžníkovi súhlas s poskytnutím akýchkoľvek informácií týkajúcich sa tejto zmluvy, resp. iných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Dlžníkom v súvislosti s Projektom a touto zmluvou, a to orgánom zastupujúcim Slovenskú republiku v Projekte.
- 6.6. **Súhlas Dlžníka.** Dlžník udeľuje Veriteľovi súhlas s poskytnutím akýchkoľvek informácií týkajúcich sa tejto zmluvy, resp. iných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Dlžníkom v súvislosti s Projektom a touto zmluvou, a to orgánom zastupujúcim Slovenskú republiku v Projekte.
- 6.7. **Účet platieb.**
- 6.7.1. Počas platnosti tejto zmluvy je Veriteľ oprávnený zablokovať všetky prostriedky na Účte platieb a neumožniť Dlžníkovi s nimi nakladať. Dlžník nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami.
- 6.7.2. Veriteľ a Dlžník sa dohodli, že počas platnosti tejto zmluvy nie je Dlžník oprávnený vypovedať zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ vedie Účet platieb.
- 6.7.3. V prípade, ak je Účet platieb totožný s Úverovým účtom, ustanovenia bodu 6.3. tejto zmluvy sa vo vzťahu k Účtu platieb nepoužijú.
- 6.8. **Účet Dlžníka.**
- 6.8.1. Počas platnosti tejto zmluvy je Veriteľ oprávnený zablokovať všetky prostriedky na Účte Dlžníka, a neumožniť Dlžníkovi s nimi nakladať. Dlžník nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami.
- 6.8.2. Veriteľ a Dlžník sa dohodli, že počas platnosti tejto zmluvy nie je Dlžník oprávnený vypovedať zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ vedie Účet Dlžníka.

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 pohľadávkam uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom.

VIII. Prípád neplnenia

- 8.1. Prípád neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:
- a. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlžníkom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov)
- b. vo vzťahu k Projektovým dokumentom nastane ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností:
- (i) Projektové dokumenty alebo ich časť sa stane neplatnou, neúčinnou, nevykonateľnou alebo prestane byť vymáhateľnou, právoplatnou alebo sa dostane do rozporu s právnymi predpismi,
- (ii) dôjde ku zmene ktoréhokoľvek Projektového dokumentu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa,
- (iii) vo vzťahu ku ktorémukoľvek Projektovému dokumentu začalo súdne, správne alebo rozhodcovské konanie alebo konanie o riadnom alebo mimoriadnom opravnom prostriedku, s výnimkou takých správnych konaní, ktoré sa začnú na návrh Dlžníka a v rámci ktorých budú vydané Povolenie alebo rozhodnutia potrebné pre užívanie Predmetu Projektu resp. potrebných pre realizáciu Projektu, ktorých vydanie a doručenie Veriteľovi je predpokladané ustanoveniami tejto zmluvy,
- c. plnenie povinností Dlžníka vyplývajúcich z Projektových dokumentov, realizácia Projektu sa dostane do rozporu s právnymi predpismi,

- d. NFP resp. jeho časť nebol uhradený na Účet platieb,
- e. nemožnosť poskytnutia NFP a/alebo jeho časti Dlžníkovi, najmä, nie však výlučne z dôvodov, že Dlžník neoprávnené používa alebo zadržiava prostriedky štátneho rozpočtu SR,
- f. zmena právnych predpisov, podľa názoru Veriteľa negatívne ovplyvňujúca možnosť poskytnutia NFP resp. jeho časti Dlžníkovi a/alebo jeho poskytnutia na účet Účet platieb a/alebo jeho prefinancovania Veriteľom,
- g. porušenie Zmluvy o poskytnutí NFP Dlžníkom a/alebo nedodržanie podmienok stanovených Zmluvou o poskytnutí NFP alebo príslušnými právnymi predpismi upravujúcimi poskytnutie NFP,
- h. nesplnenie podmienok stanovených pre Verejné obstarávanie resp. porušenie podmienok Verejného obstarávania,
- i. porušenie finančnej disciplíny Dlžníkom v zmysle platných právnych predpisov, najmä, nie však výlučne, podľa zákona č. 523/2004 Z.z.,
- j. príslušný orgán finančnej kontroly právoplatným rozhodnutím určil, že Dlžník porušil finančnú disciplínu v zmysle platných právnych predpisov,
- k. výška Agentúrou schváleného NFP je nižšia ako 4.933.393,06 EUR,
- l. Dlžník sa nestal vlastníkom hnuiteľných vecí, ktorých nadobudnutie bolo čo i len sčasti financované z Tranže poskytnutej na základe tejto zmluvy, do 2 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
- m. Dlžník sa nestal vlastníkom nehnuteľných vecí, ktorých nadobudnutie bolo čo i len sčasti financované z Tranže poskytnutej na základe tejto zmluvy, do 35 dní odo dňa Poskytnutia takejto Tranže,
- n. skutočnosť, že podľa akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej medzi Veriteľom a Dlžníkom, najmä zmluvy o úvere:
- (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti.
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bode 6.2. písm. h) tejto 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: mvankova@bardterm.sk
- 9.2. Bez ohľadu na bod 9.1. vyššie platí, že:
- (i) Žiadosť o čerpanie a 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 prístupenie 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. Táto zmluva sa považuje za zmluvu uzatvorenú v zmysle § 269, ods. 2 Obchodného zákonníka. Okrem poplatkov uvedených v tejto zmluve je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplatenie ďalších poplatkov a nákladov uvedených v Úverových podmienkach a v Sadzobníku poplatkov. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, s Úverovými podmienkami a s Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu

okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby na základe tejto zmluvy alebo Úverových podmienok poča. trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy. Dlžník tiež vyhlasuje, že sa oboznámil s Podmienkami finančných ukazovateľov a prevzal od Veriteľa jedno ich vyhotovenie.

- 9.6. Táto zmluva je vyhotovená v štyroch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník, dva Veriteľ a jeden je určený pre Agentúru.
- 9.7. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o slobodnom prístupe k informáciám“) zverejniť túto zmluvu spolu s Úverovými podmienkami (ďalej len „Povinné zverejnenie“), ako aj ďalej uvedené súčasti tejto zmluvy. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami oboch zmluvných strán a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak táto zmluva nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnená do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.

Prílohy:

Príloha 1 – vzor Žiadosti o čerpanie

Príloha 2 – vzor Súpisu

Súčasti tejto zmluvy:

- Sadzobník poplatkov
- Podmienky finančných ukazovateľov
- Podmienky použitia zoznamu platobných operácií

dňa <u>30-08-2022</u> Tatra banka a.s. za Veriteľa Tatra banka a.s. Ing. Zuzana Mrázeková Product Account Manager Ing. Zuzana Máte Product Account Manager	
dňa <u>5.9.2022</u> 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: <u>ADRIAN TABET</u> 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:

Príloha 1

VZOR

Žiadosť o čerpanie

Pre Veriteľa: **Tatra banka, a.s.**
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
k rukám: Ing. Zuzana Máte

Od: **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**“)

V, dňa

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolačiac sa na Zmluvu o splátkovom úvere č. S00926/2021, v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „**Úverová zmluva**“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o Poskytnutie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

požadovaný deň Poskytnutia Tranže	
výška požadovanej Tranže	- EUR
účel čerpania požadovanej Tranže	

Zároveň vyhlasujeme, že:

- (i) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie a k požadovanému dňu Poskytnutia Tranže sú Vyhlásenia Dlžníka úplné a pravdivé,
- (ii) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie a k požadovanému dňu Poskytnutia Tranže sa nevyskytuje Prípád neplnenia.

Pre účely tejto Žiadosti o čerpanie platia pojmy použité s veľkým začiatočným písmenom s významom, s ktorým boli použité v Úverovej zmluve, ak v tejto Žiadosti o čerpanie nie je výslovne uvedené inak.

.....* za Dlžníka [meno, priezvisko a funkcia] [meno, priezvisko a funkcia]
--

** NEVYPLŇAŤ, ak sa Žiadosť o čerpanie doručuje na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným*

Príloha 2
vzor Súpisu

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