

ZMLUVA O FINANCOVANÍ Č. 8/ZF/2016

ZO DŇA 8/ZF/2016

medzi

Všeobecnou úverovou bankou, a.s.

a

Mestským podnikom bytového hospodárstva, s.r.o.

Zhrnutie základných podmienok Zmluvy:

Druh financovania:	Investičný úver (I); Záruka (Z)	Mena Čerpania:	EUR
Konečný deň splatnosti:	I: 31.12.2025	Lehota na čerpanie do:	30.12.2016
Celkový limit financovania:	3.688.606,- EUR, z toho: I1+Z: čiastka určená v súlade so Zmluvou, najviac však 1.014.370,- EUR; I2: čiastku zodpovedajúcu kladnému rozdielu medzi čiastkou 1.558.750,- EUR a čiastkou Investičného limitu 1; I3: 2.129.856,- EUR	Poplatok za predčasné splatenie:	I: 3 % alebo 1 % z čiastky predčasného splatenia Investičného úveru za podmienok uvedených v Zmluve
Úroková báza a Marža	I: 12M EURIBOR + 2,20 % p.a.	Poplatok za dostupnosť prostriedkov:	I: žiadny
Úrokové obdobia:	I: 12 mesiacov	Obstarávateľský poplatok:	11.066,- EUR
Spôsob splácania:	I: v Splátkach	Odplata za vystavenie Záruky:	0,1 % z Čiastky záruky
Plnenie informačných povinností:	Dlžník	Odplata za vystavenú Záruku:	0,4 % p.q. z Čiastky záruky
Zabezpečenie:	Záložné právo k hnuteľným veciam; Záložné právo k Nehnuteľnostiam; Záložné právo k pohľadávkam; Záložné právo k budúcim nehnuteľnostiam; Ručenie	Notárska zápisnica / Zmenka:	Blankozmenka

OBSAH**Článok**

1.	VÝKLAD POJMOV	3
2.	FINANCOVANIE	3
3.	ÚČEL	3
4.	ODKLADACIE PODMIENKY	4
5.	ČERPANIE	5
6.	AUTOMATICKÁ ÚPRAVA INVESTIČNÉHO LIMITU 1	8
7.	MENA	9
8.	SPLATENIE	9
9.	PREDČASNÉ SPLATENIE A VYPOVEDANIE FINANCOVANIA	9
10.	PLNENIE ZO ZÁRUKY	11
11.	ÚROKOVÉ OBDOBIA	13
12.	ÚROK	13
13.	POPLATKY, ODPLATY A VÝDAVKY	14
14.	PLATOBNÉ PODMIENKY	16
15.	LIMITOVANÉ RUČENIE A SĽUB ODŠKODNENIA	17
16.	ZÁVÄZNÉ VYHLÁSENIA	20
17.	INFORMAČNÉ POVINNOSTI	24
18.	FINANČNÉ UKAZOVATELE A OBMEDZENIA	27
19.	VŠEOBECNÉ POVINNOSTI	28
20.	POVINNOSTI VO VZŤAHU K ÚČTOM	32
21.	POVINNOSTI VO VZŤAHU K PROJEKTU	33
22.	PRÍPAD PORUŠENIA ZMLUVY	38
23.	REFINANČNÉ NÁKLADY	41
24.	DANE	42
25.	ZVÝŠENÉ NÁKLADY	42
26.	SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	43

Prílohy

Príloha 1	49
Definície a výkladové pravidlá	49
Príloha 2	64
Odkladacie podmienky	64
Príloha 3	66
Vzor Žiadosti o Čerpanie Úveru	66
Príloha 4	67
Vzor Žiadosti o vystavenie Záruky	67
Príloha 5	69
Informácia o existujúcom zabezpečení	69
Príloha 6	70
Vzor Zoznamu oprávnených osôb	70
Príloha 7	72
Vzor Vyhlásenia o plnení záväzkov	72
Príloha 8	73
Výňatok z Cenníka Veriteľa	73
Príloha 9	76
Rozpočet a Časový harmonogram	76
PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN	77

TÁTO ZMLUVA O FINANCOVANÍ Č. 8/ZF/2016 (ďalej len **Zmluva**) je uzavretá dňa 19.2.2016

MEDZI:

- (1) **Mestský podnik bytového hospodárstva, s.r.o.**, so sídlom M. Corvína 1232/20, 932 01 Veľký Meder, Slovenská republika, IČO: 34 112 502, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vložka č: 821/T (ďalej len **Dlžník**);
- (2) **TERMÁL s.r.o.**, so sídlom Promenádna ul. 3221/20, 932 01 Veľký Meder, Slovenská republika, IČO: 34 099 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vložka č: 156/T (ďalej len **Limitovaný ručiteľ**); a
- (3) **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 Investičný úver

- (a) Za podmienok stanovených touto Zmluvou sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Investičný úver 1 do výšky Investičného limitu 1, pričom zostatok poskytnutého a nesplateného Investičného úveru 1 spolu s Čiastkou záruky v žiaden moment neprekročí výšku Investičného limitu 1.
- (b) Za podmienok stanovených touto Zmluvou sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Investičný úver 2 do výšky Investičného limitu 2.
- (c) Za podmienok stanovených touto Zmluvou sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlžníkovi Investičný úver 3 do výšky Investičného limitu 3.

2.2 Záruka

Za podmienok stanovených touto Zmluvou sa Veriteľ zaväzuje pre Dlžníka vystaviť Záruku, ktorej Čiastka záruky spolu s čiastkou poskytnutého a nesplateného Investičného úveru 1 v žiaden moment neprekročí výšku Investičného limitu 1.

3. ÚČEL

3.1 Investičný úver

- (a) Dlžník môže použiť každý Investičný úver 1 len na:
 - (i) financovanie ešte neuhradenej časti ceny bez DPH podľa a v súlade so Zmluvou o vrte Dlžníkom Dodávateľovi vrtu, ktorá nebude zaplatená formou zálohovej alebo akejkoľvek inej preddavkovej platby alebo akýmkoľvek iným obdobným spôsobom, s výnimkou financovania tej časti ceny podľa Zmluvy o vrte, ktorej financovanie je Dlžník povinný zabezpečiť samostatne;

- (ii) splatenie dlžnej čiastky (tak ako je tento pojem definovaný v článku 10.1) podľa článku 10.1;
 - (iii) iné účely s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.
- (b) Dlžník môže použiť každý Investičný úver 2 len na:
- (i) financovanie ešte neuhradených Celkových nákladov projektu bez DPH súvisiacich výlučne s časťou Projektu týkajúcou sa vybudovania geotermálneho vrtu, avšak vždy iných než Celkových nákladov projektu podľa odseku 3.1(a), s výnimkou financovania tých častí Celkových nákladov projektu, ktorých financovanie je Dlžník povinný zabezpečiť samostatne;
 - (ii) refinancovanie už uhradených Celkových nákladov projektu bez DPH súvisiacich výlučne s časťou Projektu týkajúcou sa vybudovania geotermálneho vrtu, avšak vždy iných než Celkových nákladov projektu podľa odseku 3.1(a), s výnimkou refinancovania tých častí Celkových nákladov projektu, ktorých refinancovanie je Dlžník povinný zabezpečiť samostatne;
 - (iii) iné účely s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.
- (c) Dlžník môže použiť každý Investičný úver 3 len na:
- (i) financovanie ešte neuhradených Celkových nákladov projektu bez DPH iných než Celkových nákladov projektu podľa odsekov 3.1(a) a 3.1(b), s výnimkou financovania tých častí Celkových nákladov projektu, ktorých financovanie je Dlžník povinný zabezpečiť samostatne;
 - (ii) refinancovanie už uhradených Celkových nákladov projektu bez DPH iných než Celkových nákladov projektu podľa odsekov 3.1(a) a 3.1(b), s výnimkou refinancovania tých častí Celkových nákladov projektu, ktorých refinancovanie je Dlžník povinný zabezpečiť samostatne;
 - (iii) iné účely s predchádzajúcim súhlasom Veriteľa.

3.2 Záruka

Dlžník môže požiadať o vystavenie Záruky len ako bankovej platobnej záruky za účelom zabezpečenia zaplatenia ešte neuhradenej ceny podľa a v súlade so Zmluvou o vrte Dlžníkom Dodávateľovi vrtu.

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 Všeobecné dokumentárne odkladacie podmienky

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

4.2 Všeobecné odkladacie podmienky pre Čerpanie Investičného úveru 2 nad čiastku 400.000,- EUR

Dlžník nie je oprávnený predložiť Veriteľovi Žiadosť o Čerpanie Investičného úveru 2 a Veriteľ nie je povinný poskytnúť Čerpanie Investičného úveru 2, poskytnutím ktorého by čiastka všetkých Investičných úverov 2 dovtedy poskytnutých na účely financovania/refinancovania Celkových nákladov projektu, ktoré budú/boli vynaložené v prospech iných Zhotoviteľov než Dodávateľ a vrtu presiahla čiastku 400.000,- EUR.

4.3 Dokumentárne odkladacie podmienky pre Čerpanie Investičného úveru 3 nad čiastku 500.000,- EUR

Dlžník nie je oprávnený predložiť Veriteľovi Žiadosť o Čerpanie Investičného úveru 3 a Veriteľ nie je povinný poskytnúť Čerpanie Investičného úveru 3 poskytnutím ktorého by čiastka všetkých dovtedy poskytnutých Investičných úverov 3 presiahla čiastku 500.000,- EUR pred tým ako Dlžník predložil Veriteľovi všetky dokumenty a dôkazy, ktoré uvádza Príloha 2 ČASŤ A a ČASŤ B vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa.

4.4 Ďalšie odkladacie podmienky

Veriteľ je povinný poskytnúť 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) nepretrvávajú Prípady porušenia zmluvy.

5. ČERPANIE

5.1 Všeobecné podmienky pre Čerpanie

- (a) Dlžník je oprávnený žiadať o poskytnutie Čerpania jedine riadne vyplnenou Žiadosťou pre príslušnú formu Čerpania doručenou Veriteľovi pred uplynutím Lehoty na čerpanie.
- (b) Navrhovaný Deň čerpania musí byť Pracovným dňom, ktorý nastane pred uplynutím Lehoty na čerpanie a, s výnimkou ak Veriteľ bude súhlasiť inak a s výnimkou Čerpania Záruky, musí nasledovať v mesačnom intervale po prvom Dni čerpania a v prípade ak takýto deň prípadne na deň, ktorý nie je Pracovným dňom, musí byť Dňom čerpania nasledujúci Pracovný deň.
- (c) Veriteľ môže umožniť Čerpanie Investičného úveru aj v iný Pracovný deň ako je uvedené v odseku (b) vyššie.
- (d) Dlžník môže požiadať každou Žiadosťou najviac o jedno Čerpanie.
- (e) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť doručená Veriteľovi je neodvolateľná.
- (f) Žiadosť musí byť podpísaná osobou uvedenou v Zozname oprávnených osôb a/alebo osobou oprávnenou konať za Dlžníka.
- (g) Veriteľ nie je povinný poskytnúť Čerpanie ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka všetkých Čerpaní prekročila výšku Celkového limitu financovania.

5.2 Čerpanie – Investičný úver

- (a) K poskytnutiu Investičného úveru 1 dochádza aj v prípadoch popísaných v článku 10.1.

- (b) V prípade Čerpania Investičného úveru na účely uvedené v článku 3.1(b)(ii) a/alebo 3.1(c)(ii) je Dlžník oprávnený žiadať o Investičný úver len v čiastke prevyšujúcej čiastku, ktorú Dlžník preinvestoval v súvislosti s Projektom z Vlastných zdrojov v súlade s bodom 14 Časti A Prílohy 2, a to za podmienky, že Dlžník preinvestoval v súvislosti s Projektom z Vlastných zdrojov čiastku uvedenú v bode 14 Časti A Prílohy 2. Tú istú Faktúru, ktorú už Dlžník predložil Veriteľovi za účelom preukázania splnenia podmienky uvedenej v bode 14 Časti A Prílohy 2 nie je Dlžník oprávnený priložiť k Žiadosti o Čerpanie Investičného úveru na účely uvedené v článku 3.1(b)(ii) a/alebo 3.1(c)(ii), s výnimkou ak čiastka bez DPH uvedená na takej Faktúre prevyšuje čiastku, ktorú Dlžník preinvestoval v súvislosti s Projektom z Vlastných zdrojov v súlade s bodom 14 Časti A Prílohy 2.
- (c) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o Čerpanie Investičného úveru musí byť predložená najneskôr o 11.00 hod. stredoeurópskeho času tretí Pracovný deň pred navrhovaným Dňom čerpania.
- (d) Pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o Čerpanie Investičného úveru sa nepovažuje za riadne vyplnenú, ak nie sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:
 - (i) čiastka Investičného úveru je buď:
 - (A) najmenej 100.000,- EUR;
 - (B) celá nevyčerpaná čiastka Investičného úverového záväzku; alebo
 - (C) čiastka, ktorej výšku Veriteľ výslovne odsúhlasil;
 - (ii) čiastka Investičného úveru sa rovná najviac súčtu všetkých platieb bez DPH vyplývajúcim zo všetkých Faktúr priložených Dlžníkom k takej Žiadosti a potvrdených Projektovým monitorom);
 - (iii) prílohou takej Žiadosti sú kópie Faktúr preukazujúce dodržanie účelu navrhovanej čiastky Investičného úveru a potvrdenie Projektového monitora o dodržaní účelu použitia navrhovanej čiastky Investičného úveru a o primeranosti nákladov a ich súlade s Projektom;
 - (iv) v prípade Čerpania Investičného úveru na účel podľa článku 3.1(b)(ii) a 3.1(c)(ii) sú prílohou takej Žiadosti, okrem Faktúr podľa pododseku (iii) vyššie, aj doklady o zaplatení týchto Faktúr; a
 - (v) navrhovaná mena Investičného úveru a Úrokové obdobie sú v súlade s touto Zmluvou.
- (e) Dlžník je oprávnený čerpať Investičný úver najviac jedenkrát za kalendárny mesiac, ak Veriteľ nebude súhlasiť inak. Tým však nie je dotknutá možnosť čerpať Investičný úver 1 podľa článku 10.1 aj keď Dlžník už v príslušnom mesiaci čerpal Investičný úver 1.
- (f) Pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, účet, v prospech ktorého má byť Investičný úver poskytnutý je:
 - (i) v prípade Čerpania Investičného úveru 1 na účel podľa článku 3.1(a)(i), účet číslo v tvare IBAN: SI56 0234 2025 3149 721, vedený v NLB d.d., SWIFT (BIC): LJBAS12X;

- (ii) v prípade Čerpania Investičného úveru 2 na účel podľa článku 3.1(b)(i) a Investičného úveru 3 na účel podľa článku 3.1(c)(i), účet zodpovedajúci číslu účtu uvedenému na príslušnej Faktúre priloženej Dlžníkom k príslušnej Žiadosti; a
- (iii) v prípade Čerpania Investičného úveru 2 na účel podľa článku 3.1(b)(ii) a Investičného úveru 3 na účel podľa článku 3.1(c)(ii), Projektový účet.
- (g) Veriteľ nie je povinný poskytnúť Investičný úver 1, ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka Čerpaní z Investičného úverového záväzku 1 prekročila výšku Investičného limitu 1. Veriteľ nie je povinný poskytnúť Investičný úver 2, ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka Čerpaní z Investičného úverového záväzku 2 prekročila výšku Investičného limitu 2. Veriteľ nie je povinný poskytnúť Investičný úver 3, ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka Čerpaní z Investičného úverového záväzku 3 prekročila výšku Investičného limitu 3. Veriteľ nie je povinný poskytnúť Investičný úver 1 a/alebo Investičný úver 2, ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka Čerpaní z Investičného úverového záväzku 1 a Investičného úverového záväzku 2 prekročila kumulatívne čiastku 1.558.750,- EUR. Veriteľ nie je povinný poskytnúť Investičný úver, ak by v dôsledku jeho poskytnutia čiastka Čerpaní z Investičného úverového záväzku prekročila výšku Investičného limitu.

5.3 Čerpanie - Záruka

- (a) Ak Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o vystavenie Záruky musí byť predložená Veriteľovi najneskôr o 11.00 hod. stredoeurópskeho času tri Pracovné dni pred navrhovaným Dňom čerpania.
- (b) Pokiaľ Veriteľ nebude výslovne súhlasiť inak, Žiadosť o vystavenie Záruky sa nepovažuje za riadne vyplnenú, ak nie sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:
 - (i) Záruka bude vystavená výlučne ako banková platobná záruka za účelom zabezpečenia zaplatenia ešte neuhradenej časti ceny podľa a v súlade so Zmluvou o vrte Dlžníkom Dodávateľovi vrtu, ktorá nebude zaplatená formou zálohovej alebo akejkoľvek inej preddavkovej platby alebo akýmkoľvek iným obdobným spôsobom;
 - (ii) čiastka Záruky je najviac 1.014.370,- EUR;
 - (iii) Deň skončenia platnosti Záruky je najneskôr deň, ktorý nasleduje 7 mesiacov odo Dňa čerpania Záruky, najneskôr však 30.9.2016;
 - (iv) Záruka sa riadi právom Slovenskej republiky;
 - (v) navrhovaná mena Záruky je v súlade s touto Zmluvou; a
 - (vi) navrhované podmienky Záruky (vrátane skutočnosti, že každou platbou Dodávateľovi vrtu podľa Zmluvy o vrte sa znižuje Čiastka záruky a podmienok na plnenie Veriteľa zo Záruky) sú akceptovateľné pre Veriteľa.
- (c) Dlžník je oprávnený požiadať o vystavenie Záruky len v súvislosti so Zmluvou o vrte a len o vystavenie jednej Záruky.
- (d) Žiadna Čiastka záruky nemôže byť znovu čerpaná.
- (e) Okrem prípadov uvedených v článku 6, Veriteľ nie je povinný vystaviť Záruku aj v prípade, ak by v dôsledku jej vystavenia súčet Čiastky záruky a čiastky poskytnutého a nesplateného Investičného úveru 1 prekročil výšku Investičného limitu 1 a/alebo ak nie je možné vykonať dočasnú úpravu (tak ako je tento pojem definovaný v článku 6) podľa článku 6.

- (f) Ak sú splnené všetky podmienky na to vyžadované touto Zmluvou, Veriteľ je povinný vystaviť Záruku v navrhovaný Deň čerpania.
- (g) Dlžník môže žiadosťou doručenou Veriteľovi v primeranom predstihu pred Dňom skončenia platnosti Záruky požiadať o zmenu jej podmienok, pričom na vykonanie zmeny podmienok Záruky sa použijú primerane všetky ustanovenia tejto Zmluvy vzťahujúce sa na vystavenie Záruky.
- (h) Ak sú splnené všetky podmienky na to vyžadované touto Zmluvou, Veriteľ je povinný zmeniť podmienky Záruky v súlade so žiadosťou o ich zmenu.

6. AUTOMATICKÁ ÚPRAVA INVESTIČNÉHO LIMITU 1

- (a) Doručením Žiadosti o vystavenie Záruky Veriteľovi dochádza k automatickému zníženiu a zablokovaniu Investičného limitu 1 o príslušnú Čiasťku záruky (ďalej v tomto článku len **dočasná úprava**).
- (b) K dočasnej úprave dôjde ku dňu doručenia príslušnej Žiadosti o vystavenie Záruky Veriteľovi, a to pri doručení každej takejto Žiadosti o vystavenie Záruky Veriteľovi.
- (c) K dočasnej úprave dôjde a Veriteľ je povinný vystaviť Záruku iba v prípade ak dočasnou úpravou nedôjde:
 - (i) k prekročeniu Celkového limitu financovania;
 - (ii) k tomu, že súčet Investičného limitu 1 a Investičného limitu 2 presiahne čiastku 1.558.750,- EUR;
 - (iii) k tomu, že Investičný limit 1 presiahne čiastku 1.014.370,- EUR;
 - (iv) k tomu, že Investičný limit 1 bude nižší ako súčet všetkých čiastok Čerpaní z Investičného úverového záväzku 1; alebo
 - (v) k tomu, že Celkový limit financovania bude vyšší ako súčet všetkých čiastok Čerpaní z Celkového záväzku financovania.
- (d) Príslušná dočasná úprava uplynie a Investičný limit 1 bude zvýšený a odblokovaný:
 - (i) o príslušnú Čiasťku záruky, ak Veriteľ nevystavil príslušnú Záruku na základe príslušnej Žiadosti o vystavenie Záruky, a to:
 - (A) v prvý Pracovný deň po dni, v ktorý sa Veriteľ rozhodol odmietnuť vystaviť príslušnú Záruku; alebo
 - (B) v prvý Pracovný deň po dni, v ktorý Dlžník so súhlasom Veriteľa odvolal Žiadosť o vystavenie Záruky;
 - (ii) o príslušnú Čiasťku záruky, ak Veriteľovi nebude do Dňa skončenia platnosti príslušnej Záruky predložený uspokojivý dôkaz, že mu z príslušnej Záruky vyplýva akákoľvek povinnosť, a to v prvý Pracovný deň po Dni skončenia platnosti príslušnej Záruky;
 - (iii) čiastočne, o výšku čiastkovej platby na základe príslušnej Záruky, a to v každý deň, v ktorý Dlžník zaplatil Veriteľovi dlžnú čiastku (tak ako je tento pojem definovaný v článku 10.1) podľa a v súlade s článkom 10.1 v súvislosti s príslušnou Zárukou v

dôsledku toho, že Veriteľ zaplatil na základe príslušnej Záruky oprávnenému zo Záruky akúkoľvek čiastkovú sumu; alebo

- (iv) o príslušnú Čiastku záruky, a to v deň, v ktorý Dlžník zaplatil Veriteľovi dlžnú čiastku (tak ako je tento pojem definovaný v článku 10.1) podľa a v súlade s článkom 10.1 v súvislosti s príslušnou Zárukou v dôsledku toho, že Veriteľ zaplatil na základe príslušnej Záruky oprávnenému zo Záruky plnú výšku príslušnej Záruky;
 - (v) čiastočne, o čiastku každého Čerpania Investičného úveru 1, a to v každý deň, v ktorý došlo k Čerpaniu Investičného úveru 1.
- (e) Pre odstránenie pochybností:
- (i) príslušná dočasná úprava neuplynie a Investičný limit 1 nebude zvýšený a odblokovaný až do dňa, kým nenastane niektorá zo skutočností uvedených v odseku (d) vyššie. Ak počas príslušnej dočasnej úpravy nenastane žiadna zo skutočností uvedených v odseku (d) vyššie, príslušná dočasná úprava uplynie a Investičný limit 1 bude zvýšený a odblokovaný o príslušnú Čiastku záruky v prvý Pracovný deň nasledujúci po dni, v ktorom Veriteľ rozhodol o ukončení príslušnej dočasnej úpravy a zvýšení a odblokovaní Investičného limitu 1 o príslušnú Čiastku záruky;
 - (ii) príslušná dočasná úprava a zvýšenie a odblokovanie Investičného limitu 1 podľa odseku (d) vyššie sa vykoná podľa a v súlade s článkom 10.1;
 - (iii) každým Čerpaním Investičného úveru 1 dochádza automaticky k uplynutiu príslušnej dočasnej úpravy a zvýšeniu a odblokovaniu Investičného limitu 1, a to o čiastku príslušného Čerpania Investičného úveru 1, a súčasne dochádza aj k Čerpaniu Investičného úveru 1; a
 - (iv) k zníženiu Čiastky záruky dochádza (okrem iných dôvodov uvedených v Záruke) aj každým Čerpaním Investičného úveru 1.

7. MENA

Dlžník je oprávnený žiadať o poskytnutie Čerpania iba v mene EUR.

8. SPLATENIE

- (a) Dlžník je povinný splatiť Investičný úver v 107 (sto siedmich) rovnakých mesačných Splátkach vo výške 20.683,85 EUR a v poslednej 108 (sto ôsmej) mesačnej Splátke vo výške 1.475.434,05 EUR.
- (b) Prvá Splátka je splatná 31.1.2017 a ďalšie Splátky sú splatné v mesačných intervaloch odo dňa splatnosti prvej Splátky. Posledná Splátka je splatná v Konečný deň splatnosti.
- (c) Ak dôjde k poskytnutiu Investičného úveru v čiastke nižšej ako je výška Investičného limitu, zníži sa Splátka vždy v poradí s najneskorším dňom splatnosti o čiastku, ktorá predstavuje rozdiel medzi Investičným limitom a celkovou čiastkou poskytnutého Investičného úveru.

9. PREDČASNÉ SPLATENIE A VYPOVEDANIE FINANCOVANIA

9.1 Automatický zánik Celkového záväzku financovania

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

9.2 Dobrovoľné predčasné splatenie

- (a) Ak to Dĺžník oznámi Veriteľovi najmenej 10 Pracovných dní vopred (alebo v inej lehote so súhlasom Veriteľa), môže predčasne splatiť každý Investičný úver alebo jeho časť.
- (b) Každé čiastočné predčasné splatenie Investičného úveru musí Dĺžník realizovať v čiastke rovnajúcej sa celočíselnému násobku čiastky 10.000,- EUR, najmenej vo výške 10.000,- EUR.

9.3 Čiastočné predčasné splatenie Investičného úveru

- (a) Ak dôjde k čiastočnému predčasnému splateniu Investičného úveru, čiastka predčasného splatenia sa použije za úhradu Splátok v poradí od Splátky s najneskorším dňom splatnosti.
- (b) Žiadna predčasne splatená čiastka Investičného úveru nemôže byť znova čerpaná.

9.4 Povinné predčasné splatenie - Protiprávnosť

- (a) Veriteľ je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Dĺžníkovi, ak sa dozvie, že plnenie povinností Veriteľa podľa Finančných dokumentov je v rozpore alebo sa dostane do rozporu s právnymi predpismi. Po tom, ako Dĺžníkovi bude doručené takéto oznámenie:
 - (i) Dĺžník je povinný splatiť alebo predčasne splatiť Veriteľovi každý Úver v deň stanovený podľa odseku (b) nižšie;
 - (ii) Dĺžník je povinný okamžite poskytnúť Veriteľovi Hotovostné krytie v súvislosti s vystavenou Zárukou; a
 - (iii) 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 Dĺžníkovi; 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) Dĺžník je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Veriteľovi, ak sa dozvie, že
 - (i) akákoľvek osoba, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dĺžníka v čase uzavretia Zmluvy, získala kontrolu nad Dĺžníkom; alebo
 - (ii) skupina osôb, iná ako osoba alebo skupina osôb kontrolujúca Dĺžníka v čase uzavretia Zmluvy, konaním v zhode získala kontrolu nad Dĺžníkom.
- (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 Dĺžníka v čase uzavretia Zmluvy, získala kontrolu nad Dĺžníkom; 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:

- (iii) vypovedať Celkový záväzok financovania alebo jeho časť v dôsledku čoho bude Celkový limit financovania alebo jeho časť zrušený ku dňu stanovenému Veriteľom v oznámení;
 - (iv) vyzvať Dlžníka na poskytnutie Hotovostného krytia v súvislosti s vystavenými Zárukami;
 - (v) vyhlásiť všetky nesplatené Úvery spolu s úrokom a všetkými ďalšími platbami splatnými podľa Finančných dokumentov za okamžité 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) až (b) vyššie:

kontrola znamená kontrolu tak, ako je definovaná v § 7 ods. 19 Zákona o bankách;

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 Investičný úverový záväzok.
- (b) Každé povinné predčasné splatenie istiny musí byť realizované spolu s úrokom predčasne splatenej istiny.
- (c) S predčasným splatením Investičného 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. PLNENIE ZO ZÁRUKY

10.1 Nároky oprávneného a povinnosti Dlžníka

- (a) Dlžník (ako príkazca) neodvolateľne a bezpodmienečne žiada Veriteľa, aby na prvé požiadanie oprávneného zaplatil jeho nárok vznesený na základe Záruky, ktorý zjavne zodpovedá podmienkam určeným v Záruke (ďalej v tomto článku 10.1 len **nárok**).
- (b) Veriteľ je povinný informovať Dlžníka o vznesení nároku. V deň, ktorý Veriteľ poskytol oprávnenému plnenie zo Záruky na uspokojenie jeho nároku, je Dlžník povinný Veriteľovi zaplatiť čiastku, ktorá sa rovná čiastke nároku (ďalej v tomto článku 10.1, v článku 3.1(a)(ii),

v článku 6(e)(iii), v článku 12.3(c) a v článku 14.5 len **dlžná čiastka**), pokiaľ sa Veriteľ a Dlžník nedohodnú inak.

- (c) Pokiaľ sa Veriteľ a Dlžník nedohodnú inak, vždy v deň splatnosti dlžnej čiastky (ďalej v tomto článku 10.1 len **splatná dlžná čiastka**), dochádza pre účely splatenia splatnej dlžnej čiastky automaticky k poskytnutiu Investičného úveru 1, pričom Investičný úver 1 poskytnutý na splatenie splatnej dlžnej čiastky je vo výške zodpovedajúcej čiastke splatnej dlžnej čiastky, za predpokladu splnenia všetkých nasledujúcich podmienok:
 - (i) deň splatnosti splatnej dlžnej čiastky nastane pred uplynutím Lehoty na čerpanie;
 - (ii) poskytnutím takéhoto Investičného úveru 1 nedôjde k prekročeniu Investičného limitu 1 ani k prekročeniu Celkového limitu financovania; a
 - (iii) sú splnené dokumentárne odkladacie podmienky podľa článku 4, ktoré majú byť splnené pre Čerpanie príslušného Investičného úveru 1 podľa tohto článku 10.1.
- (d) Pokiaľ Dlžník neuhradí Veriteľovi dlžnú čiastku spôsobom uvedeným v odseku (c) vyššie, Veriteľ je oprávnený zaúčtovať dlžnú čiastku prednostne na ťarchu kreditného zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na Dlžníkovom účte alebo na akomkoľvek inom účte vedenom Veriteľom pre Dlžníka (pričom ak sú dlžná čiastka a mena príslušného účtu Dlžníka denominované v odlišných menách, Veriteľ je oprávnený pre účely zaúčtovania dlžnej čiastky prepočítať čiastku dlžnej čiastky do meny, v ktorej je vedený príslušný účet Dlžníka, pričom použije Výmenný kurz platný v čase prepočítania).
- (e) Dlžník potvrdzuje Veriteľovi, že Veriteľ:
 - (i) nie je povinný zadovážovať si súhlas ani stanovisko žiadnej osoby (vrátane Dlžníka) pred tým, než vyplatí nárok oprávnenému;
 - (ii) posudzuje iba Veriteľovi predložené dokumenty súvisiace so Zárukou bez akejkoľvek povinnosti skúmať alebo brať do úvahy právny vzťah medzi Dlžníkom a oprávneným, ani žiadne námietky, protinárok, úkon smerujúci k započítaniu, či akýkoľvek iný úkon vykonaný akoukoľvek osobou.
- (f) Za predpokladu dodržania ostatných ustanovení tejto Zmluvy, povinnosti Dlžníka podľa tohto článku 10.1 voči Veriteľovi sú platné a trvajú nezávisle na tom, či:
 - (i) akýkoľvek z dokumentov predložených v súvislosti so Zárukou bol vyhotovený v nesprávnej forme, bol falzifikovaný, nebol dostatočný, presný, pravý alebo právne účinný;
 - (ii) akákoľvek všeobecná alebo osobitná podmienka uvedená v akomkoľvek dokumente, predloženom v súvislosti so Zárukou a to aj dodatočne, nebola splnená;
 - (iii) akýkoľvek tovar uvedený v akomkoľvek dokumente predloženom v súvislosti so Zárukou bol nesprávne popísaný, bol v nesprávnom množstve, mal nesprávnu váhu, hodnotu alebo kvalitu, bol v nesprávnom stave alebo balení, bol nesprávne dodaný alebo neexistuje;
 - (iv) odosielatelia, dopravcovia, zasielatelia, príjemcovia, poisťovatelia tovaru alebo akékoľvek iné osoby nekonali, v súvislosti so Zárukou, v dobrej viere, konali nesprávne, opomenuli určité konanie, sú insolventní alebo v nepriaznivej finančnej situácii alebo neuskutočnili dohodnutý kontrakt.

10.2 Všeobecné ustanovenia

Čiastka záruky sa považuje za **splatenú** alebo za **predčasne splatenú**:

- (i) ak došlo k zníženiu Čiastky záruky, tak o čiastku tohto zníženia; alebo
- (ii) v celosti, ak Veriteľovi boli predložené pre Veriteľa uspokojivé dôkazy, že už nemá ani nebude mať žiadnu povinnosť vyplývajúcu zo Záruky.

11. ÚROKOVÉ OBDOBIA

11.1 Úrokové obdobie - Investičný úver

- (a) Na každý Investičný úver sa vzťahujú po sebe nasledujúce Úrokové obdobia.
- (b) S výnimkou podľa článku 11.2, Úrokové obdobie pre Investičný úver je 12 mesiacov.
- (c) Prvé Úrokové obdobie príslušného Investičného úveru začína v Deň čerpania tohto Investičného úveru a každé nasledujúce Úrokové obdobie tohto Investičného úveru začína v deň nasledujúci po uplynutí predchádzajúceho Úrokového obdobia.

11.2 Konsolidácia Investičných úverov

Pokiaľ sa Veriteľ nerozhodne inak, nasledujúci Pracovný deň po (i) uplynutí Lehoty na čerpanie pre Investičný úver; alebo (ii) dni, kedy došlo k úplnému vyčerpaniu Investičného úverového záväzku (podľa toho, ktorý z týchto dní nastane skôr); budú všetky v daný deň prebiehajúce Úrokové obdobia pre všetky Investičné úvery ukončené a všetky Investičné úvery sa skonsolidujú do jedného Investičného úveru, pre ktorý začne plynúť nové Úrokové obdobie v dĺžke 12 mesiacov.

11.3 Konečný deň splatnosti

Ak by inak Úrokové obdobie skončilo po Konečnom dni splatnosti, bude automaticky skrátené tak, aby skončilo v Konečný deň splatnosti.

11.4 Oznámenie o Úrokovom období

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

12. ÚROK

12.1 Výpočet úroku – Investičný úver

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

- (i) EURIBORu; a
- (ii) Marže.

12.2 Platenie úroku - Investičný úver

S výnimkou prípadov, kde táto Zmluva výslovne ustanovuje inak, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z každého Investičného úveru v mesačných intervaloch, vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

12.3 Úrok z omeškania

- (a) Ak Člen skupiny 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 Investičného úveru a všetkých dlžných čiastok súvisiacich s Investičným úverom (vrátane úrokov z Investičného 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 príslušným Investičným úverom. 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 dlžnej čiastky evidovanej na internom evidenčnom účte Veriteľa v zmysle článku 14.5(ii) dohodnutý vo výške zodpovedajúcej súčtu EURIBORu (v závislosti od meny, v ktorej je vedený interný evidenčný účet Veriteľa) a sadzby 10 % p.a. Úrok z omeškania podľa predchádzajúcej vety je splatný mesačne pozadu vždy v posledný Pracovný deň kalendárneho mesiaca a v mene, v ktorej je vedený interný evidenčný účet Veriteľa.

12.4 Oznámenie o úrokovej sadzbe

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

13. POPLATKY, ODPLATY A VÝDAVKY

13.1 Obstarávateľský poplatok

Za obstaranie financovania podľa tejto Zmluvy je Dlžník povinný do 10 dní odo dňa uzavretia tejto Zmluvy alebo v prvý Deň čerpania (podľa toho, ktorý z týchto dní nastane skôr) zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok vo výške 11.066,- EUR.

13.2 Poplatky za dostupnosť finančných prostriedkov – Investičný úver

Za dostupnosť finančných prostriedkov Investičného úverového záväzku podľa tejto Zmluvy nie je Dlžník povinný platiť Veriteľovi žiadny poplatok.

13.3 Poplatok za predčasné splatenie

- (a) S výnimkou podľa odseku (b) nižšie, Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi za každé predčasné splatenie Investičného úveru alebo jeho časti poplatok za predčasné splatenie vo výške 3 % z predčasne splatenej čiastky Investičného úveru, a to v deň predčasného splatenia príslušnej čiastky Investičného úveru.
- (b) Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi za každé predčasné splatenie Investičného úveru alebo jeho časti vykonané z peňažných prostriedkov preukázateľne získaných Dlžníkom z prevádzky Projektu poplatok za predčasné splatenie vo výške 1 % z predčasne splatenej čiastky Investičného úveru, a to v deň predčasného splatenia príslušnej čiastky Investičného úveru.

13.4 Odplata za vystavenie Záruky

Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi jednorazovú odplatu za vystavenie každej Záruky vo výške 0,1 % z Čiastky záruky, a to najneskôr v Deň čerpania príslušnej Záruky.

13.5 Odplata za vystavenú Záruku

- (a) Dlžník je povinný platiť Veriteľovi odplatu za vystavenú Záruku v sadzbe 0,4 % z Čiastky záruky za každý aj začatý bežný štvrťrok odo dňa vystavenia Záruky až do jej Dňa skončenia platnosti.
- (b) Odplata podľa odseku (a) vyššie je splatná vopred na každý aj začatý nasledujúci štvrťrok alebo iné kratšie obdobie končiace sa Dňom skončenia platnosti príslušnej Záruky.
- (c) Odplata za vystavenú Záruku je splatná v prvý kalendárny deň štvrťroku, za ktorý sa odplata platí, pričom v prípade, že tento deň nie je Pracovným dňom, odplata je splatná v predchádzajúci Pracovný deň.

13.6 Platenie odplát - Záruky

- (a) Pokiaľ Dlžník v Žiadosti uvedie, že niektoré poplatky v súvislosti so Zárukou majú byť uhradené oprávneným a takéto poplatky v deň ich splatnosti (i) nebudú oprávneným uhradené; alebo (ii) nebude možné pohľadávku na ich zaplatenie započítať oproti pohľadávke oprávneného na vyplatenie kreditného zostatku peňažných prostriedkov evidovaných na účte oprávneného vedeného Veriteľom; je povinný ich uhradiť Dlžník.
- (b) Veriteľ a Dlžník sa dohodli, že Veriteľ je oprávnený v deň splatnosti ktorejkoľvek odplaty podľa článku 13.4 a/alebo 13.5 zaúčtovať príslušnú čiastku odplaty prednostne na ťarchu Dlžníkovho účtu vedeného v mene odplaty.

13.7 Výdavky

Člen skupiny 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 z Finančných dokumentov, na základe žiadosti Člena skupiny;
- (ii) prípravou a vyhotovením akéhokoľvek súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Člen skupiny požiada Veriteľa podľa ktoréhokoľvek z Finančných dokumentov;
- (iii) vystavením, správou alebo akoukoľvek činnosťou v súvislosti so Zárukami;
- (iv) plnením, ochranou alebo uplatnením ktoréhokoľvek z práv Veriteľa podľa každého z Finančných dokumentov.

13.8 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 8.
- (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.

PODPISY ZMLUVNÝCH STRÁN

Mestský podnik bytového hospodárstva, s.r.o.

v zastúpení:

Meno: Ing. Ildikó Dobis
Funkcia: konateľ

Mestský podnik bytového hospodárstva, s.r.o.

v zastúpení:

Meno: Ivan Bobkovič
Funkcia: konateľ

TERMÁL s.r.o.

v zastúpení:

Meno: Mgr. Zolán Kórosi
Funkcia: konateľ

TERMÁL s.r.o.

v zastúpení:

Meno: Viliam Görföl
Funkcia: konateľ

Všeobecná úverová banka, s. r. o.

v zastúpení:

Meno: Ing. Pavol Hajdu, MBA
Funkcia: riaditeľ odboru Štruktúrované produkty
firemného bankovníctva

Všeobecná úverová banka, a.s.

v zastúpení:

Meno: Ing. Dušan Srnec
Funkcia: vedúci oddelenia Projektové
financovanie, odboru Štruktúrované produkty
firemného bankovníctva