

# ZMLUVA O KONTOKORENTNOM ÚVERE č. S00932/2015

uzatvorená medzi:

**Veriteľom:**

sídlo:  
zapísaným v:  
IČO:  
a

**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

**Dlžníkom:**

sídlo:  
zapísaným v:  
IČO:

**KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s.**

E.B. Lukáča 25, 945 01 Komárno  
obchodnom registri Okresného súdu Nitra odd. Sa, vložka č. 10148/N  
36 537 870  
(ďalej len „Dlžník“)

## I.

### Základné podmienky

Výška Úverového rámca:	4.800.000,- EUR
Druh Úveru:	kontokorentný preklenovací
Výška Nezáväznej časti Úverového rámca:	4.800.000,- EUR
Účel Poskytnutia Úveru:	spolufinancovanie Projektu v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP (kód výzvy OPŽP-PO1-14-1)
Úroková sadzba:	6 mesačný EURIBOR menený denne + 3,50% p.a.
Splatnosť úrokov:	pravidelne mesačne, vždy k poslednému dňu v príslušnom mesiaci
Poplatok za poskytnutie Úverového rámca:	10.000,- EUR
Deň konečnej splatnosti:	31.07.2016
Klientske číslo Dlžníka:	A85114
Číslo bežného účtu Dlžníka:	SK82 1100 0000 0029 4046 1199; TATRSKBX

## II.

### Základné ustanovenia

- 2.1. Veriteľ na základe žiadosti Dlžníka o Poskytnutie Úveru uzatvára s ním túto Zmluvu o kontokorentnom 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, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“), a to bez ohľadu na nezáväznú povahu Úverového rámca podľa článku III. tejto zmluvy.
- 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:

DPH - daň z pridanej hodnoty v zmysle Zákona o DPH;

**Nadmerný odpočet** - každý nadmerný odpočet, na vrátenie ktorého vznikne Dlžníkovi nárok v zmysle Zákona o DPH;

**Tranža** – spoločné označenie pre Tranžu 1 a Tranžu 2 alebo ktorúkoľvek z nich;

**Tranža 1** – časť jednotlivého čerpania Úverového rámca, ktorého výška bude určená podľa čl. III. nižšie;

**Tranža 2** – časť jednotlivého čerpania Úverového rámca, ktorého výška bude určená podľa čl. III. nižšie;

**Účet platieb 1**– účet Dlžníka č. SK23 1100 0000 0029 2383 7625; TATRSKBX vedený v mene Úveru a pre účely Úverových podmienok aj Účet Dlžníka;

**Účet platieb 2**– účet Dlžníka č. SK84 1100 0000 0029 2983 7626, TATRSKBX vedený v mene Úveru a pre účely Úverových podmienok aj Účet Dlžníka;

**Účet platieb** - spoločné označenie pre Účet platieb 1 a Účet platieb 2 alebo ktorúkoľvek z nich;

**Zákon o DPH** - zákon č. 222/2004 Z.z. o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov alebo iný zákon, ktorý nahradí uvedený právny predpis;

**Zmluva o úvere II** - Zmluva o splátkovom úvere č. S00808/2015, v znení jej príloh a dodatkov, uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom;

**Žiadosť o čerpanie** – žiadosť Dlžníka 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 Dlžníkom a Veriteľom.

- 2.4. Pojmy a definície použité v tejto zmluve s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú uvedené v bode 2.3. vyššie, sa budú pre účely tejto zmluvy vykladať s významom, s akým boli použité v Zmluve o úvere II, ak v tejto zmluve nie je výslovne uvedené inak.

### III.

#### Predmet zmluvy

- 3.1. **Nezáväzná časť Úverového rámca.** Na základe tejto zmluvy a po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi Nezáväznú časť Úverového rámca takým spôsobom, že umožní Dlžníkovi Čerpanie Nezáväznej časti Úverového rámca spôsobom uvedeným v tejto zmluve. Na základe tejto zmluvy a za podmienok v tejto zmluve uvedených Veriteľ môže (ale nie je povinný):
- po splnení Podmienok otvorenia Úverového rámca uvedených v bode 4.2. nižšie otvoriť na Účte platieb 1 Úverový rámec vo výške uvedenej v Základných podmienkach, pričom:
    - otvorením Úverového rámca nevznikne Dlžníkovi oprávnenie čerpať Úverový rámec alebo Tranžu,
    - Dlžník nebude oprávnený nakladať s prostriedkami, ktorých čerpanie predstavuje Úverový rámec, inak ako je uvedené v bode 3.2. nižšie;
  - po splnení Podmienok Poskytnutia Tranže uvedených v bode 4.3. nižšie poskytnúť Dlžníkovi Tranžu spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 3.2. Veriteľ môže (ale nie je povinný) po splnení Podmienok Poskytnutia príslušnej Tranže umožniť Dlžníkovi vykonanie Čerpania Úveru alebo jeho časti tým spôsobom, že Veriteľ prevedie peňažné prostriedky vo výške príslušnej Tranže z Účtu platieb 1 v prospech Účtu Dlžníka. Prostriedky z poskytnutej Tranže Veriteľ prevedie na základe Prevodného príkazu vo výške poskytnutej Tranže v Deň Poskytnutia tranže podľa Zmluvy o úvere II, v prospech účtu Dodávateľa uvedeného na Prevodnom príkaze predloženom Veriteľovi podľa článku IV. Zmluvy o úvere II za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej tranže poskytovanej na základe Zmluvy o úvere II.
- 3.3. **Žiadosť o čerpanie.**
- O čerpanie Tranže môže Dlžník požiadať jedine riadne vyplnenou Žiadosťou o čerpanie predloženou Veriteľovi.
  - Žiadosť o čerpanie doručená Veriteľovi na základe tejto zmluvy musí byť v súlade s nasledovným:

- a. v každej Žiadosti o čerpanie Dlžník uvedie výšku požadovanej Tranže, ktorá bude určená v súlade s bodom 3.4. nižšie a ako menu požadovanej Tranže uvedie menu EUR;
  - b. každou Žiadosťou o čerpanie môže Dlžník požiadať o čerpanie len jednej Tranže 1 a jednej Tranže 2;
  - c. Žiadosť o čerpanie Dlžník doručí Veriteľovi aspoň 2 Bankové dni pred dňom požadovaného čerpania Tranže;
  - d. Dlžník je oprávnený doručiť Veriteľovi Žiadosť o čerpanie len raz počas jedného kalendárneho mesiaca;
  - e. každá Žiadosť o čerpanie bude neodvolateľná a bezpodmienečná;
  - f. každá Žiadosť o čerpanie musí byť podpísaná osobami oprávnenými konať v mene Dlžníka.
- 3.3.3. Na Žiadosť o čerpanie, ktorá nie je v súlade s touto zmluvou, nemusí Veriteľ prihliadať.
- 3.4. **Výška požadovanej Tranže:**
- 3.4.1. Výška každej Tranže 1 musí byť určená v súlade s nasledovným:
    - a. výška každej Tranže 1 sa bude rovnať sume uvedenej v Žiadosti o čerpanie, najviac však sume súčtu súm DPH uvedených na Faktúrach aktuálne predložených Veriteľovi na základe Zmluvy o úvere II za účelom poskytnutia tranže;
    - b. bez ohľadu na písm. a) vyššie platí, že výška každej Tranže 1 bude vždy určená tak, aby v dôsledku čerpania takejto Tranže 1 nedošlo k prekročeniu nevyčerpanej sumy Úverového rámca.
    - c. súčet všetkých poskytnutých Tranží 1 a požadovanej Tranže 1 nemôže byť vyšší ako suma 1.500.000,- EUR.
  - 3.4.2. Výška každej Tranže 2 musí byť určená v súlade s nasledovným:
    - a. výška každej Tranže 2 sa bude rovnať sume uvedenej v Žiadosti o čerpanie, najviac však 95% súčtu súm k úhrade na Faktúrach bez prípadnej DPH aktuálne predložených Veriteľovi na základe Zmluvy o úvere II za účelom poskytnutia tranže;
    - b. bez ohľadu na písm. a) vyššie platí, že výška každej Tranže 2 bude vždy určená tak, aby v dôsledku čerpania takejto Tranže 2 nedošlo k prekročeniu nevyčerpanej sumy Úverového rámca.
    - c. súčet všetkých poskytnutých Tranží 2 a požadovanej Tranže 2 nemôže byť vyšší ako suma 3.300.000,- EUR
- 3.5. Dňom čerpania Tranže 1 bude Bankový deň, v ktorý má byť Veriteľom poskytnutá v prospech Účtu Dlžníka jednotlivá tranža podľa Zmluvy o úvere II. Dňom čerpania Tranže 2 bude Bankový deň, v ktorý má byť Veriteľom v súvislosti so zaplatením Faktúr poskytnutá v prospech Účtu Dlžníka jednotlivá tranža podľa Zmluvy o úvere II. Dlžník je oprávnený požiadať Veriteľa o čerpanie Tranže 2 od 01.10.2015.
- 3.6. Veriteľ je oprávnený odmietnuť čerpanie Tranže a nepreviesť prostriedky z Účtu platieb 1 predstavujúce čerpanie Úverového rámca podľa bodu 3.2. vyššie, ak pred čerpaním Tranže došlo k tomu, že príslušná tranža podľa Zmluvy o úvere II nebude poskytnutá v deň, v ktorý mala byť v tejto súvislosti poskytnutá Tranža podľa tejto zmluvy.
- 3.7. Dlžník týmto žiada Veriteľa o poskytnutie Úveru spôsobom uvedeným v tejto zmluve.
- 3.8. Dlžník sa zaväzuje použiť Úver výlučne na účel uvedený v Základných podmienkach. Dlžník je oprávnený požadovať od Veriteľa čerpanie Úveru za podmienok tejto zmluvy a po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru. Dlžník sa zaväzuje splatiť Veriteľovi Úver v Deň konečnej splatnosti spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa.
- 3.9. Dlžník sa zaväzuje predkladať Veriteľovi, najmä pre účely článku IV. nižšie, len také dokumenty, ktoré sú platné, vymáhateľné, vykonateľné, úplné a aktuálne.

#### IV. Podmienky Poskytnutia Úveru

- 4.1. Za podmienok stanovených v tejto zmluve Veriteľ môže (ale nie je povinný) poskytnúť Dlžníkovi Tranžu vždy v deň uvedený v bode 3.5. vyššie za predpokladu, že budú splnené príslušné podmienky uvedené v tomto článku IV.
- 4.2. **Podmienky otvorenia Úverového rámca:** Dlžník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa otvorenie Úverového rámca skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- a. nevyskytuje sa Prípád 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) osvedčenie o registrácii Dlížníka pre DPH v zmysle Zákona o DPH,
  - (ii) doklady preukazujúce, že Dlížník požiadal príslušný daňový úrad, aby Nadmerný odpočet vypláca v prospech Účtu platieb 2, a to s vyznačením odtlačku pečiatky podateľne príslušného správcu dane,
  - e. v zmysle Zmluvy o poskytnutí NFP je ako účet, na ktorý má byť poskytnutý NFP uvedený Účet platieb 1 alebo Dlížník preukázal Veriteľovi, že predložil Agentúre žiadosť o zmenu účtu na ktorý má byť NFP uhradený tak, aby to bol Účet platieb 1,
  - f. 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. 1 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,
  - g. vzhľadom na dohodnuté posilnenie vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa vystavením **bianko zmenky**:
    - (i) osoby určené v tejto zmluve platne vystavili príslušné bianko zmenky,
    - (ii) osoby určené v tejto zmluve avalovali príslušné bianko zmenky, ak z tejto zmluvy vyplýva, že príslušné bianko zmenky majú byť avalované,
    - (iii) medzi Veriteľom a osobami uvedenými v ods. (i) a (ii) vyššie bola platne uzatvorená zmluva o použití zmenky ku každej bianko zmenke v zmysle ods. (i) vyššie a Veriteľ obdržal bianko zmenky opísané v zmluve o použití zmenky,
  - h. Dlížník preukázal Veriteľovi zverejnenie tejto zmluvy a Úverových podmienok spôsobom uvedeným v Záverečných ustanoveniach tejto zmluvy.
- 4.3. **Podmienky Poskytnutia Tranže 1:** Dlížník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa poskytnutie jednotlivej Tranže 1 skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
  - b. podľa Zmluvy o úvere II boli splnené všetky podmienky, ktorých splnenie je podmienkou poskytnutia takej tranže podľa Zmluvy o úvere II, v súvislosti s ktorou Dlížník požaduje Poskytnutie Tranže 1 podľa tejto zmluvy, s výnimkou podmienky, podľa ktorej majú byť na Účte Dlížníka peňažné prostriedky na úhradu DPH z Faktúr predložených Veriteľovi za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia príslušnej tranže podľa Zmluvy o úvere II,
  - c. boli splnené všetky podmienky uvedené v bode 4.2. vyššie,
  - d. Veriteľ obdržal Žiadosť o čerpanie.
- 4.4. **Podmienky Poskytnutia Tranže 2:** Dlížník nie je oprávnený požadovať od Veriteľa poskytnutie jednotlivej Tranže 2 skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
  - b. podľa Zmluvy o úvere II boli splnené všetky podmienky, ktorých splnenie je podmienkou poskytnutia takej tranže podľa Zmluvy o úvere II, v súvislosti s ktorou Dlížník požaduje Poskytnutie Tranže 2 podľa tejto zmluvy, s výnimkou podmienky, podľa ktorej majú byť na Účte Dlížníka peňažné prostriedky na úhradu sumy vo výške Zmluvy o úvere II,
  - c. boli splnené všetky podmienky uvedené v bode 4.2. vyššie,
  - d. Veriteľ obdržal Žiadosť o čerpanie.

## V. Splácanie úrokov, poplatkov a nákladov

- 5.1. Dlžník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi:
- úroky ku dňu splatnosti úrokov, ktorý je uvedený v Základných podmienkach, pričom v mesiaci, v ktorom sa vyskytne Deň konečnej splatnosti, sú úroky splatné aj v Deň konečnej splatnosti, s výnimkou prípadu, keď sa uplatní Režim po Dni konečnej splatnosti,
  - poplatok za poskytnutie Úverového rámca vo výške určenej podľa Základných podmienok,
  - poplatok z nečerpania: 0% p.q.
  - poplatok za Čerpanie časti Úveru: 100,- EUR
- Ak dôjde k výskytu Prípady neplnenia, Veriteľ je oprávnený zvýšiť úrokovú sadzbu až o 1,00% 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.
- 5.2. Dlžník je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z omeškania vo výške vypočítanej na základe sadzby rovnajúcej sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8% p.a., ak sa dostane do omeškania so splácaním Pohľadávky Veriteľa, úrokov a/alebo akýchkoľvek iných čiastok, ktoré sa zaviazal zaplatiť Veriteľovi v tejto zmluve alebo ktoré je povinný zaplatiť Veriteľovi podľa Úverových podmienok. V prípadoch uvedených v Úverových podmienkach je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi tiež poplatok za prečerpanie. Pre výpočet poplatku za prečerpanie sa použije sadzba rovnajúca sa súčtu úrokovej sadzby pre výpočet úrokov podľa tejto zmluvy a 8% p.a.
- 5.3. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlžníka a z Účtu platieb (a z akéhokoľvek iného účtu Dlžníka vedeného Veriteľom) všetky splatné sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

## VI. Práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka a Vyhlásenia Dlžníka

- 6.1. V tomto bode sú uvedené podmienky, ktoré musia byť počas platnosti Úverovej zmluvy dodržané a plnené a tiež podmienky, ktoré sa Dlžník zaväzuje plniť a dodržiavať.
- Dlžník sa zaväzuje nevykonať žiaden úkon, v dôsledku ktorého mohla nastať ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností:
    - Dlžník by prestal byť platiteľom DPH v zmysle Zákona o DPH,
    - Nadmerný odpočet by mohol byť vrátený inak, ako jeho zaplatením v prospech Účtu platieb 2,
    - Dlžník by sa stal členom skupiny registrovanej pre DPH v zmysle Zákona o DPH,
  - Dlžník sa zaväzuje preukázať Veriteľovi do 6 mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto zmluvy a spôsobom akceptovateľným pre Veriteľa (napr. predložením Zmluvy o poskytnutí NFP), že účtom Dlžníka na ktorý má byť NFP poskytnutý je Účet platieb 1 (ak už táto skutočnosť nebola preukázaná Veriteľovi pred otvorením Úverového rámca na základe tejto zmluvy),
  - 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,
  - Dlžník sa zaväzuje nepoužiť peňažné prostriedky získané poskytnutím NFP resp. ich časti na iný účel než na splatenie Úveru,
  - 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:
    - Zabezpečenia zriadeného na základe Zabezpečovacích zmlúv,
    - akéhokoľvek Zabezpečenia, ktoré vznikne zo zákona,
    - takého Zabezpečenia, ktoré je Dlžník povinný zo zákona zriadiť na akékoľvek svoje súčasné a budúce aktíva,
  - Dlžník sa zaväzuje realizovať prostredníctvom svojich účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka **celý svoj platobný styk**, avšak minimálne v takom rozsahu, aby mesačný súčet platieb pripísaných v prospech účtov vedených Veriteľom pre Dlžníka predstavoval **v priemere za 3 po sebe idúce kalendárne mesiace sumu 300.000,- EUR** alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene určený prepočtom na základe kurzov vyhlasovaných Veriteľom a platných pre deň príslušného prepočtu. Do uvedenej sumy sa nezapočítajú čiastky prevedené v prospech jednotlivého účtu vedeného Veriteľom pre Dlžníka z iného účtu Dlžníka.
  - 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
- h. Dlžník sa zaväzuje, že bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa nebude uskutočňovať investície presahujúce sumu 35.000,- EUR za kalendárny rok, pričom investíciou sa pre tento účel rozumie akékoľvek nadobudnutie majetkovej účasti na akejkoľvek spoločnosti alebo akékoľvek nadobudnutie huteľného alebo nehnuteľného majetku za odplatu.
  - i. Dlžník sa zaväzuje previesť Nadmerný odpočet zaplatený na Účet platieb 2 v prospech Účtu platieb 1 uvedeného v Základných podmienkach tejto zmluvy do 3 dní od jeho zaplataenia na Účet platieb 2. Obmedzenie uvedené v bode 6.7.1. tejto zmluvy sa v súvislosti s plnením povinnosti Dlžníka uvedenej v tomto písmene neuplatní,
  - j. ak Dlžník nesplnil záväzok uvedený v predchádzajúcom písmene, je Veriteľ oprávnený previesť Nadmerný odpočet zaplatený na Účet platieb 2 v prospech Účtu platieb 1, avšak ak existuje Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený previesť Nadmerný odpočet zaplatený na Účet platieb 2 alebo akýkoľvek iný Účet Dlžníka v prospech Účtu platieb 1 ihneď po zaplataení Nadmerného odpočtu na Účet platieb 2 alebo akýkoľvek iný Účet Dlžníka.

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

- a. tretia osoba nevy máha voči Dlžníkovi zaplataenie 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 splataenie 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 zhodné s miestom sídla Dlžníka,
- j. poskytol záložnému veriteľovi všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti záložným veriteľom ako povinnou osobou podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- k. je riadne zaregistrovaný ako platiteľ DPH a je platiteľ DPH v zmysle Zákona o DPH.
- l. nie je osobou, ktorej nie je možné poskytnúť NFP resp. jeho časť,
- m. vo vzťahu k NFP nemá akákoľvek tretia osoba žiadne práva vrátane obligačných,
- n. nie je členom skupiny registrovanej pre DPH v zmysle Zákona o DPH.

6.3. 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.

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 o poskytnutie NFP najmä, nie však výlučne, požadovať 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) nahliadal do spisov. Veriteľ splnomocnenie akceptuje.

- Súhlas Veriteľa.** Veriteľ udeľuje Dlížnikovi súhlas s poskytnutím akýchkoľvek informácií týkajúcich sa tejto zmluvy, resp. iných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Dlížnikom v súvislosti s predmetom Projektu a touto zmluvou, a to orgánom zastupujúcim SR v Projekte.
- 6.6. **Súhlas Dlížníka.** Dlížnik udeľuje Veriteľovi súhlas s poskytnutím akýchkoľvek informácií týkajúcich sa tejto zmluvy, resp. iných zmlúv uzatvorených medzi Veriteľom a Dlížnikom v súvislosti s Predmetom projektu a touto zmluvou, a to orgánom zastupujúcim SR v Projekte.
- 6.7. **Účet platieb.**
- 6.7.1. Počas platnosti tejto zmluvy je Veriteľ oprávnený zablokovať všetky prostriedky na Účte platieb, vrátane prostriedkov predstavujúcich Čerpanie Úverového rámca, a neumožniť Dlížnikovi s nimi nakladať. Dlížnik nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami.
- 6.7.2. Veriteľ a Dlížnik sa dohodli, že počas platnosti tejto zmluvy nie je Dlížnik oprávnený vypovedať zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ vedie Účet platieb.
- 6.8. **Účet Dlížníka.**
- 6.8.1. Počas platnosti tejto zmluvy je Veriteľ oprávnený zablokovať všetky prostriedky na Účte Dlížníka, vrátane prostriedkov predstavujúcich Čerpanie Úverového rámca, a neumožniť Dlížnikovi s nimi nakladať. Dlížnik nie je oprávnený disponovať s uvedenými prostriedkami.
- 6.8.2. Veriteľ a Dlížnik sa dohodli, že počas platnosti tejto zmluvy nie je Dlížnik oprávnený vypovedať zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ vedie Účet Dlížníka.
- 6.9. **Režim po Dni konečnej splatnosti.** Veriteľ a Dlížnik sa dohodli na tom, že Veriteľ môže (ale nie je povinný) umožniť Dlížnikovi využitie Nezáväzného prísľubu. Pre účely tejto zmluvy sa použijú ustanovenia bodu 2.7. Úverových podmienok. Kedykoľvek počas Obdobia Nezáväzného prísľubu je Veriteľ oprávnený:
- zvýšiť úrokovú sadzbu až o 1,00% p.a., a to výlučne podľa rozhodnutia Veriteľa; a tiež
  - požadovať od Dlížníka zaplatenie poplatku za každý Nezáväzný prísľub vo výške vypočítanej ako 1,00% p.a. zo sumy Úverového rámca. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Úverového rámca uvedená v Základných podmienkach. Uvedený poplatok je splatný v 1. deň každého Obdobia Nezáväzného prísľubu. Dlížnik sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi všetky sumy splatné podľa tohto bodu.

## 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
- Zmluva o záložnom práve k pohľadávkam uzatvorená medzi Veriteľom a Dlížnikom.
- 7.2. **Prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.**
- 7.2.1. Za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy a/alebo budú Veriteľovi poskytnuté:
- bianko zmenka vystavená Dlížnikom na rad Veriteľa a k nej prínaľežiaca zmluva o použití zmenky uzatvorená medzi Veriteľom a Dlížnikom.

## VIII.

### Prípady neplnenia

- 8.1. Prípady neplnenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie každá skutočnosť uvedená v bode 13.1. Úverových podmienok a tiež:
- vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Dlížnikom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov).
  - NFP resp. jeho časť nebol uhradený na Účet platieb 1,
  - nemožnosť poskytnutia NFP a/alebo jeho časti Dlížnikovi, najmä, nie však výlučne z dôvodov, že Dlížnik neoprávnené používa alebo zadržiava prostriedky štátneho rozpočtu SR,
  - zmena právnych predpisov, podľa názoru Veriteľa negatívne ovplyvňujúca možnosť poskytnutia NFP resp. jeho časti Dlížnikovi a/alebo jeho poskytnutia na účet Účet platieb 1 a/alebo jeho prefinancovania Veriteľom,
  - porušenie Zmluvy o poskytnutí NFP Dlížnikom a/alebo nedodržanie podmienok stanovených Zmluvou o poskytnutí NFP alebo príslušnými právnymi predpismi upravujúcimi poskytnutie NFP,
  - nesplnenie podmienok stanovených pre Verejné obstarávanie resp. porušenie podmienok Verejného obstarávania,

- g. porušenie finančnej disciplíny Dlžníkom v zmysle platných právnych predpisov, najmä, nie však vý. podľa zákona č. 523/2004 Z.z.,
  - h. príslušný orgán finančnej kontroly právoplatným rozhodnutím určil, že Dlžník porušil finančnú disciplínu v zmysle platných právnych predpisov,
  - i. skutočnosť, že peňažné prostriedky získané poskytnutím NFP resp. jeho časti boli použité na iný účel než na splatenie Úveru,
  - j. výška Agentúrou schváleného NFP je nižšia ako 9.118.111,91 EUR,
  - k. 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.
  - l. skutočnosť, že Dlžník je kedykoľvek počas trvania tejto zmluvy zaregistrovaný ako člen skupiny registrovanej pre DPH v zmysle Zákona o DPH.
- 8.2. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený realizovať všetky alebo ktorékoľvek z opatrení uvedených v bode 13.2. Úverových podmienok. Ak nastane alebo sa vyskytne Prípád neplnenia uvedený v bode 13.1., písm. h) Úverových podmienok z dôvodu nepravdivosti alebo neúplnosti Vyhlásenia Dlžníka uvedeného v bode 6.2. písm. h) Úverovej zmluvy, tak je Veriteľ aj oprávnený žiadať Dlžníka o zaplatenie úrokov za celú dobu Úveru, t.j. do Dňa konečnej splatnosti uvedeného v Základných podmienkach.

## IX. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Doručovanie oznámení, žiadostí alebo inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami sa bude riadiť pravidlami uvedenými v Úverových podmienkach. Pre účely doručovania Dlžníkovi platí nasledovná adresa a spojenia:  
 sídlo Dlžníka: E.B. Lukáča 25, 945 01 Komárno  
 fax.č.: .....  
 email: .....
- 9.2. 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.
- 9.3. 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.
- 9.4. **Rozhodné právo a jurisdikcia.**
- 9.4.1. 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 s príslušným Sadzobníkom poplatkov za služby poskytované Veriteľom a s Úverovými podmienkami a prevzal od Veriteľa jedno vyhotovenie Úverových podmienok. 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.
- 9.4.2. Zmluvné strany sa týmto dohodli na tom, že 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. Rozhodcovské konanie, vrátane spôsobu ustanovenia rozhodcu a senátu, bude prebiehať podľa pravidiel uvedených v Úverových podmienkach. Zmluvné strany sa dohodli, že Stály rozhodcovský súd môže na návrh účastníka rozhodcovského konania nariadiť predbežné opatrenie aj bez vyjadrenia druhého účastníka rozhodcovského konania. Táto rozhodcovská doložka je vymáhateľná aj osobitne.
- 9.5. Táto zmluva je vyhotovená v štyroch rovnopisoch, pričom jeden obdrží Dlžník, dva Veriteľ a jeden je určený pre Agentúru.



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:

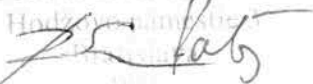
- (i) zverejnenie tejto zmluvy nasledovným spôsobom:
- a) písomným potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úradu vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tejto zmluvy v Centrálnom registri 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.komvak.sk](http://www.komvak.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 [www.komvak.sk](http://www.komvak.sk), 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.

**Zoznam príloh:**

Príloha 1 – vzor Žiadosti o čerpanie

V Bratislave, dňa 25.08.2015

Tatra banka, a.s.



za Veriteľa

Ing. Peter Roba  
oddelenie agrofinancovania  
a štruktúrovaného financovania

Ing. Rastislav Kaľanin  
oddelenie agrofinancovania  
a štruktúrovaného financovania

v ZOMORNE, dňa 24.8.2015



za Dlžníka

Ing. Ladislav Domonkos  
člen predstavenstva

Ing. Viktor Olláry  
člen predstavenstva

Ing. Zsolt Balogh  
člen predstavenstva

Príloha 1

VZOR

Žiadosť o čerpanie

Pre:

k rukám:

**Tatra banku, a.s.**  
Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava  
Ing. Rastislav Kaľanin  
(ďalej len „Veriteľ“)

Od:

sídlo:  
zapísaným v:  
IČO:

**KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s.**  
E.B. Lukáča 25, 945 01 Komárno  
obchodnom registri Okresného súdu Nitra odd. Sa, vložka č. 10148/N  
36 537 870  
(ďalej len „Dlžník“)

V....., dňa .....

Vec:

**Žiadosť o čerpanie**

Odvolávajúc sa na Zmluvu o kontokorentnom úvere č. S00932/2015, v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „**Úverová zmluva**“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o čerpanie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

výška požadovanej Tranže 1:

.....

výška požadovanej Tranže 2:

.....

Zároveň vyhlasujeme, že:

- (i) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie sú Vyhlásenia Dlžníka úplné a pravdivé,
- (ii) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie sa nevyskytuje Prípud neplnenia.

Pre účely tejto Žiadosti o čerpanie platia definície uvedené v Úverovej zmluve s významom, s ktorým boli použité v Úverovej zmluve.

**Za Dlžníka:**

Podpis:

.....

Podpis:

.....

Meno:

.....

Meno:

.....

Funkcia:

.....

Funkcia:

.....