

I. ZMLUVNÉ STRANY

1.1. UniCredit Bank Slovakia a. s., Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709 (ďalej len "banka"), zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I (oddiel: Sa, vložka číslo: 34/B), v mene ktorej konajú:

Ing. Vladislav Suchánek, vzťahový manažér pre firemných klientov
PhDr. Vladimír Horváth, vzťahový manažér pre firemných klientov

1.1.1. obchodné miesto banky: pobočka v Trenčíne, Nám. sv. Anny 3, PSČ: 911 01
č. tel.: +421 32 6509 222 fax: +421 32 6509 204

a

1.2. KLIENT

Obchodné meno: **Podnik technických služieb mesta, s.r.o.**

Sídlo: ul. Športovcov 890, 020 01 Púchov

IČO: 36 321 893

zapísaný: v Obchodnom registri Okresného súdu Trenčín (oddiel: Sro, vložka číslo: 13040/R)

v mene ktorého koná: Ing. Ján Krajčovič, konateľ (rodné číslo:

1.2.1. adresa pre doručovanie a komunikáciu: ul. Športovcov 890, PSČ: 020 01, Púchov

II. ÚVODNÉ USTANOVENIA A PREDMET ZMLUVY

2.1. Banka sa zaväzuje, že za podmienok dojednaných v tejto zmluve o úvere (ďalej len „**táto zmluva**“) dočasne poskytne v prospech klienta peňažné prostriedky (úver) v dojednanej výške a klient sa zaväzuje použiť úver na dohodnutý účel a za dojednaných podmienok poskytnuté peňažné prostriedky (istina) vrátiť, zaplatiť úroky a dojednané odplaty (poplatky) a náhrady, poskytnúť potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky podľa tejto zmluvy.

2.2. Táto zmluva sa uzatvára na základe žiadosti klienta zo dňa: 17.06.2013.

2.3. Základné podmienky úveru:

2.3.1.	Výška a mena úveru (číslom, mena v skratke): =166.632,- EUR; slovom: jednošesťdesiatšesťtisíc šesťstotridsaťdva eur (dojednaná výška úveru).
2.3.2.	Účelom použitia úveru je financovanie krátkodobých prevádzkových potrieb klienta podľa určenia ako v dojednaniach tejto zmluvy o čerpaní úveru.
2.3.3.	Obdobie čerpania: prvý deň, kedy možno čerpať úver je v deň podpisu tejto zmluvy a posledný deň, kedy možno čerpať úver, je 31.08.2013 (dátum posledného čerpania).
2.3.4.	Deň splatnosti istiny úveru je 31.10.2013.
2.3.5.	Úroková sadzba na určenie úrokov sa určuje na jednotlivé Oceňovacie obdobia v dĺžke jeden mesiac, súčtom referenčnej sadzby 1M EURIBOR a marže 2,45 % p. a.
2.3.6.	Banke patrí počiatkový poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver, splatný jednorazovo vo výške 0,30 % z dojednanej výšky úveru a poplatok z nečerpanej sumy úveru vo výške 0,25 % p. a.
2.3.7.	Peňažné záväzky klienta sú splatné na ľarchu Určeného účtu, ktorým je bežný účet klienta č. 1431046005/1111.
2.3.8.	Prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania je: 10,00 % p. a.

2.4. Časť obsahu tejto zmluvy, pokiaľ nie je v nej dojednané inak, určujú obchodné podmienky banky pre úvery podnikateľom (ďalej len „**obchodné podmienky**“), s ktorými sa klient pred uzavretím tejto zmluvy oboznámil, v tomto rozsahu súhlasí s nimi, čo potvrdil vlastným podpisom na nich a jedno ich vyhotovenie prevzal. Výrazy v tejto zmluve uvedené s veľkým začiatočným písmenom majú význam im priradený v obchodných podmienkach.

III. ČERPANIE ÚVERU A PODMIENKY ČERPANIA

3.1. Banka poskytne peňažné prostriedky do dojednanej výšky úveru v prospech klienta postupne po častiach (tranžiach) v Období čerpania na riadne a včas predloženú písomnú žiadosť klienta o čerpanie úveru podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 1 tejto zmluvy (žiadosť o čerpanie úveru) a v mene klienta podpísanú osobou (osobami) na to oprávnenou podľa písomného oprávnenia, ktorého vzor je pripojený v prílohe č. 2 k tejto zmluve alebo oprávnenými konať v jeho mene na základe iného oprávnenia alebo podpísané iným dohodnutým spôsobom, ktorá vyhovuje podmienkam tejto zmluvy s tým, že uplynutím Oceňovacieho obdobia v priebehu Obdobia čerpania a uplynutím Obdobia čerpania sa istiny všetkých tranží zlučujú do jednej sumy istiny úveru.

3.1.1. Banka nie je povinná overovať použitie úveru klientom, klient je však povinný toto použitie banke preukázať v prípadoch dojednaných v tejto zmluve alebo na výzvu banky pred alebo po poskytnutí úveru. V súvislosti

s účelom úveru sa dojednáva, že prevádzkovými potrebami klienta, na financovanie ktorých môže klient použiť bankou poskytnuté peňažné prostriedky, sa rozumejú výdavky klienta na všeobecné potreby pri vykonávaní jeho podnikateľskej činnosti podľa oprávnenia uvedeného v označení zmluvných strán, a to len na financovanie prípravy a plnenie jeho záväzkov zo Zmluvy o dielo zo dňa 01.02.2013, v znení dodatku č. 1 zo dňa 25.03.2013 uzavretej medzi klientom a jeho odberateľom, ktorým je **Mesto Púchov**, Štefánikova 821/21, 020 18 Púchov, IČO: 00 317 748 na dodanie diela (predmetu zákazky) „**Stavebné úpravy – zateplenie ZŠ Mládežnícka – dostavba**“ (ďalej aj len „**odbytová zmluva**“ alebo „**zmluva o dielo**“), vrátane platenia peňažných záväzkov klienta ako kupujúceho na zaplatenie jeho dodávateľom za dodávky tovarov a služieb (dodávok) ktoré za tým účelom prijme od iných (ďalej aj len „**subdodávka**“ alebo „**subdodávky**“) s tým, že:

a/ podľa zmluvy o dielo (i) cena za dielo bude najmenej 259.478,81 EUR vrátane dane z pridanej hodnoty, (ii) bude platená jednorazovo a podkladom pre jej platenie bude faktúra vystavená po zhotovení diela, (iii) splatnosť faktúry nebude odložená viac ako 30 dní od doručenia faktúry a (iv) bude splatná na účet klienta v banke (ďalej aj len „**zberný účet**“), na čo sa klient zaväzuje dať platobné inštrukcie objednávateľovi, ak tak už nie je dojednané v zmluve o dielo;

b/ banka poskytne požadované peňažné prostriedky len

aa/ do výšky 77 % ceny za dielo bez dane z pridanej hodnoty, nie však viac ako je dojednaná výška úveru a len
bb/ na výdavky podľa klientom predloženého rozpočtu nákladov na prípravu plnenia podľa odbytovej zmluvy (ďalej aj len „**rozpočet**“) a časového harmonogramu použitia rozpočtu vyhovujúcich odbytovej zmluvy a tejto zmluve, a to

(i) úhradou faktúr (nie však preddávkových faktúr) vystavených dodávateľmi klienta za dodávky tovarov a služieb, ktoré sú subdodávkou alebo na refundáciu úhrad takýchto faktúr vykonaných z iných zdrojov, ak boli tieto úhrady vykonané nie dávnejšie ako tri (3) mesiace pred požadovaným dňom čerpania, v oboch prípadoch bez dane z pridanej hodnoty zahrnuté do fakturovanej sumy vo faktúrach dodávateľov klienta a

(ii) úhradou iných preukázaných a bankou vopred odsúhlasených nákladov na prípravu plnenia podľa odbytovej zmluvy zahrnutých v rozpočte, a to podľa dojednaných podkladov, napr. podľa súpisu vykonaných prác a materiálov použitých pri týchto prácach, v oboch prípadoch len

(iii) ak klient použil na financovanie prípravy plnenia podľa odbytovej zmluvy vlastné zdroje vo výške najmenej 23 % nákladov bez dane z pridanej hodnoty podľa rozpočtu, vo forme a spôsobom vyhovujúcim podmienkam a účelu tejto zmluvy, čo klient preukazuje úhradou faktúr dodávateľov klienta alebo iným bankou odsúhlaseným spôsobom alebo obdobne na refundáciu (refinancovanie) takýchto úhrad vykonaných nad požadovanú sumu vlastných zdrojov;

c/ ak sa daň z pridanej hodnoty (DPH) zahrnutá do fakturovanej sumy vo faktúrach dodávateľov klienta alebo vyrubená colným orgánom pri dovoze (podľa dokladu s údajom colného orgánu o vyrubení dane z pridanej hodnoty pri dovoze) neuhrádza z vlastných zdrojov, podmienky a rozsah úveru na tento účel sú dojednané v zmluve o kontokorentnom úvere uzavretej medzi bankou a klientom dňa 09.07.2013 pod číslom 000244/CORP/2013 (ďalej aj len „**zmluva o kontokorentnom úvere**“).

3.1.2. Ak nie je v tejto zmluve určené alebo so súhlasom banky v žiadosti o čerpanie úveru uvedené inak, úver podľa tejto zmluvy banka poskytne v prospech Určeného účtu alebo v prospech iného účtu klienta v banke, pričom, ak má byť v tomto prípade úver použitý na plnenie určitého záväzku klienta, žiadosť o čerpanie úveru je účinná len (i) spolu s prevodným príkazom na ťarchu tohto účtu a v prospech veriteľa klienta (napr. najmä dodávateľa subdodávok) v sume plateného záväzku a, (ii) ak sa celá suma v prospech veriteľa klienta nemá podľa tejto zmluvy platiť z úveru poskytnutého podľa nej (napr. platená suma dane z pridanej hodnoty zahrnutá do fakturovanej sumy alebo ak by čerpaním úveru došlo k prekročeniu podielu financovania výdavkov podľa rozpočtu nad podiel alebo sumu určenú touto zmluvou), len ak je na tomto účte dostatočný použiteľný zostatok vlastných peňažných prostriedkov klienta na úhradu tejto časti platenej sumy. Ak medzi bankou a klientom nie je iná dohoda, banka úver poskytne len ak právo klienta nakladať s prostriedkami na účte projektu nie je obmedzené, s výnimkou obmedzení dohodnutých s bankou.

3.2. Banka peňažné prostriedky v prospech klienta alebo ich časť poskytne, len ak sú riadne a včas splnené Podmienky čerpania určené v tejto zmluve alebo v obchodných podmienkach banky, ibaže z tejto zmluvy alebo obchodných podmienok vyplýva iné.

3.3. Podmienkami čerpania pri prvom čerpaní úveru je, že najneskôr ku dňu čerpania úveru

3.3.1. bol banke preukázaný uspokojivý stav v príprave alebo uskutočňovaní účelu použitia úveru a jeho financovania, a to

a/ banke boli predložené (i) vierohodná kópia odbytovej zmluvy v platnom znení vyhovujúcej podmienkam tejto zmluvy a (ii) rozpočet s časovým harmonogramom použitia rozpočtu vyhovujúce odbytovej zmluve a tejto zmluve, pričom banka môže požadovať preukázanie právoplatného stavebného povolenia, ak sa vyžaduje na zhotovenie diela, ktoré je predmetom zmluvy o dielo;

b/ zberný účet je zriadený a práva zo zmluvy o účte, na základe ktorej bol zriadený, osobitne nakladanie s pohľadávkami z účtu, nie sú nijako dotknuté obmedzeniami v rozpore s účelom tejto zmluvy, ani neboli urobené žiadne úkony na zrušenie zmluvy o účte; to obdobne platí o Určenom účte;

c/ klient použil na financovanie celkových nákladov projektu vlastné zdroje vo výške požadovanej touto zmluvou, pričom banka môže od klienta pred prvým čerpaním požadovať preukázanie platobnej spôsobilosti odberateľa klienta alebo skutočností významných pre prípravu plnenia podľa odbytovej zmluvy;

d/ sú splnené osobitné podmienky čerpania ku dňu prvého čerpania úverového limitu dojednané v zmluve o kontokorentnom úvere;

3.3.2. Klient na Zabezpečenie pohľadávok banky podľa tejto zmluvy, predložil a odovzdal banke listiny alebo iné doklady na preukázanie a vykonávanie práv banky zo Zabezpečenia dojednaného v tejto zmluve, a to:

a/ potvrdenie o vykonaní registrácie záložného práva k dojednanému predmetu záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv;

b/ blankozmenka vyhovujúca dojednaniam o zabezpečení v tejto zmluve.

3.4. Podmienkami čerpania pre každé čerpanie úveru je, že

3.4.1. žiadosť o čerpanie úveru bola banke predložená riadne a včas, doložená listinami preukazujúcimi účel, na ktorý sa má úver použiť, a to najmä podľa okolností kópiami faktúr vystavených dodávateľmi klienta alebo súpisom vykonaných prác a použitých materiálov a vyhovujúcich podmienkam tejto zmluvy, v prípade refundácie úhrad faktúr s dokladmi preukazujúcimi ich úhradu z iných zdrojov, pričom banka môže požadovať, aby jej bol preukázaný uspokojivý stav v príprave alebo uskutočňovaní účelu použitia úveru a že

3.4.2. ku dňu čerpania

a/ trvajú a sú účinné práva banky z dojednaného Zabezpečenia,

b/ splatný poplatok a, ak sú, splatné úroky a splatná časť istiny sú zaplatené,

c/ sú právoplatné a účinné a podľa okolností banke preukázané akékoľvek povolenia, súhlasy alebo splnenie iných podmienok na uskutočnenie účelu, na ktorý sa má použiť úver a klient neporušuje záväzné podmienky na uskutočnenie tohto účelu,

d/ vyhlásenia klienta o skutočnostiach, podstatných pre jeho pripravenosť a schopnosť plniť jeho peňažné záväzky urobené v tejto zmluve a v žiadosti o čerpaní úveru alebo podpisom tejto zmluvy v obchodných podmienkach, sú úplné a v podstatných okolnostiach pravdivé,

e/ nevyskytla sa a netrvá skutočnosť, ktorá je podľa tejto zmluvy alebo podľa obchodných podmienok dôvodom predčasnej splatnosti úveru,

f/ referenčná úroková sadzba bola zverejnená.

3.5. Ak klient odstúpi od tejto zmluvy pred prvým čerpaním úveru alebo ju pred prvým čerpaním vypovie, banke patrí jednorazový poplatok vo výške 1,00 % z dojednanej výšky úveru.

IV. SPLÁCANIE ÚVERU

4.1. Klient sa zaväzuje vrátiť istinu úveru jednorazovo v deň splatnosti istiny úveru určený v základných podmienkach úveru.

4.2. Dojednáva sa, že na vrátenie istiny úveru sa prednostne použijú platby prijaté na zberný účet na plnenie pohľadávok zo zmluvy o dielo. Ak na zbernom účte nie sú ku dňu splatnosti dostatočné zdroje na splácanie úveru, banka je oprávnená použiť na zúčtovanie peňažné prostriedky na ktoromkoľvek účte klienta.

4.3. Poplatok za predčasnú platbu pred dňom splatnosti určeným v tejto zmluve, s výnimkou ak ide o platby zo zberného účtu, kedy sa neplatí, sa platí jednorazovo vo výške 4,00 % zo sumy predčasne vrátenej istiny.

V. ÚROKY A ÚROKY Z OMEŠKANIA

5.1. Ak sú peňažné prostriedky poskytnuté na lehotu dlhšiu ako je Oceňovacie obdobie, Úroková sadzba na určenie úrokov je pohyblivá; určuje sa na jednotlivé za sebou nepretržite nasledujúce Oceňovacie obdobia a mení sa pravidelne uplynutím každého Oceňovacieho obdobia zmenou Referenčnej sadzby.

5.2. Referenčná sadzba, pomocou ktorej sa určuje úroková sadzba na určenie výšky úrokov, je úroková sadzba, ktorej hodnota je vypočítavaná podľa pravidiel na medzibankovom peňažnom trhu v eurozóne (EURIBOR), ak je menou úveru EURO (EUR), alebo v Londýne (LIBOR – London Interbank Offered Rate), ak je menou úveru americký dolár (USD) – US LIBOR, alebo v Prahe (PRIBOR – Prague Interbank Offered Rate), ak je menou úveru česká koruna, z údajov o predajných úrokových sadzbách, za akých sa ponúkajú depozitá (vklady) v mene úveru a s lehotou splatnosti zhodnou s dĺžkou Oceňovacieho obdobia na tomto trhu a podľa týchto pravidiel zverejnená k určenému dennému času v deň, ktorého dátum (podľa kalendára platného v mieste medzibankového trhu) o dva Pracovné dni predchádza prvý deň Oceňovacieho obdobia.

5.3. Úroky sú splatné v posledný deň kalendárneho mesiaca (Úrokové obdobie), a to prvýkrát za obdobie v mesiaci, v ktorom bol úver prvýkrát čerpaný, a potom pravidelne mesačne, pričom posledná suma úrokov je splatná s poslednou splátkou istiny alebo spolu s jednorazovo splatnou istinou. Ak ide o peňažné prostriedky poskytnuté na obdobie menej ako jeden mesiac, úroky sú splatné jednorazovo spolu s istinou.

5.4. Zmluvné strany sa dohodli, že banka môže jednostranným oznámením zaslaným klientovi zvýšiť dojednanú maržu až o 2,00 % p. a., pokiaľ klient neplní alebo nedodríava záväzky určené v tejto zmluve alebo ak nastane Prípád neplnenia, a to s účinnosťou odo dňa určeného v oznámení banky a až na čas do pominutia dôvodu zvýšenia.

5.5. Úroková sadzba pre výpočet úrokov z omeškania sa mení každý deň a určuje sa pomocou referenčnej sadzby na určenie úrokov podľa tejto zmluvy zverejnenej v tento deň, a ak nejde o Pracovný deň alebo ak nie je v tento deň zverejnená, použije sa posledná zverejnená referenčná sadzba. Úroky z omeškania sú splatné denne.

VI. ZABEZPEČENIE

6.1. Na zabezpečenie uspokojenia pohľadávok banky a splnenia záväzku klienta vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť úroky z nich a dojednané poplatky a náhrady, ako aj na zabezpečenie ostatných peňažných záväzkov klienta, vrátane záväzkov z porušenia tejto zmluvy, záväzkov pri predčasnej splatnosti a záväzkov z odstúpenia od zmluvy a prípadných záväzkov v súvislosti s neplatosťou zmluvy (ďalej len „zabezpečená pohľadávka“ alebo „zabezpečený záväzok“), sa klient zaväzuje dať zábezpeku a poskytnúť iné zabezpečenie v prospech banky, a to:

6.1.1. zriadením záložného práva k pohľadávkam klienta z obchodného styku, osobitne aj zo zmluvy o dielo a k pohľadávkam zo zberného účtu;

6.1.2. klient sa zaväzuje vystaviť a banke ako prvému majiteľovi (remitentovi) podľa osobitnej dohody vydať zmenku, ktorá je pri vydaní neúplná a ktorú je v chýbajúcich údajoch oprávnený vyplniť jej majiteľ (blankozmenka), ak zabezpečená pohľadávka nebude splnená riadne a včas.

6.2. Zabezpečenie podľa tejto zmluvy sa klient zaväzuje poskytnúť tak, aby práva banky z neho boli účinné a banke preukázané ku dňu poskytnutia prvého plnenia banky alebo k neskoršiemu času podľa tejto zmluvy. Zabezpečenie podľa bodu 6.1. sa prijíma ako dostatočné ku dňu podpisu tejto zmluvy. Ak sa za trvania zabezpečeného záväzku Zabezpečenie zhorší, klient sa zaväzuje doplniť ho bez zbytočného odkladu, najneskôr v primeranej lehote určenej vo výzve banky na pôvodný rozsah alebo na rozsah primeraný dlžnej sume podľa bankou všeobecne používaných pravidiel na oceňovanie Zabezpečenia v čase zhoršenia Zabezpečenia alebo namiesto toho zabezpečenú pohľadávku v tej istej lehote primerane splatiť.

VII. OSOBITNÉ ZÁVÄZKY A VYHLÁSENIA

7.1. Iné dojednania a záväzky

7.1.1. Niektoré ustanovenia o poplatkoch

(1) Počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver dojednaný v tejto zmluve je splatný jednorazovo v deň podpisu tejto zmluvy, najneskôr však v deň prvého čerpania úveru; poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu zaplatený v súvislosti so žiadosťou klienta uvedenou v základných podmienkach úveru, sa započítava na úhradu počiatočného poplatku za prevzatie záväzku poskytnúť úver.

(2) Poplatok z nečerpanej sumy úveru dojednaný v tejto zmluve sa platí zo sumy rozdielu dojednanej výšky úveru a dlžnej sumy istiny počas Obdobia čerpania (počnúc prvý dňom, kedy možno čerpať úver), a to mesačne pozadu v posledný deň kalendárneho mesiaca, pričom, ak sa prvé čerpanie uskutoční až po uplynutí kalendárneho mesiaca, v ktorom začalo Obdobie čerpania, môže banka zúčtovať už splatný poplatok pri tomto prvom čerpaní; poplatok sa počíta zo skutočných denných stavov nečerpanej sumy úveru.

(3) Ak kreditné obraty na platobných účtoch klienta zriadených v banke za uplynutý kalendárny štvrtrok nedosahujú na jeho tržbách z predaja tovaru, (vlastných) výrobkov a služieb za toto obdobie zistených z účtovných výkazov (záznamov) klienta predkladaných banke podľa tejto zmluvy, pričom k tržbám sa pripočítava aj prijatá daň z pridanej hodnoty, podiel určený v tejto zmluve (ak taký je dojednaný nižšie) alebo rozsah vyhovujúci určeniu v obchodných podmienkach (vo výške podielu úveru poskytnutých mu bankou na jeho celkových bankových úveroch k poslednému dňu tohto obdobia), patrí banke poplatok vo výške 1,00 % z dojednanej výšky úverového limitu.

(4) Dojednáva sa, že

a/ ak banka vyzýva klienta na splnenie povinnosti, ktorú nespĺnil riadne a včas (upomienka), má právo na paušálnu náhradu vo výške 17,- EUR pri prvej upomienke a vo výške 50,- EUR pri každej ďalšej upomienke;

b/ ak klient nepredloží dohodnuté účtovné výkazy (záznamy) riadne a včas, je povinný zaplatiť banke zmluvnú pokutu vo výške 165,97 EUR, splatnú v čase najbližšej splatnosti úrokov, pričom ak ide o výkazy (záznamy) na zistenie údajov o touto zmluvou požadovanom rozsahu kreditných obrátov na platobných účtoch klienta môže banka požadovať aj zaplataenie poplatku dojednaného pre prípad nedosahovania dojednaných kreditných obrátov na platobných účtoch klienta zriadených v banke.

(5) S výnimkou poplatkov uvedených v bode 2.3.6. tejto zmluvy, ak banka za trvania záväzkov z tejto zmluvy zmení výšku poplatkov, za ktorých všeobecne poskytuje úvery, mení sa výška poplatkov dojednaných v tejto zmluve na sumu určenú cenníkom banky platným v dobe splatnosti poplatku.

7.1.2. Peňažné sumy na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov a na platenie úrokov a poplatkov, ako aj na splnenie ďalších záväzkov klienta spojených s poskytnutým úverom, sa platia z Určeného účtu.

7.1.3. Okrem účtovných výkazov a dokladov, ktoré je klient povinný banke predkladať podľa obchodných podmienok, sa klient zaväzuje banke predkladať

a/ účtovné záznamy v rozsahu, štruktúre a formáte súvahy (bilancie) a výsledovky (výkazu ziskov a strát), ak klient účtuje v sústave podvojného účtovníctva alebo výkazu o príjmoch a výdavkoch a výkazu o majetku a záväzkoch, ak klient účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, k poslednému dňu každého kalendárneho mesiaca, a to do 25. dňa nasledujúceho mesiaca,

b/ časovú štruktúru pohľadávok a záväzkov, a to v lehote splatnosti a po lehote splatnosti do 30, 60, 90, 180, 360 a nad 360 dní k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka do 25. dňa nasledujúceho mesiaca,

c/ kópiu správy audítora k účtovnej závierke v lehote najneskôr do šesť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje (v prípade, ak klient nemusí mať účtovnú závierku overenú audítorom podľa zákona, ale má povinnosť ju dať overiť podľa tejto zmluvy).

7.1.4. V súvislosti s prípravou a uskutočňovaním účelu použitia úveru

(1) sa klient osobitne zaväzuje

a/ bezodkladne predkladať všetky prípadné dodatky k zmluve o dielo, vykonávať svoje práva a povinnosti zo zmluvy o odbyte riadne a včas, informovať banku o prípadných okolnostiach vedúcich k vypovedaniu zmluvy, neposkytovať odberateľovi odklad platby, neodôvodnené alebo neprimerané zľavy alebo dobročiny a bez písomného súhlasu záložného veriteľa nezapočítavať proti nemu svoje vzájomné pohľadávky a informovať banku o okolnostiach ohrozujúcich vznik jeho pohľadávok zo zmluvy o odbyte alebo ich platenie;

b/ bez zbytočného odkladu, najneskôr však 05.09.2013 predložiť banke kópiu faktúry na základe zmluvy o dielo potvrdené osobou, ktorá vykonáva funkciu stavebného dozoru podľa stavebného povolenia;

(2) sa dojednáva, že zberný účet slúži na prijímanie platieb podľa odbytovej zmluvy a ich zúčtovanie podľa tejto zmluvy; dojednania v tejto zmluve sa použijú pred dojednaniami v zmluve o účte.

7.1.5. Dojednáva sa, že

(1) skutočnosťou na strane klienta, podstatnou pre jeho schopnosť a pripravenosť vrátiť istinu a zaplatiť úroky a splniť iné peňažné záväzky spojené s úverom riadne a včas je aj (ale nielen) to, že dohodnuté finančné ukazovatele vyhovujú dohodnutým hodnotám, a to

(i) ak ide o klienta,

v žiadnom okamihu počas trvania právneho vzťahu založeného touto zmluvou

a/ Ukazovateľ EBITDA neklesne za sledované obdobie pod stanovenú hodnotu **0,- EUR**, teda platí:

EBITDA > 0,- EUR,

EBITDA =

+ pridaná hodnota (výkaz ziskov a strát riadok 11)

- osobné náklady (výkaz ziskov a strát riadok 12)

- dane a poplatky (výkaz ziskov a strát riadok 17)

Ukazovateľ sa vypočítava na základe nekonsolidovaného Výkazu ziskov a strát klienta predloženého klientom vždy po ukončení príslušného sledovaného obdobia, **prvýkrát k 31.12.2013**. Pre presný výpočet ukazovateľa sú vo vzorci uvedené čísla riadkov Výkazu ziskov a strát. Sledovaným obdobím je účtovný rok, a zároveň

b/ Pomer vlastného imania klienta po odpočítaní hodnoty aktivovaných nákladov na vývoj, goodwillu, opravnej položky k nadobudnutému majetku (len ak je táto hodnota kladná), krátkodobých a dlhodobých pohľadávok voči spoločníkom, členom a združeniu k bilančnej sume (majetok spolu) po odpočítaní hodnoty aktivovaných nákladov na vývoj, goodwillu, opravnej položky k nadobudnutému majetku (len ak je táto hodnota kladná), krátkodobých a dlhodobých pohľadávok voči spoločníkom, členom a združeniu a po pripočítaní absolútnej hodnoty opravnej položky k nadobudnutému majetku (len ak je táto hodnota záporná), (viď. nižšie uvedený vzorec) nie je menší ako **15 %**, teda platí:

(r. 067 - r. 004 - r. 007 - r. 020 (len ak je kladná) - r. 043 - r. 051)

> 15 %

r. 066 - r. 004 - r. 007 - r. 020 (len ak je kladná) - r. 043 - r. 051

+ absolútna hodnota r. 020 (len ak je pôvodná hodnota v r. 020 záporná)

Ukazovateľ sa vypočítava na základe nekonsolidovanej Súvahy klienta predloženej klientom vždy po ukončení príslušného sledovaného obdobia, **prvýkrát k 31.12.2013**. Pre presný výpočet ukazovateľa sú vo vzorci uvedené čísla riadkov Súvahy. Sledovaným obdobím je účtovný rok,

(ii) ak ide o mesto Púchov ako zriaďovateľa klienta,

v ktoromkoľvek okamihu počas trvania právneho vzťahu založeného touto zmluvou, jeho rozpočtové hospodárenie bude spĺňať podmienky zákona č. 583/2004 Z. z. a podľa verejne dostupných alebo inak v súlade s touto zmluvou získaných informácií

a/ jeho celkový dlh neprekročí **60 %** jeho bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b/ jeho dlhová služba za bežný rok neprekročí **25 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

(2) dôvodom predčasnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa istina s úrokmi stávajú splatné Oznámením o predčasnej splatnosti (ako je definované v časti IX. obchodných podmienok) je, že

a/ hodnoty ukazovateľov bankou vypočítané podľa podkladov vyplývajúcich z tejto zmluvy alebo z iných banke známych údajov nevyhovujú hodnotám dohodnutým v ustanovení odseku (1) vyššie, ako aj to, že

b/ bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky dôjde k prevodu podielu ktoréhokoľvek spoločníka klienta, ktorého podiel na základom imaní alebo na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je klientom, dosahuje najmenej 10% na inú osobu alebo ak bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky bude k podielu takého spoločníka zriadené záložné právo alebo iné právo s porovnateľným účinkom v prospech tretej osoby.

7.2. Rôzne vyhlásenia

7.2.1. Klient podpisom tejto zmluvy vyhlasuje, že mu boli poskytnuté informácie podľa § 37 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, najmä bol informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby platnej v čase uzavretia tejto zmluvy, o okolnostiach, ktoré môžu ovplyvniť vývoj ročnej percentuálnej sadzby počas trvania tohto úverového vzťahu a čase, kedy banka klienta informuje o tom, že takéto okolnosti nastali.

7.2.2. Klient súhlasí so spracúvaním, sprístupnením a poskytnutím údajov, ktoré banka získa alebo sa dozvie v súvislosti s právnym vzťahom podľa tejto zmluvy, a to (i) údajov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva a (ii) osobných údajov, v rozsahu údajov vymedzenom platnými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení a zákonom č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení, nasledovným subjektom: (i) podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení a subjektom povereným spracúvaním údajov v spoločnom registri bankových informácií za podmienok stanovených osobitným zákonom, (ii) Národnej banke Slovenska, bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení, (iii) spoločnostiam v rámci Skupiny banky, ako je vymedzená vo Všeobecných obchodných podmienkach banky (osobitne materskej spoločnosti Banky, ako aj spoločnosti, ktorá vykonáva kontrolu nad materskou spoločnosťou Banky a ďalej spoločnosti UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., so sídlom Via Livio Cambi 1, 20151 Miláno, Taliansko), a to na účely súvisiace s podnikateľskou činnosťou banky v rámci Skupiny banky a činnosti súvisiace s účasťou banky vo finančnom konsolidovanom celku podľa zákona o bankách, a na účely riadenia rizika a obozretného podnikania a výkazníctva v rámci

Skupiny banky a (iv) iným subjektom, ktorým môžu byť vyššie uvedené údaje poskytnuté podľa platných právnych predpisov.

7.2.3. Klient vyhlasuje a zaväzuje sa, že na vyžiadanie banky jej bez zbytočného odkladu predloží doklady potrebné na vykonanie základnej starostlivosti banky vo vzťahu ku klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi na účely predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, a to najmä doklady potrebné na identifikáciu konečného užívateľa výhod.

VIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

8.1. Prílohou tejto zmluvy sú :

8.1.1. Príloha č. 1 - Vzor žiadosti o čerpanie úveru,

8.1.2. Príloha č. 2 - Vzor oprávnenia na podpisovanie žiadosti o čerpanie úveru.

8.2. Banka pri uzavieraní tejto zmluvy ponúkla klientovi neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy v nasledovnom znení:

„Banka a klient sa dohodli, že akýkoľvek spor, nárok alebo rozpor vzniknutý z tejto zmluvy alebo v súvislosti s ňou, vrátane všetkých otázok týkajúcich sa jej výkladu, existencie, platnosti alebo ukončenia, ktoré sa nepodari vyriešiť vzájomnou dohodou bude prejednávať a rozhodovať Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie podľa zákona o rozhodcovskom konaní a podľa Štatútu a Rokovacieho poriadku Stáleho rozhodcovského súdu Slovenskej bankovej asociácie, platného a účinného v čase začatia konania, zverejneného na internetovej stránke www.sbaonline.sk. Jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk. Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie bol zriadený Slovenskou bankovou asociáciou, IČO: 30813182, so sídlom v Bratislave.“

8.2.1. V dôsledku uzavretia navrhovanej rozhodcovskej zmluvy sa vzájomné spory medzi zmluvnými stranami z obchodov v dohodnutom rozsahu nebudú riešiť pred súdmi Slovenskej republiky, ale sa rozhodnú v rozhodcovskom konaní, o čom Banka predložením uvedeného návrhu rozhodcovskej zmluvy klienta v zmysle príslušných ustanovení zákona o bankách poučila a ten to podpisom tejto zmluvy potvrdzuje.

8.2.2. Klient tento návrh rozhodcovskej zmluvy podpisom tejto zmluvy: *prijíma / *neprijíma*.

8.3. Zmluva sa uzatvára v dvoch vyhotoveniach, z toho pre každú zmluvnú stranu po jednom. Táto zmluva obsahuje úplnú dohodu zmluvných strán a zahŕňa všetky podmienky, na ktorých sa strany dohodli. Uzatvára sa na dobu určitú, a to do splatenia úveru, úrokov, poplatkov a iného príslušenstva.

8.4. Táto zmluva, ako aj akékoľvek zmluvné a/alebo mimozmluvné záväzky ktoré z nej vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s ňou sa spravujú právom Slovenskej republiky a ak nie je výslovne dohodnuté alebo donucujúcimi ustanoveniami zákona ustanovené inak, na riešenie sporov z vyššie uvedených právnych skutočností sú oprávnené a príslušné súdy Slovenskej republiky.

8.5. Zmluvné strany túto zmluvu prečítali, porozumeli jej a zhodne vyhlasujú, že vyjadruje ich slobodnú, skutočnú a vážnu vôľu a nie sú im známe okolnosti, ktoré by ju robili neplatnou a na znak súhlasu pripájajú podpisy osôb oprávnených podpisovať v ich mene, ktorých totožnosť bola medzi zmluvnými stranami navzájom preukázaná, a to

V Trenčíne, dňa 09.07.2013

V Trenčíne, dňa 09.07.2013

V mene banky:

UniCredit Bank Slovakia a.s. UniCredit Bank

13

V mene klienta:

Podnik technických služieb mesta, s.r.o.

UniCredit Bank Slovakia a.s.
pobočka Trenčín
Nám. sv. Anny 3, 911 01 Trenčín

Ing. Vladislav Suchánek
vzťahový manažér pre firemných klientov
Podpis:

Ing. Ján Krajčovič
konateľ
Podpis:

