

Československá obchodná banka, a.s.

so sídlom: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapsaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B

(ďalej len „Banka“)

kontaktné miesto: Korporátna pobočka Bratislava II

adresa: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

a

Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava

so sídlom: Primaciálne nám. 1, 814 99 Bratislava

IČO: 00 603 481

hlavné mesto Slovenskej republiky, samostatný územný samosprávny a správny celok Slovenskej republiky majúci postavenie právnickej osoby

E-mailová adresa: sekciafinancii@bratislava.sk

(ďalej len „Klient“)

ktorého zastupuje: Ing. arch. Matúš Vallo, primátor

(Banka a Klient spoločne ďalej tiež „Zmluvné strany“)

uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto

Zmluvu o účelovom úvere č. 0567/25/80100

(ďalej len „Zmluva“).

Súčasťou Zmluvy sú Všeobecné obchodné podmienky Banky (ďalej len „Obchodné podmienky Banky“). Odlišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok Banky. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámil s Obchodnými podmienkami Banky a súhlasí s ich obsahom.

Článok I.

Výška a účel úveru

Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou účelového úveru do výšky úverového limitu =30.000.000,-EUR (ďalej len „Úverový limit“). Úver môže byť čerpaný v súlade s účelom dohodnutým v Zmluve do 19.03.2027. Banka poskytuje úver Klientovi na financovanie kapitálových investícií (výdavkov) na roky 2025-2026.

Článok II.

Podmienky čerpania úveru

- 1) Peňažné prostriedky z úveru alebo ich časť až do výšky Úverového limitu môžu byť čerpané, ak Banka dostane od Klienta najneskôr 2 pracovné dni pred pracovným dňom očakávaného čerpania písomnú žiadosť na čerpanie úveru a ak:
 - a) bola Zmluva a súvisiace zmluvné dokumenty zmluvnými stranami a všetkými podpisujúcimi osobami (vrátane osôb vyjadrujúcich svoj súhlas alebo vedomosť s ich obsahom) riadne podpísané vo forme a s obsahom pre Banku akceptovateľnom a Banka obdržala všetky zmluvne dohodnuté podklady, dokumenty a boli v dohodnutých dňoch splatností zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou a súvisiacimi zmluvnými dokumentami;
 - b) každé z vyhlásení Klienta uvedené v Zmluve a jej prílohách je správne, úplné a pravdivé a nenastalo ani nehrozí porušenie povinností alebo nenastala skutočnosť alebo zmena špecifikovaná v Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy a k výskytu prípadu porušenia povinností nedôjde ani v dôsledku čerpania úveru, pričom každým čerpaním úveru Klient zároveň potvrdzuje, že ku dňu čerpania nenastala niektorá zo skutočností alebo nedošlo k prípadu porušenia povinností či k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, podľa Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy;

- c) účelovosť použitia čerpaných peňažných prostriedkov v súlade so Zmluvou a vlastníctvo Klientových peňažných prostriedkov, ako aj oprávnenie Klienta disponovať s nimi, boli jednoznačne preukázané dokladmi predloženými Klientom a odsúhlasenými Bankou. Klient predkladá Banke aspoň jeden doklad preukazujúci účelovosť použitia peňažných prostriedkov a s ním súvisiaci doklad preukazujúci za tým účelom vykonanú úhradu peňažných prostriedkov. V prípade úhrady z prostriedkov Klienta, je Klient zároveň povinný preukázať vlastníctvo Klientových peňažných prostriedkov a oprávnenie Klienta disponovať s nimi. Dokladmi preukazujúcimi účelovosť použitia peňažných prostriedkov sú najmä účtovné a daňové doklady obsahujúce náležitosti, stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi (napr. faktúra, pokladničné doklady, bloky z registračných pokladníc), výpisy z účtu Klienta alebo potvrdenie banky o vykonaní úhrady Klientom (pri bezhotovostnom prevode prostredníctvom banky), doklad o zaplatení v hotovosti (pričom limit hotovosti musí byť v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi), zmluva alebo dohoda uzatvorená Klientom a jeho zmluvným partnerom, predmetom ktorej je dodanie tovaru alebo služieb, úhrada ktorých je účelom čerpania podľa Zmluvy. Vlastníctvo Klientových peňažných prostriedkov a oprávnenie Klienta disponovať s nimi dokladá Klient príslušnými hodnovernými dokladmi (napríklad výpismi z účtov Klienta v peňažných ústavoch, zmluvná dokumentácia, potvrdenia, úradné zápisnice a pod.). Banka je oprávnená požadovať predloženie doplňujúcich dokladov. V tom prípade až ich odsúhlasením Bankou sa podmienka predloženia dokladov bude považovať za splnenú;
- d) bolo predložené rozhodnutie mestského zastupiteľstva so súhlasom s poskytnutím a štruktúrou predmetného financovania;
- e) bolo predložené kladné stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu úveru;
- f) bol predložený rozpočet Klienta zahŕňajúci úver poskytnutý v zmysle tejto Zmluvy, jeho splátky a predpokladané nákladové výdavky;
- g) bol Banke predložený dokument vo forme a s obsahom akceptovateľným pre Banku potvrdzujúci, že došlo k zverejneniu Zmluvy (a/alebo zmluvy resp. právneho úkonu, predmetom ktorej/ktorého je zabezpečenie pohľadávok Banky zo Zmluvy) spôsobom stanoveným v zákone č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení, v prípade, ak je Klient alebo osoba poskytujúca zabezpečenie povinnou osobou v zmysle tohto zákona (a ak o predloženie takého dokumentu Banka Klienta požiada).
- 2) Úver bude čerpaný formou postupných prevodov z úverového účtu Klienta vedeného Bankou v prospech účtu Klienta uvedeného v Článku Úročenie a splácanie, ods. 5) Zmluvy.
- 3) Banka bude vystavovať výpisy z úverového účtu a zasielať ich Klientovi spôsobom dohodnutým pre odovzdávanie výpisov z účtu, uvedeného v Článku Úročenie a splácanie, ods. 5) Zmluvy.
- 4) Banka neumožní Klientovi čerpanie úveru v prípade, ak všetky vyššie uvedené podmienky nebudú splnené, iba ak by Banka výnimočne nepovažovala splnenie niektorej z podmienok v okamihu čerpania úveru za nevyhnutné, pričom Klient je povinný bezodkladne zabezpečiť dodatočné splnenie príslušnej podmienky. Banka posudzuje účelovosť každého čiastkového čerpania úveru samostatne a je oprávnená odmietnuť každé čerpanie, ktoré nebude riadne preukázané a Bankou odsúhlasené alebo kde vzniknú pochybnosti o účelovosti požadovaného – alebo ktoréhokoľvek predošlého - čerpania úveru podľa podmienok Zmluvy.

Článok III. **Úročenie a splácanie**

- 1) Úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu EURIBOR 3-mesačný, vo výške uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách (Bloomberg), a to:
- a) dva pracovné dni pred dňom príslušného jednotlivého čerpania Úverového limitu, a marže (prirážky) v pevnej výške 0,05 % p.a., ak k príslušnému jednotlivému čerpaniu Úverového limitu došlo v príslušnom období fixácie, pričom úroková sadzba takýmto spôsobom dohodnutá je v danej výške platná pre príslušné jednotlivé čerpanie Úverového limitu a pre zvyšnú časť príslušného obdobia fixácie;

- b) dva pracovné dni pred začiatkom príslušného obdobia fixácie, a marže (prirážky) v pevnej výške 0,05 % p.a., ak k príslušnému jednotlivému čerpaniu Úverového limitu došlo v predchádzajúcich obdobiach fixácie, pričom úroková sadzba takýmto spôsobom dohodnutá je v danej výške platná pre aktuálnu výšku čerpania Úverového limitu a pre celé príslušné obdobie fixácie.
- 2) Prvé obdobie fixácie začína dňom prvého čerpania peňažných prostriedkov z úveru a končí v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu kalendárneho štvrťroka, v ktorom nastal deň prvého čerpania peňažných prostriedkov z úveru. Prvým dňom po skončení prvého obdobia fixácie začínajú plynúť ďalšie štvrťročné obdobia fixácie, ktoré začínajú vždy prvým dňom po skončení predchádzajúceho obdobia fixácie a končia v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu nasledujúceho kalendárneho štvrťroka. Posledné obdobie fixácie končí dňom predchádzajúcim dňu úplného splatenia úveru. Výpočet úrokov uskutočňuje Banka na báze rok s 360 dňami a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vypočítaný Bankou v súlade s vyššie uvedenými pravidlami sa Klient zaväzuje platiť v prvý pracovný deň po skončení každého obdobia fixácie (teda v posledný pracovný deň kalendárneho štvrťroka) a v deň konečnej splatnosti úveru.
 - 3) Klient sa zaväzuje, že z čiastok, so splatením ktorých je v omeškaní, najmä pokiaľ ide o splácanie istiny, úhrady úrokov, úhrady poplatkov, alebo o plnenie akéhokoľvek iného peňažného záväzku podľa Zmluvy, uhradí Banke okrem úroku dohodnutého v ods. 1) tohto Článku Zmluvy aj úrok z omeškania. Zmluvné strany sa dohodli na úroku z omeškania vo výške rozdielu medzi Bankou vyhlasovanou debetnou úrokovou sadzbou, ktorá ku dňu podpisu Zmluvy predstavuje 25 % p.a. a úrokovou sadzbou dohodnutou v ods. 1) tohto Článku Zmluvy. Úroky podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy a peňažné záväzky podľa Článku Poplatky, odmeny a provízie Zmluvy neuhradené v dňoch ich splatnosti bude Banka kapitalizovať, t. j. pripisovať k čiastkam skôr splatným a doposiaľ neuhradeným a ďalej úročiť dohodnutou úrokovou sadzbou a sadzbou úroku z omeškania. Úrok z omeškania je splatný ihneď.
 - 4) Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť v pravidelných splátkach vo výške =375.000,- EUR so splatnosťou vždy k poslednému pracovnému dňu každého kalendárneho štvrťroka. Prvá splátka vo výške =375.000,-EUR je splatná dňa 31.03.2027 a posledná splátka vo výške =375.000,-EUR je splatná dňa 31.12.2046.
 - 5) Akékoľvek peňažné čiastky splatné podľa Zmluvy sa zaväzuje Klient zaplatiť v deň ich splatnosti. Klient sa zaväzuje vytvárať k dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na účte Klienta, IBAN: SK28 7500 0000 0000 2582 8023 (účet č. 80100044) vedeného Bankou (ďalej len „Účet“). Zmluvné strany sa dohodli na spôsobe úhrady všetkých pohľadávok Banky (vrátane poplatkov, odmien a provízií) tak, že Banka je oprávnená inkasovať z Účtu príslušné čiastky pohľadávok voči Klientovi vyplývajúcich zo Zmluvy, a pre prípad, že peňažné prostriedky vedené na tomto Účte v deň splatnosti nebudú postačovať k úhrade splatnej čiastky, je Banka oprávnená inkasovať príslušnú čiastku z ktoréhokoľvek ďalšieho účtu Klienta vedeného Bankou. V prípade, že v deň splatnosti Klient neuhradí akúkoľvek splatnú čiastku podľa Zmluvy v plnej výške, Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená určiť k úhrade akých častí splatných pohľadávok Banky bude čiastočná splátka použitá.
 - 6) Klient môže splatiť istinu úveru i s úrokmi aj skôr, a to mimoriadnou splátkou po predchádzajúcej vzájomnej dohode s Bankou, pričom Banka je oprávnená účtovať Klientovi poplatok za predčasné splatenie úveru. Predčasne splatený úver nemôže byť opätovne čerpaný. V prípade, že Klient vykoná mimoriadnu splátku úveru k inému dňu ako je deň splatnosti úrokov, Banka je oprávnená vyúčtovať Klientovi náklady s tým spojené, ktoré sú splatné ihneď.
 - 7) Ak nie je možné stanoviť spôsobom uvedeným v ods. 1) tohto Článku Zmluvy úrokovú sadzbu z dôvodu neuvedenia referenčnej úrokovej sadzby v informačných médiách, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovvej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z priemeru kotácií (zistených Bankou) na medzibankovom peňažnom trhu minimálne troch referenčných bánk, a to vždy dva pracovné dni pred prvým dňom čiastkového úverového obdobia, a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy. Ak nie je možné stanoviť úrokovú sadzbu ani týmto spôsobom z dôvodu nekótovania na medzibankovom peňažnom trhu, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovvej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z úrokovvej sadzby vo výške kótovanej Bankou a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy, pričom sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok vypočítaný na základe takto stanovenej úrokovvej sadzby, alebo predčasne splatiť svoje záväzky z poskytnutého úveru, a to do 30 dní odo dňa

doručenia oznámenia Banky o výške stanovenej úrokovej sadzby (pričom v takom prípade potom pre obdobie až do predčasného splatenia úveru platí úroková sadzba stanovená kotáciou Banky).

Ak:

- (i) Referenčná úroková sadzba sa stane trvalo nedostupnou (napr. Referenčná úroková sadzba prestane existovať), alebo
- (ii) použitie Referenčnej úrokovej sadzby sa stane nezákonným (napr. správca Referenčnej úrokovej sadzby vezme späť žiadosť o licenciu na používanie Referenčnej úrokovej sadzby; alebo Referenčná úroková sadzba alebo jej správca je vymazaný z príslušného registra vedeného ESMA), alebo
- (iii) metodológia výpočtu Referenčnej úrokovej sadzby sa zásadne zmení v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, a to z pohľadu jej správcu, resp. administrátora (napr. geografický, ekonomický alebo sektorový rozsah Referenčnej úrokovej sadzby sa výrazne zmení), alebo
- (iv) ak príslušné orgány dohľadu vyhlásia, že Referenčná úroková sadzba ďalej nemá výpovednú hodnotu, taká pôvodná Referenčná úroková sadzba (ďalej len „Pôvodná referenčná úroková sadzba“) bude nahradená inou Referenčnou úrokovou sadzbou (ďalej len „Náhradná referenčná úroková sadzba“).

Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou je taká Referenčná úroková sadzba, ktorá:

- (a) je odporúčaná príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej takýmto orgánom) ako náhrada Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby;
- (b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) vyššie, je považovaná za Referenčnú úrokovú sadzbu úroková sadzba, ktorá sa používa v podobných transakciách v tej istej mene s rovnocennými alebo porovnateľnými podmienkami vo vzťahu k Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzbe, pričom Banka v dobrej viere určí Náhradnú referenčnú úrokovú sadzbu a do úvahy zoberie vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhový štandard;
- (c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) vyššie, je určená Bankou v dobrej viere tak, aby bola najviac porovnateľná s Pôvodnou referenčnou úrokovou sadzbou.

Za účelom zníženia alebo odstránenia strát alebo ziskov Zmluvných strán v dôsledku nahradenia Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou a to v odôvodnenom rozsahu, Náhradná referenčná úroková sadzba bude upravená o Predvolené rozpätie (tzv. adjustment spread) (ďalej len „Predvolené rozpätie“). Predvolené rozpätie sa vo vzťahu k nahradeniu Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou určí:

- (a) ako Predvolené rozpätie odporúčané príslušným orgánom dohľadu (vrátane pracovnej skupiny vytvorenej alebo schválenej takýmto orgánom);
- (b) ak nie je možné postupovať podľa písm. a) vyššie, tak, že Banka v dobrej viere určí Predvolené rozpätie, ktoré je považované za vyvíjajúci sa alebo v danom čase prevládajúci trhový štandard v podobných transakciách;
- (c) ak nie je možné postupovať podľa písm. b) vyššie, tak, že Banka v dobrej viere určí primerané Predvolené rozpätie. Banka je povinná bezodkladne oznámiť Klientovi nahradenie Pôvodnej referenčnej úrokovej sadzby Náhradnou referenčnou úrokovou sadzbou vrátane Predvoleného rozpätia.

Pre vylúčenie pochybností a ak nie je v Zmluve dohodnuté inak, pokiaľ je v takej Zmluve uvedené úročenie úrokovou sadzbou 1-, 2-, 3-, 4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9- alebo 10-ročný úrokový SWAP, má sa za to, že ide o Referenčnú úrokovú sadzbu v tomto poradí 1Y, 2Y, 3Y, 4Y, 5Y, 6Y, 7Y, 8Y, 9Y alebo 10Y ICE Swap Rate EUR 1100, ktoré spravuje spoločnosť ICE Benchmark Administration Limited, ktorá je uvedená v príslušnom registri vedenom ESMA, resp. táto Referenčná úroková sadzba je uvedená v príslušnom registri ESMA. Uvedené spresnenie nepredstavuje zmenu v úročení ani nedochádza k nahradeniu úrokovej sadzby.

Článok IV.**Poplatky, odmeny a provízie**

- 1) Klient sa zaväzuje uhradiť Banke jednorazový spracovateľský poplatok za spracovanie Zmluvy a vyhodnotenie podkladov k nej vo výške =0,-EUR. Klient sa rovnako zaväzuje uhrádzať mesačne odmenu za správu úveru vo výške =0,-EUR.
- 2) Zmluvné strany sa dohodli, že Klient nebude uhrádzať záväzkovú províziu z nevyčerpanej časti Úverového limitu.

Článok V.**Zabezpečenie**

Peňažné prostriedky do výšky Úverového limitu budú poskytnuté bez zabezpečenia.

Článok VI.**Vyhlásenie**

Klient týmto vyhlasuje, že:

- a) je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky ako obec;
- b) zastupiteľstvo obce rozhodlo o uzavretí Zmluvy na svojom zasadnutí dňa 18.9.2025;
- c) má všetky platné a účinné povolenia, licencie, vyjadrenia, súhlasy, registrácie, oznámenia a iné rozhodnutia podľa práva štátu jeho sídla a jeho korporátnych dokumentov, potrebné alebo vhodné na to, aby zmluvné dokumenty, ktorých je Klient zmluvnou stranou, boli v Slovenskej republike prípustné ako dôkaz a tieto boli udelené, získané a sú v plnom rozsahu platné a účinné;
- d) záväzky Klienta vyplývajúce zo Zmluvy sú v plnom rozsahu platné a záväzné, sú voči nemu vymáhateľné v súlade s podmienkami Zmluvy a žiadne všeobecne záväzné právne predpisy nebránia výkonu práv Banky zo Zmluvy. Každý zmluvný dokument je v plnom rozsahu platným právnym úkonom;
- e) uzavretie Zmluvy a plnenie povinností a záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy, ako aj údaje uvedené v dokumentoch a výkazoch v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohe č. 1 Zmluvy, (ďalej len „Dokumenty“) predložených Banke v spojitosti so Zmluvou a ich dodržiavanie a výkon, nie sú v rozpore s:
 - (i) akýmkoľvek zákonom alebo predpisom, ktorý sa vzťahuje na Klienta;
 - (ii) zakladateľskými alebo korporátnymi dokumentmi Klienta; alebo
 - (iii) akoukoľvek zmluvou alebo iným právnym úkonom záväzným pre Klienta alebo vzťahujúcim sa na majetok Klienta, ani nespôsobia porušenie alebo ukončenie (akokoľvek nazvané) takej zmluvy alebo právneho úkonu;
- f) pod sankciou neplatnosti Zmluvy alebo okamžitej splatnosti všetkých peňažných prostriedkov dlžných na základe Zmluvy a úrokov do konca doby splatnosti všetkých príslušných záväzkov, všetky dokumenty a informácie poskytnuté Klientom Banke za účelom preverenia existencie osobitného vzťahu v zmysle ustanovenia § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení, sú úplné a pravdivé;
- g) podľa jeho najlepšieho vedomia, nemá osobitný vzťah k Banke podľa príslušných ustanovení § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení;
- h) Klient nie je osobou povinnou plniť akékoľvek povinnosti v zmysle zákona o dodržiavaní daňových predpisov v súvislosti so zahraničnými účtami, tzv. Foreign Account Tax Compliance Act („FATCA“) prijatým v Spojených štátoch amerických a súvisiacej legislatívy;
- i) všetky faktické informácie poskytnuté Klientom Banke v súvislosti so zmluvnými dokumentmi, vrátane údajov uvedených v Dokumentoch sú správne a pravdivé ku dňu, ktorým je príslušná informácia datovaná alebo (ak je to v informácii alebo v súvislosti s ňou výslovne uvedené) ku dňu kedy bola predložená. Klient nezamlčal žiadne podstatné skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť rozhodnutie Banky poskytnúť mu financovanie;
- j) účtovné závierky, finančné výkazy a ostatné informácie (a) boli vypracované v súlade so Štandardami SK, ktoré Klient konzistentne uplatňoval počas celého účtovného obdobia, (b) poskytujú pravdivý obraz o aktuálnom stave účtovníctva Klienta a o jeho finančnej a podnikateľskej situácii;

- k) každý platobný záväzok Klienta vyplývajúci zo Zmluvy má poradie uspokojenia prinajmenšom rovnaké (pari passu) ako je poradie uspokojenia akýchkoľvek jeho iných súčasných a budúcich nezabezpečených a nepodriadených platobných záväzkov, s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona;
- l) nečerpá úvery, pôžičky ani akékoľvek finančné plnenia od iných bánk, pobočiek zahraničných bánk, zahraničných bánk alebo peňažných ústavov, ani iných subjektov;
- m) neposkytol akejkoľvek tretej osobe žiadne úvery ani pôžičky;
- n) nie je v ozdravnom režime alebo v nútenej správe podľa zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení, ozdravný režim alebo nútená správa mu ani nehrozia a nemá ani žiadne záväzky po lehote splatnosti voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, s výnimkou záväzkov uvedených v Prílohe č. 2 Zmluvy;
- o) nie je mu známe, že by proti nemu bolo vedené alebo mu hrozilo súdne, rozhodcovské, správne alebo iné konanie (vrátane konania vedeného orgánmi štátnej správy alebo samosprávy), ktorého výsledok by mohol mať negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce zo Zmluvy a nie je mu známe, že by takéto konanie bolo vedené alebo hrozilo voči tretím osobám, ktoré zabezpečujú pohľadávky Banky voči Klientovi, alebo voči tretím osobám, za ktoré Klient poskytol akékoľvek zabezpečenie ich záväzkov, s výnimkou konaní uvedených v Prílohe č. 2 Zmluvy;
- p) účel financovania podľa Zmluvy, Klient ani žiadna osoba priamo alebo nepriamo ovládajúca Klienta, ovládaná Klientom alebo osoba ovládaná rovnakou osobou ako Klient (ďalej len „Člen skupiny Klienta“) nepodlieha domácim alebo medzinárodným sankciám podľa zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií, platného v Slovenskej republike alebo podľa iného právneho predpisu, rozhodnutia, regulácie alebo dohody, záväzných v Slovenskej republike (ďalej len „Medzinárodné sankcie“);
- q) Klient, každý Člen skupiny Klienta ako aj členovia ich štatutárnych orgánov, zamestnanci a ostatní zástupcovia, vykonávajú svoju činnosť v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi na ochranu proti úplatkárstvu, korupcii, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ochranu pred financovaním terorizmu a majú spracované a dodržiavajú relevantné interné politiky a postupy zabezpečujúce dodržiavanie takých právnych predpisov;
- r) neexistuje žiaden z prípadov porušenia Zmluvy, ani nie je dôvod očakávať, že čerpaním financovania niektorý z prípadov porušenia Zmluvy nastane; neexistuje žiadna okolnosť, ktorá predstavuje prípad porušenia alebo prípad neplnenia na základe inej zmluvy, a ktorá by mohla vyvolať Podstatnú negatívnu zmenu; od dátumu vyhotovenia posledných finančných výkazov, ktoré Klient predložil Banke, nedošlo k výskytu Podstatnej negatívnej zmeny a ani nehrozí jej výskyt. Podstatná negatívna zmena – znamená skutočnosť alebo súhrn skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá (najmä zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku Vyhlásenia Zmluvy), a/alebo podstatné zhoršenie ekonomickej a finančnej situácie Klienta a ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na podnikanie, finančnú situáciu Klienta a/alebo jeho prevádzku a jeho schopnosť plniť záväzky zo zmluvných dokumentov, čím dôjde k ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy v dohodnutom termíne (ďalej len „Podstatná negatívna zmena“);
- s) centrum hlavných záujmov Klienta je umiestnené v krajine, v ktorej má svoje sídlo;
- t) Banka nie je spriaznenou osobou Klienta v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení zmien a doplnkov a žiadne z oprávnení Banky na základe Zmluvy nezakladá kvalifikovanú účasť Banky v spoločnosti Klienta;
- u) nevlastní alebo nevyužíva pri svojej činnosti (výrobnej alebo nevýrobnej) žiadne zariadenie na spaľovanie uhlia;
- v) nie je v akejkoľvek forme zapojený priamo alebo nepriamo do žiadneho projektu týkajúceho sa výroby elektriny a/alebo plynu a/alebo tepla a/alebo inej energie na báze uhlia;
- w) investícia financovaná úverom podľa tejto Zmluvy nie je (a to ani sčasti) zahraničnou investíciou ani kritickou zahraničnou investíciou podľa zákona č. 497/2022 Z. z. o preverovaní zahraničných investícií, pri ktorých je riziko negatívneho vplyvu na bezpečnosť alebo verejný poriadok Slovenskej republiky alebo na bezpečnosť alebo verejný poriadok v Európskej únii;

- x) každé z vyhlásení je dané Klientom po prvý raz v deň uzavretia Zmluvy. Všetky vyhlásenia Klienta sa považujú za zopakované Klientom v deň čerpania úveru/Limitu a v prvý deň každého úrokového obdobia a má sa za to, že tieto vyhlásenia budú pravdivé, presné, úplné a nezavádzajúce v čase ich zopakovania.

Článok VII.

Závazky

Klient sa po celú dobu trvania úverového vzťahu vyplývajúceho zo Zmluvy, teda až do úplného splnenia všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy zaväzuje, že:

- a) nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než účel uvedený v Zmluve;
- b) zabezpečí platnosť zmluvných dokumentov, ako aj platnosť všetkých povolení, licencií, registrácií a iných súhlasných vyjadrení potrebných na vykonávanie činnosti Klienta;
- c) bude vykonávať činnosť minimálne v rozsahu v akom ju vykonával ku dňu uzatvorenia Zmluvy a neuskutoční žiadnu podstatnú zmenu v predmete svojej činnosti oproti statusu platnému ku dňu uzatvorenia Zmluvy;
- d) zabezpečí, aby jeho záväzky vyplývajúce zo Zmluvy boli po celú dobu ich platnosti rovnocenné (*pari passu*) postaveniu a poradiu všetkých ostatných záväzkov Klienta podobného charakteru, s výnimkou tých záväzkov, ktoré majú prednosť podľa všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient neposkytne žiadnemu z jeho veriteľov výhodnejšie práva a zabezpečenie oproti tomu, ktoré bolo poskytnuté Banke na základe a v súlade so Zmluvou;
- e) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nezriadi zabezpečenie ani iné vecné a záväzkové práva na svoj existujúci a budúci majetok a nedovolí, aby došlo k vzniku zabezpečenia a/alebo vecných a záväzkových práv na jeho existujúci a budúci majetok, nevystaví ani neavaluje žiadne zmenky, nepodpíše žiadnu notársku zápisnicu vo forme exekučného titulu (podľa zákona č. 233/1995 Z.z. Exekučný poriadok v platnom znení), ani neuzná žiadnu takouto notárskou zápisnicou dlh, neuzná žiadny dlh písomným vyhlásením o uznaní dlhu v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v platnom znení alebo zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v platnom znení, okrem zabezpečenia a práv zriadených v prospech Banky;
- f) bude Banke predkladať Dokumenty, ako aj iné dokumenty a doklady požadované Bankou, ktoré sú nevyhnutné pre čerpanie úveru a Limitu alebo pre posúdenie schopnosti splácania poskytnutého financovania Klientom, pričom vierohodnosť týchto Dokumentov je Banka oprávnená overovať priamo u Klienta alebo tretích osôb;
- g) na základe písomnej výzvy Banky predloží Banke dokumenty a poskytne informácie požadované Bankou, a to v lehote vo forme a spôsobom určeným Bankou;
- h) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nescudzí, nepredá, neprevedie, nevloží do majetku iných obchodných spoločností alebo sa inak nezbaví podstatnej časti svojho majetku (netýka sa obežných aktív v účtovnom pojatí podľa všeobecne záväzných právnych predpisov za podmienok bežných v obchodnom styku);
- i) nebude mať svoje centrum hlavných záujmov umiestnené mimo krajiny, v ktorej má svoje sídlo;
- j) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nevstúpi do úverového alebo obdobného vzťahu (napr. lízinguového) s inou bankou, pobočkou zahraničnej banky ani zahraničnou bankou alebo peňažným ústavom alebo iným subjektom ako dlžník prijímajúci prostriedky (netýka sa vzťahov do súhrnnej výšky záväzkov Klienta =2.000.000,-EUR) alebo ako nájomca;
- k) v prípade (i) prijatia nových právnych predpisov alebo akejkoľvek zmeny predpisov (vrátane zákona, opatrenia a úradného oznámenia) alebo ich aplikácie (vrátane ich interpretácie) a/alebo (ii) konania v súlade s predpismi, ktoré nadobudli účinnosť po uzavretí Zmluvy, ktoré budú pre Banku predstavovať pri ďalšom trvaní úverového vzťahu podľa Zmluvy:
 - (i) zvýšené alebo dodatočné náklady,
 - (ii) zníženie miery návratnosti peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy,
 - (iii) zníženie akejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy, alebo
 - (iv) nemožnosť Banky plniť svoje záväzky podľa Zmluvy,

to všetko oproti stavu ku dňu uzatvorenia Zmluvy, Klient sa zaväzuje uhradiť Banke takto zvýšené náklady alebo čiastky v lehote 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Banky Klientovi, v ktorej budú špecifikované zvýšené náklady a čiastky alebo v rovnakej lehote predčasne splatiť svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého financovania na základe Zmluvy; zároveň sa Zmluvné strany dohodli, že v prípade nemožnosti Banky plniť záväzky podľa Zmluvy alebo zotrvať v zmluvnom vzťahu je Klient vždy povinný predčasne splatiť svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého financovania na základe Zmluvy vo vyššie uvedenej lehote;

- l) bude informovať Banku písomnou formou o skutočnostiach ohrozujúcich plnenie zmluvných záväzkov Klienta, najmä o súdnych, správnych, rozhodcovských či iných konaniach, ktorých výsledky by mohli mať negatívny vplyv na jeho schopnosť splniť alebo dodržať záväzky a povinnosti vyplývajúce zo Zmluvy, a to bez zbytočného odkladu po tom, ako sa takéto informácie dozvedel;
- m) bude písomne informovať Banku o výskyte alebo hrozbe niektorého z prípadov porušenia (a o prípadných opatreniach podniknutých za účelom ich odstránenia) a o takých okolnostiach, ktoré by mohli vyvolať Podstatnú negatívnu zmenu, najmä, ale nie výlučne: o vzniku povinnosti podať návrh na vyhlásenie konkurzu v zmysle zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení zmien a doplnkov alebo o podaní návrhu na povolenie reštrukturalizácie alebo návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo o hroziacom úpadku a o podaní návrhu na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie alebo o začatí konania o neverejnej preventívnej reštrukturalizácii podľa zákona č. 111/2022 Z.z. o riešení hroziaceho úpadku v platnom znení alebo o podaní žaloby na súde;
- n) bez predchádzajúcej písomnej informácie Klienta zaslanej Banke nedôjde k organizačným a právnym zmenám (napr. zlúčenie obcí alebo rozdelenie obce v zmysle aktuálne platného zákona o obecnom zriadení, zámer byť členom združenia obcí podľa aktuálne platného zákona o obecnom zriadení, založenie alebo zriadenie právnickej osoby - obchodnej spoločnosti, príspevkovej organizácie, všeobecne prospešnej spoločnosti alebo vlastnej organizačnej jednotky), ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy alebo ktorúkoľvek z týchto zmien bude Banka považovať za ohrozujúcu plnenie zmluvných podmienok dohodnutých medzi Bankou a Klientom v Zmluve;
- o) zabezpečí, že v prípade osoby, ktorú Klient ovláda alebo ktorá je ovládaná Klientom, bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nedôjde k organizačným a právnym zmenám (napr. odštiepeniu niektorých organizačných častí takejto osoby), zrušeniu (či už s likvidáciou alebo bez likvidácie, s právnym nástupcom alebo bez právneho nástupcu), zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu, zmene právnej formy, zníženiu základného imania, predaju podniku alebo časti podniku, zmene predmetu činnosti, ukončeniu podnikateľskej činnosti alebo jej podstatnej časti, strate oprávnenia na podnikateľskú činnosť, k podnikaniu takejto osoby s akoukoľvek treťou osobou pod spoločným menom bez založenia právnickej osoby, ktoré môžu ohroziť riadne a včasné splatenie podľa Zmluvy alebo ktorúkoľvek z týchto zmien bude Banka považovať za ohrozujúcu plnenie zmluvných podmienok dohodnutých medzi Bankou a Klientom v Zmluve;
- p) zriadi a bude udržiavať v platnosti poistenie ohľadne svojho majetku vo forme a rozsahu uspokojivom pre Banku, pričom sa zaväzuje Banke preukazovať zaplatenie poistného za každé poistné obdobie nepretržite až do splatenia všetkých peňažných záväzkov voči Banke;
- q) všetky platby v prospech Banky uhradí v dohodnutej výške bez akýchkoľvek zrážok alebo odpočítania akýchkoľvek zrážok v dôsledku dane, poplatkov alebo akejkoľvek inej sumy, a to aj v prípade, ak by všeobecne záväzný právny predpis stanovoval pre takúto úhradu platbu dane.

Ak bude niektorá strana vo vzťahu k akejkoľvek úhrade splatnej podľa zmluvných dokumentov zo zákona povinná odpočítať, zadržať alebo zraziť akúkoľvek čiastku v súvislosti s akýmkoľvek súčasnými alebo budúcimi platbami daní, čiastka splatná touto stranou sa navýši na takú čiastku, z ktorej (po odpočítaní akéhokoľvek takéhoto vyžadovaného odpočtu alebo zrážky) zostane čiastka rovnajúca sa úhrade, ktorá by bola splatná, ak by sa žiaden takýto odpočet alebo zrážka nevyžadovala, a táto čiastka sa považuje za neoddeliteľnú súčasť úhrady splatnej touto stranou. Povinnosť navýšiť čiastku však neplatí ak:

- (i) odpočítanie, zrážka alebo zadržanie bolo vykonané v súvislosti s platbou dane, ktorá má charakter dane z príjmu, ktorú je prijímajúca strana povinná znášať podľa

domáceho práva alebo predpisov, pokiaľ je vykonaná medzi stranami s neobmedzenou daňovou povinnosťou; alebo

(ii) ak je takéto odpočítane, zrážka alebo zadržanie požadované a upravené medzinárodnou zmluvou; alebo

(iii) ak prijímajúca strana v primeranej lehote neposkytne dokumenty požadované druhou stranou na to, aby mohla vykonať úhradu bez odpočtu alebo zrážky alebo aby takýto odpočet alebo zrážku znížila.

Každá platba splatná v zmysle ustanovení zmluvných dokumentov je uvedená bez dane z pridanej hodnoty, ktorá môže byť právny predpis požadovaná v súvislosti s takou platbou. Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke aj daň z pridanej hodnoty, ak bude jej úhrada požadovaná;

- r) uhradí Banke všetky preukázané a opodstatnené poplatky, úhrady, náklady a výdavky spolu s príslušnou DPH, ktoré Banke vzniknú v súvislosti so zachovaním alebo vymáhaním jej práv vyplývajúcich zo zmluvných dokumentov (vrátane poplatkov dohodnutých medzi Bankou a Klientom v súvislosti so vzdaním sa práv Banky vyplývajúcich zo zmluvných dokumentov) ako aj náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s uzatvorením dodatkov k zmluvným dokumentom;
- s) zabezpečí, aby Klient, žiadny Člen skupiny Klienta a ani účel financovania nepodliehal Medzinárodným sankciám a v prípade, že by takáto skutočnosť nastala zároveň Klient zabezpečí, že finančné prostriedky z úveru nebudú použité na financovanie akýchkoľvek osôb alebo aktivít uvedených v Medzinárodných sankciách ani nebudú účastníkmi transakcie, ktorá svojim účelom alebo dôsledkom priamo alebo nepriamo obchádza alebo porušuje Medzinárodné sankcie a na uskutočnenie akejkoľvek platby podľa tejto Zmluvy alebo s ňou súvisiacich zmlúv nebudú použité prostriedky pochádzajúce z obchodných aktivít sankcionovaných osôb v zmysle Medzinárodných sankcií alebo akýchkoľvek aktivít porušujúcich Medzinárodné sankcie;
- t) zabezpečí, aby Klient ani žiadny Člen skupiny Klienta nevyužíval financovanie poskytnuté na základe Zmluvy na účely, ktorými by porušil všeobecne záväzné právne predpisy upravujúce úplatkárstvo, korupciu, ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu;
- u) na základe žiadosti Banky doručí Banke bez zbytočného odkladu zoznam osôb, ktoré vlastnia viac ako 10%-ný podiel na základnom imaní Klienta a/alebo osôb, ktoré môžu vykonávať hlasovacie práva v spoločnosti Klienta v rozsahu presahujúcom 10%, spolu s údajmi o týchto osobách v rozsahu uvedenom Bankou a bude informovať Banku o akejkoľvek zmene v tejto súvislosti bez odkladu po tom, ako k zmene dôjde;
- v) nebude vlastniť alebo nebude využívať pri svojej činnosti (výrobnej alebo nevýrobnej) žiadne zariadenie na spaľovanie uhlia;
- w) nie je a nebude v akejkoľvek forme zapojený priamo alebo nepriamo do žiadneho projektu týkajúceho sa výroby elektriny a/alebo plynu a/alebo tepla a/alebo inej energie na báze uhlia;
- x) bude realizovať 90 % platobného styku, vrátane svojich rozpočtových organizácií a svojich príspevkových organizácií, ktorým v Banke zriadi účet, a to výlučne cez účty vedené Bankou;
- y) bude Banke poskytovať informácie o zmenách v schválenom rozpočte vrátane schválení;
- z) investícia financovaná úverom podľa tejto Zmluvy nie je a nebude (a to ani sčasti) zahraničnou investíciou ani kritickou zahraničnou investíciou podľa zákona č. 497/2022 Z. z. o preverovaní zahraničných investícií, pri ktorých je riziko negatívneho vplyvu na bezpečnosť alebo verejný poriadok Slovenskej republiky alebo na bezpečnosť alebo verejný poriadok Európskej únie.

Článok VIII. Oprávnenia Banky

- 1) Banka je oprávnená urobiť jedno alebo viac opatrení uvedených v ods. 2) tohto Článku Zmluvy, ak dôjde k porušeniu niektorej z nasledujúcich povinností a/alebo nastane niektorá z nasledujúcich skutočností a/alebo dôjde k nasledovným zmenám podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá:
- a) Podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie úveru sú následne porušené alebo nie sú dodržané;

- b) Klient je viac ako 3 pracovné dni v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej zo Zmluvy alebo je viac ako 3 dni v omeškaní s plnením peňažných záväzkov vyplývajúcich z akýchkoľvek iných zmlúv uzavretých s Bankou, ibaže by omeškanie Klienta bolo spôsobené technickou poruchou na strane Banky;
- c) Vyhlásenia uvedené v Zmluve a/alebo vo Vyhlásení klienta ČSOB a/alebo vyhlásenia osôb, ktoré poskytli zabezpečenie za splatenie úveru/Limitu uvedené v zabezpečovacích dokumentoch sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné alebo sa stali nepravdivé, neúplné alebo nepresné pri zopakovaní;
- d) Klient poruší ktorýkoľvek zo záväzkov alebo nesplní ktorúkoľvek z povinností uvedených v zmluvných dokumentoch, pričom u záväzkov predkladať Banke Dokumenty ide o porušenie opakované a/alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 20 kalendárnych dní od okamihu, kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala;
- e) Plnenie akýchkoľvek záväzkov Klienta a/alebo osoby poskytujúcej zabezpečenie (ak je relevantné) zo zmluvných dokumentov je alebo sa stane nezákonným alebo protiprávnym;
- f) Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá a/alebo nastane podstatné zhoršenie ekonomickej a/alebo finančnej situácie Klienta, ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na podnikanie, finančnú situáciu Klienta a/alebo jeho prevádzku a jeho schopnosť plniť záväzky zo zmluvných dokumentov, čím dôjde k vážnemu ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy za dohodnutých podmienok a v dohodnutom termíne;
- g) Zmluvné dokumenty prestanú byť platné, ich platnosť, účinnosť alebo uplatniteľnosť bude napadnutá alebo popretá ich zmluvnou stranou;
- h) Ktorákoľvek osoba prejaví svoj úmysel odstúpiť od ktoréhokoľvek zmluvného dokumentu, ktorého je zmluvnou stranou alebo vypovedať takýto zmluvný dokument;
- i) Proti Klientovi bolo začaté akékoľvek súdne, rozhodcovské alebo správne konanie, alebo vyšetrovanie ktoré by mohlo vyvolať Podstatnú negatívnu zmenu, prípadne takéto konanie hrozí;
- j) Klient je v nútej správe alebo v ozdravnom režime podľa zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení;
- k) Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu ku Klientovi a/alebo osobe, ktorá Klienta ovláda alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta, alebo ktorého záväzky Klient zabezpečuje:
 - (i) stane sa platobne neschopnou (insolventnou) alebo predĺženou pre účely akéhokoľvek všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorý sa na ňu vzťahuje, alebo jej také niečo hrozí;
 - (ii) spĺňa podmienky podľa akýchkoľvek platných všeobecne záväzných právnych predpisov na vyhlásenie konkurzu alebo na povolenie reštrukturalizácie (alebo preventívnej reštrukturalizácie) alebo na akýkoľvek analogický postup voči nej s podobným účelom (napr. nútená správa) v ktorejkoľvek jurisdikcii;
 - (iii) vyhlási alebo uzná voči svojmu veriteľovi alebo akejkoľvek inej osobe svoju neschopnosť splácať svoje dlžné čiastky v čase ich splatnosti;
 - (iv) vyhlási zastavenie platieb alebo úmysel zastaviť platby veriteľom;
 - (v) poskytne svoj súhlas alebo poveril/la akúkoľvek osobu vypracovaním reštrukturalizačného posudku ohľadom seba alebo začne vypracovávať koncept verejného plánu k preventívnej reštrukturalizácii; alebo
 - (vi) začne rokovanie s viacerými veriteľmi o akejkoľvek zmene pôvodne dohodnutej doby splatnosti svojho dlhu;
- l) Ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností nastane vo vzťahu ku Klientovi a/alebo osobe, ktorá Klienta ovláda alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorý zabezpečuje záväzky Klienta, alebo ktorého záväzky Klient zabezpečuje (ďalej len „Povinná osoba“):
 - (i) akákoľvek osoba podá návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Povinnej osoby, na reštrukturalizáciu Povinnej osoby alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine;
 - (ii) dôjde k zasadnutiu štatutárneho alebo iného orgánu Povinnej osoby (alebo k jeho rozhodovaniu per rollam) za účelom prerokovania návrhu na podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu na jej majetok, na jej reštrukturalizáciu (vrátane preventívnej

- reštrukturalizácie), vyrovnanie voči nej, alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine;
- (iii) dôjde k zasadnutiu štatutárneho alebo iného orgánu Povinnnej osoby, ktorá je právnickou osobou (alebo k jeho rozhodovaniu per rollam), za účelom prerokovania návrhu na jej zrušenie alebo likvidáciu, alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine;
- (iv) dôjde k ustanoveniu dočasného správcu, núteného správcu alebo akejkoľvek inej osoby, ktorá preberie všetky alebo časť právomocí štatutárneho orgánu Povinnnej osoby, alebo k inému podobnému úkonu v akejkoľvek krajine;
- (v) budú splnené podmienky na to, aby Povinná osoba mohla byť zrušená rozhodnutím súdu alebo iného príslušného orgánu;
- (vi) dôjde k výkonu akéhokoľvek zabezpečenia k akémukoľvek jej majetku;
- m) Klient, alebo osoba ovládajúca Klienta alebo osoba ktorú Klient ovláda sa dostane do omeškania s plnením svojich zákonných či zmluvných záväzkov voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, pričom pôjde o omeškanie trvajúce dlhšie ako 15 dní a výška peňažných záväzkov, s ktorými je Klient v takomto omeškaní, bude predstavovať viac ako 20% z bežných príjmov za predchádzajúci kalendárny rok;
- n) Klient sa bez predchádzajúcej písomnej informácie zaslanej Banke stal ovládajúcou osobou inej spoločnosti.
- 2) Banka je oprávnená kedykoľvek potom, ako dôjde podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy k prípadu porušenia povinností alebo nastane niektorá zo skutočností alebo dôjde k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, oznámením odoslaným Klientovi:
- a) obmedziť alebo zastaviť čerpanie Úverového limitu stanoveného Zmluvou;
- b) písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky s príslušenstvom z poskytnutého úveru alebo ich časť sa stávajú splatnými, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení;
- c) s prihliadnutím k závažnosti skutočností, ktoré nastali alebo prípadom porušenia či zmien podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, vykonať blokáciu všetkých účtov Klienta vedených Bankou (najmä nevykonávať Klientove platobné príkazy a nevyplácať hotovosť) ešte pred dňom splatnosti záväzkov Klienta, ktorých splácanie je ohrozené a zostatky účtov a dochádzajúce úhrady použiť na splatenie týchto záväzkov Klienta a / alebo na vytvorenie peňažného krytia na účte Banky ako peňažnej istoty - kaucie na úhradu v budúcnosti splatných záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy, a to do výšky týchto záväzkov Klienta, pričom v takomto prípade Banka nezodpovedá za škody, ktoré môžu Klientovi vzniknúť v dôsledku použitia jeho peňažných prostriedkov na splatenie vyššie uvedených záväzkov.
- 3) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa Článku Vyhlásenie Zmluvy alebo v iných dokumentoch, ktoré Klient Banke predložil za účelom preverenia existencie jeho osobitného vzťahu k Banke v zmysle ustanovenia § 35 zákona č. 483/ 2001 Z. z. o bankách v platnom znení, sa všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy vrátane príslušných úrokov za celú dobu dohodnutého trvania úverového vzťahu podľa Zmluvy stávajú splatnými ku dňu, kedy sa Banka o nepravdivosti týchto údajov dozvedela. Banka následne v písomnom oznámení o tejto skutočnosti adresovanom Klientovi uvedie deň splatnosti i výšku splatných pohľadávok Banky vyplývajúcich zo Zmluvy.
- 4) Oprávnenia uvedené v tomto Článku nevyklúčujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.
- 5) Zmluvné strany sa dohodli, že ak je Klient v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči Banke, môže Banka svoju pohľadávku zodpovedajúcu tomuto peňažnému záväzku postúpiť písomnou zmluvou inej osobe, a to aj osobe, ktorá nie je bankou (ďalej len "postupník"). Zmluvné strany sa taktiež dohodli, že Banka môže postupníkovi poskytnúť informáciu a doklady, ktoré sú inak predmetom bankového tajomstva a ktoré by mohli obsahovať osobné údaje alebo údaje, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva Klienta, pokiaľ sa tieto týkajú postupovanej pohľadávky alebo súvisia s jej existenciou alebo s jej vymáhaním. Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky postúpiť alebo previesť svoje práva a povinnosti zo Zmluvy na tretiu osobu.

- 6) Banka je oprávnená kedykoľvek započítať svoje splatné pohľadávky voči Klientovi (bez ohľadu na to, či sú v čase započítania premlčané) proti akýmkoľvek splatným alebo nesplatným pohľadávkam Klienta voči Banke, a to aj voči pohľadávkam Klienta voči Banke vzniknutých Klientovi v súvislosti s vedením jeho účtov a jednorazových vkladov v Banke. Ak sú započítavané pohľadávky denominované v rôznych menách, Banka je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom použije výmenný kurz, ktorý v čase prepočítania bežne používa pri svojich menových obchodoch. Klient nie je oprávnený jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Banke voči pohľadávkam Banky voči Klientovi.
- 7) Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade reštrukturalizácie Klienta je Banka oprávnená účtovať istinu a/alebo úroky a/alebo úroky z omeškania a/alebo poplatky na osobitnom/ých účte/účtoch vedených Bankou, o čom bude Klient informovaný prostredníctvom výpisov z úverového účtu/ov.

Článok IX.

Záverečné ustanovenia

- 1) Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu Zmluvnými stranami a účinnosť v nasledujúci deň po jej zverejnení v súlade so zákonom č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení, zverejnenie Zmluvy podľa uvedeného zákona je povinný zabezpečiť Klient. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia. Zmluva môže byť menená alebo dopĺňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného dodatku, okrem Obchodných podmienok Banky, ktoré je možné meniť spôsobom v nich uvedeným.
- 2) Zmluva sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Zmluvné strany potvrdzujú, že práva a povinnosti, ktoré im z tejto Zmluvy vyplývajú sú platné, právne účinné a vymožiteľné v príslušných jurisdikciách. Na rozhodovanie akýchkoľvek sporov, ktoré vznikajú z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou (vrátane sporov týkajúcich sa mimozmluvných záväzkov vznikajúcich z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou alebo sporu ohľadne existencie, platnosti či ukončenia tejto Zmluvy) sú príslušné súdy Slovenskej republiky.
- 3) Pokiaľ bola táto Zmluva vyhotovená v listinnej podobe, bola vyhotovená v troch rovnopisoch, z ktorých jeden prevezme Klient a dva Banka. Všetky rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu. Pokiaľ bola táto Zmluva vyhotovená v elektronickej podobe, bola podpísaná kvalifikovaným elektronickým podpisom alebo kvalifikovanou elektronickou pečaťou a bola vyhotovená v 1 rovnopise, ktorý bude každej zo Zmluvných strán elektronicky doručený po podpise všetkými Zmluvnými stranami na ich e-mailové adresy pre elektronické doručovanie. Písomnosti v listinnej alebo v elektronickej podobe zasiela odosielajúca Zmluvná strana prijímajúcej Zmluvnej strane na príslušnú adresu uvedenú v Zmluve, resp. na adresu, ktorú prijímajúca Zmluvná strana písomne oznámila odosielajúcej Zmluvnej strane ako zmenu takej svojej adresy. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade zmien takýchto adries nie je potrebné uzatvárať dodatok k tejto Zmluve.
- 4) Zmluvné strany svojimi podpismi potvrdzujú, že po prerokovaní Zmluvy sa zhodli na jej obsahu vo všetkých bodoch a Zmluvu uzavierajú na základe svojej slobodnej a vážnej vôle. Klient podpisom Zmluvy vyjadruje svoj súhlas, že s ním Banka môže komunikovať aj elektronickou formou.
- 5) Každá osoba podpisujúca túto Zmluvu potvrdzuje, že dostatočne ovláda slovenský jazyk a obsahu Zmluvy v plnom rozsahu porozumela, resp., že bola oboznámená s obsahom Zmluvy (obsah Zmluvy jej bol preložený /pretlmočený osobou ktorej dôveruje) a súhlasí s jej obsahom.
- 6) Ak sa v Zmluve, v dodatku k Zmluve alebo v akomkoľvek inom právnom úkone resp. prejave vôle robenom elektronickými prostriedkami uvádzajú osoby zastupujúce Banku alebo podpisujúce za Banku, tak tieto osoby zastupujú Banku a podpisujú za Banku len v prípade, ak Banka tento právny úkon resp. prejav vôle nepodpisuje kvalifikovanou elektronickou pečaťou. Ak právny úkon, ktorý bol urobený elektronickými prostriedkami, je opatrený elektronickou časovou pečiatkou, tak za čas (dátum) uskutočnenia takého právneho úkonu sa považuje čas (dátum), ktorý uvádza táto časová pečiatka, a to aj v prípade, ak by dátum právneho úkonu uvedený v samotnom texte právneho úkonu bol odlišný. V prípade, ak jeden elektronický dokument, ktorý je podpisovaný elektronickým podpisom alebo elektronickou pečaťou,

obsahuje viacero samostatných prejavov vôle, tak platí, že jeden elektronický podpis alebo jedna elektronická pečať konajúcej osoby, ktorým/ktorou bol elektronický dokument podpísaný, súčasne kryje všetky prejavy vôle konajúcej osoby (resp. všetky prejavy vôle každej osoby, zastúpenej touto konajúcou osobou) obsiahnuté v tomto elektronickom dokumente. Platnosť a právny účinok žiadneho takéhoto samostatného prejavu vôle obsiahnutého v elektronickom dokumente nemožno spochybníť z dôvodu, že bol takto podpísaný spoločne s inými samostatnými prejavmi vôle len jedným elektronickým podpisom alebo len jednou elektronickou pečaťou.

V prílohe:

Príloha č. 1 - Predkladanie Dokumentov

Príloha č. 2 - Zoznam záväzkov po lehote splatnosti a súdnych sporov

V Bratislave, dňa 04.10. 2025.

Československá obchodná banka, a.s.

Ing. Juraj Dulovič

Bc. Jakub Pešina

Banka

V Bratislave, dňa 04.10. 2025.

Hlavné mesto Slovenskej republiky
Bratislava

Ing. arch. Matúš Vallo, primátor

Klient

Preukázanie totožnosti podpisujúceho:

Doklad totožnosti: OP/PAS číslo:

Platnosť dokladu totožnosti do:

Preukázanie verifikoval:

dňa:

Mestské zastupiteľstvo rozhodlo o uzatvorení Zmluvy na svojom zasadnutí dňa 18.09.2025. Klient zároveň týmto vyhlásením v zmysle ustanovenia § 11 zák. č. 369/1990 Z.z. o obecnom zriadení v platnom znení potvrdzuje splnenie podmienok požadovaných právnymi predpismi pre platné prijatie úveru podľa Zmluvy.

Ing. arch. Matúš Vallo, primátor

Klient prevzal

- Osobne v listinnej podobe
 Zaslaním elektronickou poštou na e-mailovú adresu uvedenú v Zmluve

1. Všeobecné obchodné podmienky

Klient v zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách súhlasí s poskytovaním a so sprístupňovaním údajov o obchodoch Klienta uzatvorených s Bankou ako aj s členmi skupiny ČSOB alebo KBC všetkým členom skupiny ČSOB alebo KBC, a to vrátane údajov získaných bankou alebo členmi skupiny ČSOB alebo KBC pri rokovaní o ich uzatvorení, ich zabezpečení ako aj o platobnej disciplíne z hľadiska splácania. Klient dáva tento súhlas na účel ponuky využívania produktov a služieb členmi skupiny ČSOB alebo KBC, na účel zisťovania bonity a dodržiavania platobnej disciplíny a finančných ukazovateľov Klienta. Aktuálny zoznam členov skupiny ČSOB alebo KBC je vždy publikovaný na www.csob.sk.

Dátum podpisu:

.....
Klient

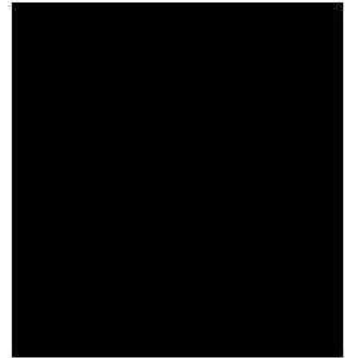
OSVEDČENIE

pravosti podpisov

Podľa osvedčovacej knihy podpisov pod číslom 129/2025 osvedčujem pravosť podpisu Ing. arch. Matúš Vallo, rodné číslo [REDAKOVANÉ] bytom [REDAKOVANÉ] po preukázaní osobnej totožnosti podľa občianskeho preukazu č. [REDAKOVANÉ] ktory podpis na listine uznať za vlastný.
Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava 01.10.2025



pracovníčka poverená primátorom
Hlavného mesta SR Bratislavy



Predkladanie Dokumentov

Klient sa zaväzuje v zmysle Článku Záväzky, písm. f) Zmluvy pravidelne predkladať:

- **ročne**, najneskôr do 5.2.:
 - vyhlásenie o plnení rozpočtu a finančných ukazovateľov
 - súvahu podľa platných účtovných predpisov
 - zoznam bankových úverov a iných finančných záväzkov vrátane splátkových plánov

- **ročne**, najneskôr do 30. dňa po schválení mestským zastupiteľstvom:
 - správu audítora
 - správu hlavného kontrolóra

- **ročne**, najneskôr do 5. dňa po schválení mestským zastupiteľstvom:
 - rozpočet na príslušné obdobie

Bankou budú akceptované aj dokumenty v elektronickej forme publikované na web stránke Klienta.