

Československá obchodná banka, a. s.

so sídlom: Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B
(ďalej len "Banka")

ktorú zastupujú: Ing. Karol Farkaš, riaditeľ Veľkej korporátnej klientely SR
Ing. Tomáš Korauš, PhD., firemný poradca

kontaktné miesto: Veľká korporátna klientela SR

adresa: Námestie SNP 29, 815 63 Bratislava

a

Severoslovenské vodárne a kanalizácie, a.s.

so sídlom: Bôrická cesta 1960, 010 57 Žilina

IČO: 36 672 297

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č.: 10546/L
(ďalej len „Klient“)

ktorého zastupujú: JUDr. Peter Šimko, predseda predstavenstva
Ing. Stanislav Žilinčík, podpredsa predstavenstva

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

uzatvárajú podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka v platnom znení túto

Zmluvu o pravidlách úverovania č. 7633/12/44698

(ďalej iba „Zmluva“)

Článok I.

Predmet Zmluvy

Zmluva upravuje pravidlá pre rokovania Zmluvných strán o možnosti uzatvorenia jednej alebo viacerých zmlúv o úvere podľa ustanovení § 497-507 Obchodného zákonníka (ďalej iba „Zmluva o úvere“), pričom Zmluva nepredstavuje zmluvu o budúcej zmluve podľa ustanovení § 50a Občianskeho zákonníka, ani zmluvu o budúcej zmluve podľa ustanovení § 289 Obchodného zákonníka. Zmluva neobsahuje žiadne podmienky, za ktorých sú príslušné Zmluvné strany povinné alebo ktorákoľvek Zmluvná strana povinná uzatvoriť Zmluvu o úvere, alebo poskytnúť, či čerpať úver. Žiadna zo Zmluvných strán nie je podľa Zmluvy zviazaná k uzatvoreniu Zmluvy o úvere a je len na vôli Zmluvných strán, či využijú postup pre uzatvorenie Zmluvy o úvere uvedený v tejto Zmluve, alebo nie. 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.

Článok II.

Postup pre uzatvorenie Zmluvy o úvere

- 1) Zmluvu o úvere tvoria:
 - a. zo strany Klienta podpísaná Žiadosť o poskytnutie úveru,
 - b. zo strany Banky vystavené Potvrdenie o poskytnutí úveru,
 - c. Články Podmienky čerpania úveru až Oprávnenia Banky Zmluvy a primerane ustanovenia Článku Záverečné ustanovenia Zmluvy.
- 2) Pre účely uzatvorenia Zmluvy o úvere sa Zmluvné strany dohodli na nasledujúcom postupe:
 - a) Zodpovedný pracovník Klienta, uvedený v Prílohe č. 2 Zmluvy (ďalej iba „Zodpovedný pracovník Klienta“) je oprávnený odo dňa podpisu Zmluvy podať vyplnenú a podpísanú Žiadosť o poskytnutie úveru, a to s obsahom, ktorý je uvedený v Prílohe č. 4 k tejto Zmluve. Žiadosť o poskytnutie úveru je Zodpovedný pracovník Klienta oprávnený podať osobne alebo

- v súlade so Zmluvou o autorizácii príkazov a dodatkov zasielaných faxom č. _____ zaslať faxom na faxové číslo príslušného zodpovedného pracovníka Banky (ďalej iba „Zodpovedný pracovník Banky“), a to najneskôr do 14.00 hodiny tretieho pracovného dňa predchádzajúceho požadovanému dňu čerpania. Zoznam Zodpovedných pracovníkov Banky s pridelenými faxovými číslami tvorí Prílohu č. 3 Zmluvy.
- b) Zodpovedný pracovník Banky najneskôr 2 pracovné dni pred požadovaným dňom čerpania, ktorý je uvedený v Žiadosti o poskytnutie úveru, odfaxuje Zodpovednému pracovníkovi Klienta Potvrdenie o poskytnutí úveru, v ktorom bude uvedené najmä: výška poskytovaného úveru, dátum čerpania a konečná splatnosť poskytnutého úveru (obdobie od dátumu čerpania do dátumu splatnosti úveru ďalej aj ako „úverové obdobie“), výsledná úroková sadzba. Zároveň Zodpovedný pracovník Banky zabezpečí, aby Klientom požadovaná suma čerpania bola Klientovi k dispozícii v Klientom požadovaný deň čerpania a na účte, ktorý Klient označil vo svojej Žiadosti o poskytnutie úveru. Potvrdenie o poskytnutí úveru tvorí Prílohu č. 5 Zmluvy.
- c) Banka je oprávnená aj bez uvedenia dôvodu odmietnuť poskytnutie čerpania na základe doručenej Žiadosti o poskytnutie úveru. Túto skutočnosť je Zodpovedný pracovník Banky povinný oznámiť Klientovi, resp. Zodpovednému pracovníkovi Klienta bez zbytočného odkladu.
- d) V prípade, ak Klient, resp. zodpovedný pracovník Klienta nedodrží uvedené lehoty pre doručenie Žiadosti o poskytnutie úveru, Banka nie je povinná poskytnúť úver a na doručenú Žiadosť o poskytnutie úveru sa nebude prihliadať.
- 3) Zmluvné strany sa dohodli, že na základe Zmluvy je možné uzatvoriť ľubovoľný počet Zmlúv o úvere, pričom jednotlivé čiastkové úverové obdobia sa môžu navzájom prekrývať. Rozhodujúce bude určenie úverového obdobia v Potvrdení o poskytnutí úveru. Zmluvné strany sa dohodli na limite vo výške =1.659.000,-EUR (ďalej len „Úverový limit“), do ktorého môže Klient zasielať Žiadosti o poskytnutie úveru. Zmluvné strany sa dohodli, že minimálne výška jednotlivého čerpania limitu bude =50.000,-EUR.
- 4) Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva o úvere sa uzatvorí s maximálnou lehotou platnosti 2 mesiacov odo dňa požadovaného čerpania. Úverový limit môže byť čerpaný do 334. dňa od podpisu Zmluvy.
- 5) Za účelom vylúčenia akýchkoľvek pochybností Zmluvné strany sa dohodli, že Banka sa Zmluvou nezaväzuje poskytnúť Klientovi úver. Tento záväzok Banke vzniká až riadnym uzatvorením Zmluvy o úvere, dodržaním podmienok uvedených v tejto Zmluve a lehôt uvedených v ods. 2) písm. a) a b) tohto Článku Zmluvy.

Článok III.

Podmienky čerpania úveru

- 1) Peňažné prostriedky z dohodnutej výšky úveru uvedenej v Potvrdení o poskytnutí úveru môžu byť čerpané, ak:
- a) bola Zmluva Klientom riadne podpísaná a Banka dostala od Klienta všetky zmluvne dohodnuté podklady, dokumenty a boli zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou v dohodnutých dňoch splatnosti,
- b) nenastalo porušenie povinností, alebo nenastala skutočnosť, alebo zmena špecifikovaná v Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy, pričom každým čerpaním úveru Klient zároveň potvrdzuje, že ku dňu čerpania nenastala niektorá zo skutočností alebo nedošlo k prípadu porušenia povinností alebo k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, podľa Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy,
- c) Klient doručil Banke notársku zápisnicu, obsahujúcu právny záväzok s vyznačením Banky ako oprávnenej osoby a Klienta ako povinnej osoby, vrátane právneho dôvodu, predmetu a času plnenia a na základe ktorej Klient ako povinná osoba súhlasí v prípade nedodržania podmienok uvedených v tejto Zmluve s vykonateľnosťou právneho záväzku v zmysle tejto notárskej zápisnice na všetky svoje hnutel'né veci, nehnuteľné veci, práva alebo iné majetkové hodnoty,
- d) Klient predložil (i) ku dňu prvého čerpania Úverového limitu alebo (ii) najneskôr do 3 mesiacov od podpisu tejto Zmluvy, podľa toho čo nastane skôr potvrdenie o zverejnení Zmluvy na svojom oficiálnom webovom sídle v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých

- zákonov (zákon o slobode informácií), v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o slobode informácií“). Vzor potvrdenia tvorí Prílohu č. 6 Zmluvy.
- d) boli Klientom, resp. Zodpovedným pracovníkom Klienta dodržané lehoty uvedené v ods. 2) písm. a) a b) Článku Postup pre uzatvorenie Zmluvy o úvere.
- 2) 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).
- 3) Úver bude čerpaný formou prevodov z úverového účtu, resp. úverových účtov Klienta v prospech účtu Klienta, ktorý bude uvedený v Žiadosti o poskytnutie úveru. Banka bude vystavovať výpisy z úverového účtu, resp. úverových účtov a posielat' ich Klientovi spôsobom dohodnutým pre odovzdávanie výpisov z účtu uvedeného v Článku Úročenie a splácanie, ods. 5) Zmluvy.

Článok IV.

Úročenie a splácanie

- 1) Úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu EURIBOR (a to 1-mesačný a 2-mesačný podľa dĺžky úverového obdobia), vo výške uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách (Bloomberg), a to vždy dva pracovné dni pred prvým dňom čiastkového úverového obdobia a marže (prirážky) v pevnej výške 1,15% p.a.. Úroková sadzba takýmto spôsobom dohodnutá je v danej výške platná pre konkrétny úver a vždy pre celé úverové obdobie.
- 2) Výpočet úrokov vykonáva Banka na báze rok/360 dní a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vyrátaný Bankou z peňažných prostriedkov poskytnutých v príslušnom čiastkovom úverovom období v súlade s vyššie uvedenými pravidlami sa Klient zaväzuje uhradiť spoločne so splátkou istiny jednotlivého čerpania 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 zaväzuje Klient vrátiť Banke vždy v deň konečnej splatnosti úveru, ktorý je uvedený v Potvrdení o poskytnutí úveru, najneskôr však do 365. dňa od podpisu Zmluvy.
- 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 č.: 44698280 vedenom 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 Zmluvy o úvere, a v prípade, že peňažné prostriedky vedené na 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 nebude Klient schopný uhradiť akúkoľvek splatnú čiastku podľa Zmluvy a/alebo Zmluvy o úvere 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 poplatok za predčasné splatenie úveru a Klient sa ho zaväzuje zaplatiť.
- 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 úrokovej 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 úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z úrokovej 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 úrokovej 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).

Článok V.

Poplatky, odmeny a provízie

- 1) Klient sa zaväzuje uhradiť Banke jednorazový spracovateľský poplatok vo výške =2.488,50 EUR za vypracovanie Zmluvy. Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti spracovateľského poplatku do 5 pracovných dní od podpisu Zmluvy.
- 2) Nároky na poplatky uvedené v tomto Článku Zmluvy vznikajú odo dňa podpisu tejto Zmluvy Zmluvnými stranami.
- 3) Banka je oprávnená účtovať Klientovi aj ďalšie poplatky a odmeny v súlade s platným Sadzobníkom Banky.

Článok VI.

Zabezpečenie

Úverový limit bol Klientovi poskytnutý bez zabezpečenia.

Článok VII.

Vyhlasenie

Klient týmto vyhlasuje, že:

- a) je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky riadne zapísanou v obchodnom registri, že predložil Banke aktuálny výpis z obchodného registra príslušného súdu a doložil Banke všetky prípadné skutočnosti doteraz nezapísané v obchodnom registri;
- b) obdržal a má k dispozícii všetky povolenia, licencie, vyjadrenia, súhlasy a iné rozhodnutia, ktoré sú nevyhnutné na vykonávanie podnikateľskej činnosti Klienta a naplnenie účelu Zmluvy, pričom si nie je vedomý žiadneho konania, či už prebiehajúceho alebo hroziaceho, ktoré by mohlo viesť k zrušeniu, odňatiu alebo obmedzeniu oprávnenia prevádzkovať podnikateľskú činnosť Klienta;
- c) plnenie povinností a záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy nie je v rozpore s jeho inými povinnosťami zákonnými alebo zmluvnými;
- d) nemá osobitný vzťah k Banke podľa príslušných ustanovení § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení a že údaje poskytnuté Banke o tejto skutočnosti sú pravdivé a úplné;
- e) nemá žiadne záväzky po lehote splatnosti voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, ktoré by mali negatívny vplyv na schopnosť Klienta uhrádzať jeho platobné záväzky zo Zmluvy;
- f) nie je mu známe, že by proti nemu bolo vedené alebo mu hrozilo súdne, rozhodcovské alebo iné konanie, ktorého výsledok by mohol negatívne ovplyvniť jeho finančnú a majetkovú situáciu alebo 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 poskytol Klient akékoľvek zabezpečenie ich záväzkov;
- g) neposkytol žiadne zabezpečenie za záväzky tretích osôb (vrátane notárskej zápisnice a blankozmenky) a jeho majetok nie je zaťažený záložnými právami ani inými vecnými právami okrem zabezpečenia a práv zriadených v prospech Banky a zabezpečenia a práv uvedených v Prílohe č. 7 Zmluvy;
- h) nečerpá úvery, pôžičky ani finančné výpomoci od iných bánk alebo peňažných ústavov ani iných subjektov, s výnimkou úverov, pôžičiek a finančných výpomocí uvedených v Prílohe č. 8 Zmluvy;

- i) nemá účty vedené v iných bankách ani peňažných ústavoch s výnimkou účtov uvedených v Prílohe č. 9 Zmluvy;
- j) neposkytol akejkoľvek tretej osobe žiadne finančné, tovarové alebo iné úvery ani pôžičky, s výnimkou úverov a pôžičiek uvedených v Prílohe č. 10 Zmluvy a krátkodobých obchodných úverov vyplývajúcich z bežných dodávok tovaru alebo služieb v rámci predmetu podnikania Klienta a najviac v obvyklom rozsahu a lehotách splatnosti.

Článok VIII. 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) zabezpečí rovnaké a spravodlivé postavenie Banky so svojimi veriteľmi, ktorí nie sú uprednostnení zo zákona, hlavne nebude uprednostňovať platby v prospech ostatných veriteľov pred platením záväzkov Banke a neposkytne žiadnemu z veriteľov výhodnejšie práva a zabezpečenie oproti tomu, ktoré bolo poskytnuté Banke podľa Zmluvy;
- b) nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než uvedený v Zmluve alebo v Zmluve o úvere;
- c) bude predkladať Banke dokumenty a výkazy v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohe č. 1 Zmluvy (ďalej len „Dokumenty“);
- d) v prípade prijatia nového právneho predpisu alebo zmeny doterajších právnych predpisov, 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, to všetko oproti stavu ku dňu podpisu Zmluvy, Klient sa zaväzuje uhradiť Banke takto zvýšené náklady alebo čiastky v lehote 30 dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Banky Klientovi, v ktorej budú špecifikované tieto zvýšené náklady a čiastky alebo v rovnakej lehote predčasne splatí svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého úveru/poskytnutých úverov na základe Zmluvy o úvere/Zmlúv o úvere;
- e) bude Banku neodkladne informovať písomnou formou o skutočnostiach ohrozujúcich plnenie zmluvných záväzkov Klienta, najmä o súdnych, rozhodcovských či iných konaniach, ktorých výsledky by mohli mať negatívny vplyv na jeho schopnosť splniť alebo dodržať záväzky vyplývajúce zo Zmluvy;
- f) bude Banku informovať písomnou formou o organizačných a právnych zmenách a ďalších zmenách, ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy, a to v časovom predstihu, pokiaľ sú Klientovi tieto zmeny vopred známe;
- g) zriadi a bude udržiavať v platnosti poistenie ohľadne svojho majetku vo forme a rozsahu uspokojivom pre Banku; pričom bude Banke preukazovať zaplatenie poisťného za každé poisťné obdobie nepretržite až do splatenia všetkých peňažných záväzkov voči Banke;
- h) bude viesť minimálne jeden bežný účet v Banke a do 1 roka od podpisu Zmluvy zabezpečí smerovanie na tento účet alebo na bežné účty vedené v Banke minimálne 40 % svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny rok a a/alebo do 4 rokov od podpisu Zmluvy zabezpečí smerovanie na tento účet alebo na bežné účty vedené v Banke minimálne 70 % svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny rok.

Článok IX. 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 alebo Zmluva o úvere uzatvorená:
 - d) Podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie úveru sú následne porušené alebo nie sú dodržané.
 - e) Klient je v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej zo Zmluvy alebo z akýchkoľvek iných zmlúv uzatvorených s Bankou alebo je 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.

Vyhlásenia uvedené v Článku Vyhlásenie Zmluvy sa ukázu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné.

- g) Klient neplní akýkoľvek záväzok uvedený v Článku Záväzky Zmluvy, pričom u záväzkov podľa písm. c) ide o porušenie opakované a / alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 20 dní od momentu, keď Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala.
- h) Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená (najmä zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku Vyhlásenie Zmluvy), a/alebo podstatné zhoršenie economickej a finančnej situácie Klienta vyplývajúce z vyhodnotenia Dokumentov odovzdaných Klientom Banke a ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na finančnú situáciu Klienta, čím dôjde k vážnemu ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy v dohodnutom termíne.
- i) Peňažné prostriedky na účte, resp. na účtoch Klienta vedeného, resp. vedených v Banke sú predmetom exekúcie, alebo sa nehnuteľný alebo iný majetok Klienta stane predmetom verejnej dražby, exekúcie alebo výkonu rozhodnutia.
- j) Voči Klientovi alebo voči osobe, ktorá Klienta ovláda alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorého záväzky Klient zabezpečuje, je vedené konanie o konkurze, reštrukturalizácii, či akékoľvek iné konanie z dôvodu platobnej nadvôle, neschopnosti či predĺženia, alebo bolo rozhodnuté o likvidácii.
- k) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou založil svoj majetok v prospech tretích osôb a/alebo umožnil na svojom majetku vznik záložných práv či ďalších vecných alebo záväzkových práv v prospech tretích osôb a/alebo poskytol zabezpečenia za záväzky tretích osôb (vrátane notárskej zápisnice alebo blankozmenky), okrem (i) zabezpečení a záložných práv a iných práv zriadených v prospech Banky alebo (ii) zabezpečení a záložných práv v prospech tretích osôb a/alebo za záväzky tretích osôb v súhrnej výške do =1.000.000,- EUR.
- l) 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.
- m) Dôjde bez predchádzajúcej písomnej informácie Klienta zaslanej Banke v zmysle Článku Záväzky Zmluvy k organizačným a právnym zmenám (napr. odštiepeniu niektorých organizačných častí Klienta, zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu, premene, prevzatiu, zníženiu základného imania, predaju podniku alebo častí podniku, zmene predmetu činnosti, ukončeniu podnikateľskej činnosti alebo jej podstatnej časti, strate oprávnenia na podnikateľskú činnosť a pod.), ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy alebo Zmluvy o úvere alebo ktorúkoľvek z týchto zmien bude Banka považovať za ohrozujúcu plnenie zmluvných podmienok dohodnutých medzi Bankou a Klientom v Zmluve alebo v Zmluve o úvere.
- n) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou predal, previedol, vložil do majetku iných obchodných spoločností alebo sa inak zbavil podstatnej časti svojho majetku jednotlivo vo výške presahujúcej =3.000.000,-EUR či v súhrnej výške za kalendárny rok presahujúci =3.000.000,-EUR (netýka sa obežných aktív v účtovnom pojatí podľa všeobecne záväzných predpisov za podmienok bežných v obchodnom styku).
- o) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou vstúpil do úverového alebo obdobného vzťahu s inou bankou alebo peňažným ústavom alebo iným subjektom ako dlžník prijímajúci prostriedky (netýka sa vzťahov do súhrnej výšky záväzkov Klienta =1.000.000,-EUR) .
- p) Klient neinformoval Banku písomnou formou neodkladne o tom, že si zaobstaral dlhodobý hmotný majetok (v účtovnom pojatí podľa právnych predpisov) a/alebo uzavrel leasingovú zmluvu (zmluvu o kúpe prenajatej veci) ako nájomca.
- q) Bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou poklesol podiel obcí a miest Žilinského kraja na základnom imaní Klienta pod 51%.
- 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 uzatvorená, oznámením odoslaným Klientovi:
- a) písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky z úverov poskytnutých na základe Zmlúv o úvere, alebo ich časť, sa stávajú splatnými, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení;
- b) 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.
- c) požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške =3.000,-EUR, pričom sa Klient zaväzuje zmluvnú pokutu Banke zaplatiť do 5 pracovných dní od doručenia písomnej výzvy Banky na úhradu zmluvnej pokuty Klientovi (ustanovením o zmluvnej pokute nie je dotknuté právo Banky na náhradu škody v plnej výške, Banka má právo na náhradu škody i nad rámec zmluvnej pokuty).
- 3) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa písm. d) Článku Vyhlásenie Zmluvy, sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení 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 o úvere/Zmlúv o úvere.
- 4) Oprávnenia uvedené v tomto Článku Zmluvy nevyklúčujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.

Článok X. Záverečné ustanovenia

- 1) Práva a povinnosti Zmluvných strán vyplývajúce z tejto Zmluvy, jej dodatkov alebo vzniknuté na základe iných právnych úkonov alebo právnych skutočností s touto Zmluvou súvisiacich sa spravujú, posudzujú a rozhodujú na základe príslušných ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR, pokiaľ z iných právnych úkonov súvisiacich s touto Zmluvou výslovne nevyplýva nič iné.
- 2) Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboma Zmluvnými stranami. Jej účinky nastávajú dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia podľa zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia.
- 3) Zmluva bola vyhotovená v piatich rovnopisoch, z ktorých jeden prevezme Klient, dva Banka a dva budú slúžiť pre potreby vyhotovenia notárskej zápisnice. Vyhotovené rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu.
- 4) Neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy sú:
Príloha č. 1 – Predkladanie Dokumentov
Príloha č. 2 – Zoznam zodpovedných pracovníkov Klienta
Príloha č. 3 – Zoznam zodpovedných pracovníkov Banky s prideleným faxovým číslom
Príloha č. 4 – Vzor Žiadosti o poskytnutie úveru
Príloha č. 5 – Potvrdenie o poskytnutí úveru
Príloha č. 6 – Potvrdenie o zverejnení
Príloha č. 7 – Zoznam zabezpečenia
Príloha č. 8 – Zoznam úverov
Príloha č. 9 – Zoznam účtov
Príloha č. 10 – Zoznam pôžičiek
- 5) Na dôkaz toho, že Zmluvné strany si Zmluvu prečítali, porozumeli jej obsahu a bez výhrad s ním súhlasia, prejav ich vôle je slobodný a vážny, určitý a zrozumiteľný a že ich zmluvná sloboda nebola obmedzená, Zmluva nebola uzatvorená za nápadne nevýhodných podmienok, ju oprávnení zástupcovia Zmluvných strán podpísali.

V BA, dňa 8.8.2012

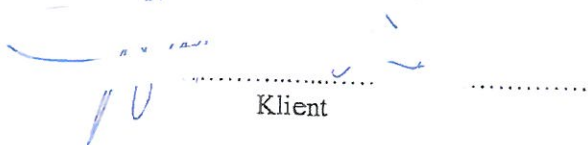
Včelne, dňa 8.8.2012

Československá obchodná banka, a.s.
Ing. Karol Farkaš Ing. Tomáš Korauš, PhD.

Severoslovenské vodárne a kanalizácie, a.s.
JUDr. Peter Šimko Ing. Stanislav Žilinčík
predseda predstavenstva podpredseda predstavenstva



Banka



Klient

Overenie podpisu/totožnosti:

Predkladanie Dokumentov

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

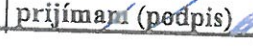




- mesačne, najneskôr do 6. dňa nasledujúceho mesiaca:
 - zoznam obchodných pohľadávok založených v prospech Banky
- štvrťročne, najneskôr do 30. dňa nasledujúceho štvrťroka:
 - výkaz ziskov a strát podľa platných účtovných predpisov
 - súvahu podľa platných účtovných predpisov
 - časovú štruktúru obchodných pohľadávok a záväzkov
 - zoznam bankových úverov, finančných leasingov a všetkých podsúvahových záväzkov
- ročne, najneskôr do 90. dňa nasledujúceho roka:
 - účtovné hodnoty hnutel'ného majetku založeného v prospech Banky
- ročne, najneskôr do 180. dňa nasledujúceho roka:
 - auditované finančné výkazy Klienta vrátane poznámok a správy audítora
- najneskôr do 14 dní od predloženia
 - kópiu cenového návrhu predloženého Úradu pre reguláciu sieťových odvetví

Zoznam Zodpovedných pracovníkov Klienta

Klient podpisom Zmluvy o pravidlách úverovania č. 7633/12/44698

splnomocňuje

nasledovné osoby k tomu, aby za Klienta samostatne a bez obmedzení rokovali o poskytnutí peňažných prostriedkov pre Klienta formou úveru zo strany spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., so sídlom: Michalská 18, 815 63 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, IČO: 36 854 140 (ďalej len "Banka") v súlade so Zmluvou o pravidlách úverovania č. 7633/12/44698 uzatvorenou medzi Klientom a Bankou dňa . . . 2012 (ďalej len "Zmluva") a podávali Žiadosti o poskytnutie úveru v zmysle Zmluvy:

	Meno a priezvisko	Funkcia	Telefon a fax	Splnomocnenie prijímaní (podpis)
1.	Ing. Miroslav Kundrík	generálny riaditeľ	+421905850650	
2.	Ing. Jozef Lučivňák	investičný riaditeľ	+424905850660	
3.	Ing. Oľga Žieriková	Ekonomicko obchodný riaditeľ	+421905850651	
4.	Ing. Mária Korenčiaková	vedúci útvaru ekonomického	+421905498687	
5.	Mária Hubinská	referent ekonom. útvaru	+421417071762	

V dňa

Severoslovenské vodárne a kanalizácie, a.s.
JUDr. Peter Šimko Ing. Stanislav Žilinčík
predseda predstavenstva podpredseda predstavenstva


Klient

Overenie podpisu/totožnosti:

Zoznam Zodpovedných pracovníkov Banky

Banka a Klient sa v súlade s ustanoveniami Zmluvy dohodli, že pre komunikáciu s Klientom, odmietnutie Žiadosti o poskytnutie úveru, zaslanie Potvrdenia o poskytnutí úveru sú poverení nasledujúci zamestnanci Banky:

Meno a priezvisko	Telefón a fax

Severoslovenské vodárne a kanalizácie, a.s.

JUDr. Peter Šimko

Ing. Stanislav Žilinčík

F.
podpredseda predstavenstva

.....
Banka

Žiadosť o poskytnutie úveru

Severoslovenské vodárne a kanalizácie, a.s.

so sídlom: Bôrická cesta 1960, 010 57 Žilina

IČO: 36 672 297

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č.: 10546/L

ktorého zaštvupujú: JUDr. Peter Šimko, predseda predstavenstva

Ing. Stanislav Žilinčík, podpredseda predstavenstva

(ďalej len ako „Klient“)

V zmysle Článku Postup pre uzatvorenie Zmluvy o úvere Zmluvy o pravidlách úverovania č. 7633/12/44698 uzatvorenej medzi Klientom a Československou obchodnou bankou, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 4314/B (ďalej len ako „Banka“) podávam ako Klient túto Žiadosť o poskytnutie úveru:

Výška požadovaného úveru: ,- EUR

Číslo účtu Klienta, na ktorý má byť načerpaný úver: 44698280)

Požadovaný deň čerpania: . .)

Konečná lehota splatnosti: . . .

V , dňa . . .

Severoslovenské vodárne a kanalizácie, a.s.

JUDr. Peter Šimko

Ing. Stanislav Žilinčík

predseda predstavenstva

podpredseda predstavenstva

.....
Klient

Potvrdenie o poskytnutí úveru

I. Klient:

Severoslovenské vodárne a kanalizácie, a.s.

so sídlom: Bôrická cesta 1960, 010 57 Žilina

IČO: 36 672 297

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č.: 10546/L

ktorého zastupujú: JUDr. Peter Šimko, predseda predstavenstva

Ing. Stanislav Žilinčík, podpredsa predstavenstva,

II. Banka:

Československá obchodná banka, a.s.

Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 4314/B

II. Výška úveru: , - EUR

III. Požadovaný deň čerpania: . .

IV. Číslo účtu Klienta, na ktorý má byť načerpaný úver: 44698280

V. Výsledná úroková sadzba: %

VI. Deň konečnej splatnosti úveru: . .

Dňa . .

Československá obchodná banka, a.s.
Ing. Karol Farkaš Ing. Tomáš Korauš, PhD.

.....

Banka