**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. Ivana Štarková, manažér tímu klientskych pracovníkov pre korporátnu klientelu

Ing. Marek Beliš, klientsky pracovník pre korporátnu klientelu

kontaktné miesto: Korporátna pobočka Košice

adresa: Námestie osloboditeľov 5, 040 11 Košice

a

**TEPELNÉ HOSPODÁRSTVO spoločnosť s ručením obmedzeným Košice**

so sídlom: Komenského 7, 040 01 Košice

IČO: 31 679 692

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel: Sro, vložka č.: 3697/V

(ďalej len „Klient“)

ktorého zastupuje: Ing. Štefan Kapusta, na základe plnomocenstva zo dňa 23.06.2011

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

uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto

Zmluvu o účelovom úvere č. 5886/11/80403

(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.

Článok I.

Výška a účel úveru

Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou účelového úveru do výšky úverového limitu **=5.785.000,-EUR** (ďalej len „Úverový limit“). Úver môže byť čerpaný v súlade s účelom dohodnutým v Zmluve do **31.12.2014**. Banka poskytuje úver Klientovi na financovanie, príp. aj refundáciu, 50 % nákladov bez DPH (pod-)projektu s názvom „Náhrada parného systému vykurovania horúcovodným na sídlisku Nad Jazerom“ (ďalej aj ako „**P[od-p]rojekt**“), tvoriaceho integrálnu súčasť investičného projektu s celkovými rozpočtovými nákladmi bez DPH do výšky =25.000.000,-EUR (ďalej aj ako „**Projekt**“), pričom podiel úverov nepresiahne 50% celkových nákladov Projektu bez DPH. Zvyšných 50 % nákladov bez DPH na financovanie P[od-p]rojektu Klientovi poskytne Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155 (ďalej len „**VUB**“; VUB a Banka spoločne ďalej len „**Veritelia**“).

Financovanie ostatných nákladov v rámci Projektu je možné do výšky rozdielu medzi pôvodne rozpočtovanými nákladmi na P[od-p]rojekt (=11.570.000,-EUR bez DPH) a skutočnými dosiahnutými rozpočtovými nákladmi na P[od-p]rojekt bez DPH. Čerpanie úverových prostriedkov na financovanie ostatných nákladov v rámci Projektu bude povolené po plnom vyčerpaní úveru na financovanie nákladov na P[od-p]rojekt bez DPH na základe skutočných dosiahnutých rozpočtových nákladov a predložení relevantného dokladu o tom, že P[od-p]rojekt bol kompletne ukončený.

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 3 pracovné dni pred pracovným dňom očakávaného čerpania písomnú žiadosť na čerpanie úveru, podpísanej štatutárnym zástupcom Klienta alebo povereným zamestnancom/-ami na základe plnej moci a ak:
2. bola Zmluva Klientom riadne podpísaná a Banka obdržala všetky zmluvne dohodnuté podklady, dokumenty a boli v dohodnutých dňoch splatnosti zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou,
3. 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 či k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, podľa Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy,
4. bol zodpovedajúcim spôsobom preukázaný vznik zabezpečenia v súlade s právnymi predpismi a Zmluvou tak, ako sa predpokladá v Článku Zabezpečenie Zmluvy, pričom záložné právo k pohľadávkam podľa záložnej zmluvy uvedenej v Článku Zabezpečenie Zmluvy, bude zriadené v prospech Banky na 2.mieste, za záložným právom v prospech Tatra banky, akciová spoločnosť, so sídlom: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930 (ďalej len „**Tatrabanka**“),
5. 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 hnuteľné veci, nehnuteľné veci, práva alebo iné majetkové hodnoty,
6. Klient predložil Banke informácie ohľadom dodávateľa/-ov diela v prvej fáze realizácie P[od-p]rojektu, vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Veriteľov,
7. Klient predložil Banke v písomnej forme záväzok zabezpečiť dodatočné zdroje na pokrytie zvýšených nákladov nad rámec rozpočtu P[od-p]rojektu,
8. Klient predložil Banke potvrdenie akceptovateľné pre Veriteľov, že spoločnosť: Tepláreň Košice, a.s., so sídlom: Teplárenská 3, 042 92 Košice, IČO: 36 211 541 (ďalej len „**TEKO**“) má zabezpečené financovanie na realizáciu P[od-p]rojektu na základe zmluvy o spolupráci uzatvorenej medzi Klientom a TEKOm,
9. Klient právoplatne uzatvoril s Bankou Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 5887/11/80403 a zároveň predložil Banke podpísanú zmluvu o kontokorentnom úvere medzi ním a VUB (spoločne ďalej len „**Zmluvy o KTK**“) v obsahu a forme prijateľnom pre Banku,
10. Klient predložil Banke žiadosť o čerpanie úverov jednotlivo podľa Zmlúv o KTK, na základe ktorej dôjde k splateniu krátkodobého úveru poskytnutého Klientovi Tatrabankou a k uvoľneniu záložného práva na pohľadávky na 1.mieste v prospech Tatrabanky,
11. Klient uverejnil Zmluvu v súlade so zákonom č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení a predložil Banke potvrdenie o jej zverejnení alebo v prípade nezverejnenia Zmluvy zo strany Klienta do 7 dní od jej podpisu oboma Zmluvnými stranami, udelil písomný súhlas Banke na zverejnenie Zmluvy v Obchodnom vestníku,
12. účelovosť použitia čerpaných peňažných prostriedkov bola Klientom preukázaná daňovými dokladmi (faktúrami), zmluvami alebo inými dokumentmi v súlade so Zmluvou a odsúhlasená Bankou.
13. Úver bude čerpaný v troch fázach formou postupných prevodov z úverového účtu Klienta v prospech účtu dodávateľa:
14. po predložení faktúr odsúhlasených stavebným dozorom príp. technickým expertom P[od-p]rojektu, prevodných príkazov, ostatných daňových dokladov (vrátane DPH), ktoré súvisia s realizovanými prácami v súlade s rozpočtom P[od-p]rojektu,
15. po predložení potvrdenia od VUB v e-mailovej forme, najneskôr jeden pracovný deň pred čerpaním úveru, že podmienky pre čerpanie úveru boli splnené a VUB prefinancuje 50 % z predloženej dodávateľskej predfaktúry alebo faktúry,
16. po predložení aktuálne platnej projektovej dokumentácie (tak ako je definovaná v Prílohe č. 2 Zmluvy) vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Banku.

V prípade refundácie bude úver čerpaný v prospech účtu Klienta uvedeného v Článku Úročenie a splácanie, ods. 5) Zmluvy:

1. po predložení faktúr alebo iných relevantných daňových dokladov, ktoré súvisia s realizovanými prácami v súlade s rozpočtom P[od-p]rojektu, najneskôr dva pracovné dni pred dňom čerpania, vrátane dokladu o úhrade faktúry/daňového dokladu z účtu Klienta preukazujúceho úhradu z vlastných zdrojov,
2. po predložení potvrdenia od VUB v e-mailovej forme, najneskôr jeden pracovný deň pred čerpaním úveru, že podmienky pre čerpanie úveru boli splnené a VUB prefinancuje 50 % z predloženej dodávateľskej predfaktúry alebo faktúry,
3. po predložení aktuálne platnej projektovej dokumentácie (tak ako je definovaná v Prílohe č. 2 Zmluvy) vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Banku.

Postupné čerpanie úveru v troch fázach bude realizované v zmysle plánovaného časového harmonogramu.

1. 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.
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. 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, a to dva pracovné dni pred dňom príslušného jednotlivého čerpania Úverového limitu resp. pred začiatkom príslušného obdobia fixácie a:

a)         marže (prirážky) v pevnej výške 1,30 % p.a., pokiaľ Banka bude môcť spätne, najneskôr do 1 roka od podpisu Zmluvy, využiť zdroje od Rozvojovej banky Rady Európy (ďalej len „**CED**“) alebo VUB využije pri financovaní Projektu zdroje z Európskej investičnej banky, pričom Banka je oprávnená sa informovať o tejto skutočnosti minimálne dva pracovné dni pred dňom príslušného čerpania, 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)         marže (prirážky) v pevnej výške 1,30 % p.a., pokiaľ VUB využije pri financovaní Projektu zdroje z Európskej investičnej banky, pričom Banka je oprávnená sa informovať o tejto skutočnosti minimálne dva pracovné dni pred dňom príslušného čerpania 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.

c)         marže (prirážky) v pevnej výške 2,20 % p.a., pokiaľ Banka nebude môcť spätne najneskôr do 1 roka od podpisu Zmluvy využiť zdroje od CED a VUB  nevyužije pri financovaní Projektu zdroje z Európskej investičnej banky, pričom Banka je oprávnená sa informovať o tejto skutočnosti minimálne dva pracovné dni pred dňom príslušného čerpania, pričom úroková sadzba takýmto spôsobom dohodnutá je v danej výške platná pre príslušné jednotlivé čerpanie Úverového limitu a pre zvyšnú časť príslušného obdobia fixácie.

1. 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 končiace v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu nasledujúceho kalendárneho štvrťroka. Posledné obdobie fixácie končí dňom predchádzajúcim dňu konečnej splatnosti 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 mesačne vždy v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca a v deň konečnej splatnosti úveru.
2. 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 v pevnej výške 15 % p.a.. 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.
3. Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť v pravidelných splátkach so splatnosťou vždy k poslednému pracovnému dňu kalendárneho štvrťroka:
   1. vo výške =10.000,-EUR ku dňom 30.09.2011 a 30.12.2011;
   2. vo výške =96.250,-EUR v rokoch 2012 až 2025;
   3. vo výške =93.750,-EUR v roku 2026.

Prvá splátka vo výške =10.000,-EUR je splatná dňa 30.09.2011 a posledná splátka vo výške =93.750,-EUR je splatná dňa 31.12.2026.

1. 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 č. 80403280 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.
2. Klient môže splatiť istinu úveru i s úrokmi aj skôr, a to mimoriadnou splátkou v minimálnej výške =100.000,-EUR po predchádzajúcej vzájomnej dohode s Bankou, pričom Klient je povinný informovať Banku o predčasnej splátke minimálne 15 pracovných dní vopred písomnou formou. V prípade predčasnej splátky ku dňu fixácie úrokovej sadzby podľa ods. 2) tohto Článku Zmluvy Banka nebude Klientovi účtovať poplatok za predčasné splatenie úveru, v prípade predčasnej splátky v akýkoľvek iný deň je Banka oprávnená účtovať Klientovi poplatok za predčasné splatenie úveru. Predčasne splatený úver nemôže byť opätovne čerpaný.
3. 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 príslušného obdobia fixácie, 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 IV.**

**Poplatky, odmeny a provízie**

1. Klient sa zaväzuje uhradiť Banke jednorazový spracovateľský poplatok za spracovanie Zmluvy a vyhodnotenie podkladov k nej vo výške =5.785,-EUR. Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti poplatku do 5 pracovných dní od podpisu Zmluvy.
2. Klient sa rovnako zaväzuje uhrádzať mesačne odmenu za správu úveru vo výške =4,50 EUR, ktorá je splatná k poslednému pracovnému dňu každého kalendárneho mesiaca a ku dňu konečnej splatnosti úveru.
3. Banka je oprávnená účtovať Klientovi aj ďalšie poplatky a odmeny v súlade s platným Sadzobníkom Banky, pokiaľ nie je v Zmluve uvedené inak.

**Článok V.**

**Zabezpečenie**

1. Riadne splatenie pohľadávok Banky a ich príslušenstva, poplatkov a iných peňažných čiastok vyplývajúcich zo Zmluvy (vrátane prípadných dodatkov ku Zmluve a Bankou odsúhlasených Žiadostí o čerpanie) a s ňou súvisiacich bude zabezpečené najmä:
2. záložným právom na základe zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 5888/11/80403.
3. V prípade, že hodnota zabezpečenia v priebehu trvania úverového vzťahu poklesne alebo stratí na cene, sa Klient zaväzuje doplniť zabezpečenie na pôvodnú hodnotu v zmysle hore uvedených zabezpečovacích inštrumentov, resp. prípadných ďalších zabezpečovacích inštrumentov, a to v lehote do 30 dní od doručenia výzvy Banky. Poklesom alebo stratou na cene hodnoty zabezpečenia sa na účely Zmluvy ďalej rozumejú tieto skutočnosti:
4. zabezpečenie poskytnuté Klientom alebo treťou osobou je alebo sa stane neplatným, neúčinným, nevynútiteľným, nevykonateľným alebo nedobytným, alebo
5. zabezpečenie bolo poskytnuté na základe nepresných, neúplných alebo chybných údajov, alebo
6. zriadenie záložných, vecných alebo iných práv k predmetu zálohu v prospech tretích osôb.

**Článok VI.**

**Vyhlásenie**

Klient týmto vyhlasuje, že:

1. 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,
2. 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,
3. plnenie povinností a záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy nie je v rozpore s jeho inými povinnosťami zákonnými alebo zmluvnými,
4. 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,
5. 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,
6. 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, s výnimkou konaní uvedených v Prílohe č. 3 Zmluvy,
7. 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. 4 Zmluvy,
8. nie je zmluvnou stranou a nepodieľa sa na žiadnej obchodnej či finančnej transakcii s:
9. fyzickými osobami, ktoré sa priamo či nepriamo podieľajú na vedení a riadení Klienta, a/alebo
10. fyzickými osobami blízkymi osobám uvedeným pod písm. i), a/alebo
11. právnickými osobami, u ktorých osoby uvedené pod písm. i) a ii) majú majetkový podiel väčší ako 1 % na základnom imaní,
12. nemá so žiadnou treťou osobou uzavretú dohodu o výkone hlasovacích práv v zmysle § 66a Obchodného zákonníka ani zmluvu o prevode zisku,
13. neuzavrel so žiadnou treťou osobou zmluvu o tichom spoločenstve v zmysle § 673 a nasl. Obchodného zákonníka,
14. nemá účty vedené v iných bankách ani peňažných ústavoch s výnimkou účtov uvedených v Prílohe č. 5 Zmluvy,
15. 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. 6 Zmluvy.

**Článok VII.**

**Záväzky**

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

1. 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,
2. nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než uvedený v Zmluve,
3. bude predkladať Banke dokumenty a výkazy v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohe č. 1 Zmluvy (ďalej len „Dokumenty“) ,
4. V prípade prijatia nového právneho predpisu alebo zmeny doterajších právnych predpisov, ktoré by upravovali úverovanie klientov Banky a ktoré budú pre Banku predstavovať pri ďalšom trvaní úverového vzťahu podľa Zmluvy (i) zvýšené alebo dodatočné náklady v súvislosti s poskytnutím peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy alebo (ii) zníženie miery návratnosti peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy alebo (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 na základe Zmluvy,
5. 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,
6. 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,
7. zriadi a bude udržiavať v platnosti poistenie ohľadne svojho majetku vo forme a rozsahu uspokojivom pre Banku; pričom bude Banke preukazovať zaplatenie poistného za každé poistné obdobie nepretržite až do splatenia všetkých peňažných záväzkov voči Banke,
8. bude viesť minimálne jeden bežný účet u každého z Veriteľov a smerovať na každý z týchto účtov alebo na bežné účty vedené u každého z Veriteľov minimálne 45 % svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny rok, počnúc 01.01.2012,
9. v prípade, že Klient podpíše so spoločnosťou TEKO dodatok k existujúcej zmluve o dodávkach tepla alebo novú zmluvu o dodávkach tepla, predloží ho/ju Banke do 10 dní od jeho/jej podpisu,
10. zabezpečí, aby akékoľvek bežné bankové operácie vrátane hedgingových operácii realizoval na „best effort“ báze pro rata úverovej angažovanosti s Veriteľmi,
11. v prípade nedočerpania úveru podľa tejto Zmluvy bezodkladne preukáže Veriteľom dostatok zdrojov na úspešné dokončenie P[od-p]rojektu.

**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:
2. Podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie úveru sú následne porušené alebo nie sú dodržané.
3. 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.
4. Vyhlásenia uvedené v Článku Vyhlásenie Zmluvy sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné.
5. 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, kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala.
6. Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá (najmä zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku Vyhlásenie  Zmluvy), a/alebo strata, prípadne hrozba straty, schopnosti Klienta plniť záväzky voči Banke v dohodnutom termíne, vyplývajúce z vyhodnotenia Dokumentov odovzdaných Klientom Banke“).
7. 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 alebo exekúcie.
8. Voči Klientovi alebo voči osobe, ktorá Klienta ovláda, alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorého záväzky Klient zabezpečuje, bol podaný návrh na začatie konkurzu, reštrukturalizácie, či bolo začaté akékoľvek iné konanie z dôvodu platobnej nevôle, neschopnosti či predĺženia, alebo bolo rozhodnuté o likvidácii.
9. 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.
10. **Klient sa dostane do omeškania s plnením svojich zákonných či zmluvných záväzkov voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom**.
11. 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 časti 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 ktorúkoľvek z týchto zmien bude Banka považovať za ohrozujúcu plnenie zmluvných podmienok dohodnutých medzi Bankou a Klientom v Zmluve.
12. Klient nedoplnil zabezpečenie podľa Článku Zabezpečenie Zmluvy v lehote, ktorú mu Banka určila a spôsobom, ktorý Banka vyžaduje v súlade so Zmluvou.
13. Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou predal, previedol, vložil do majetku iných obchodných spoločností alebo sa inak zbavil podstatnej časti svojho majetku v súhrnnej výške za kalendárny rok presahujúci =300.000,–EUR (netýka sa obežných aktív v účtovnom pojatí podľa všeobecne záväzných predpisov za podmienok bežných v obchodnom styku).
14. 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.
15. Klient si bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou zaobstaral dlhodobý hmotný majetok (v účtovnom pojatí podľa právnych predpisov) a/alebo uzavrel leasingovú zmluvu (zmluvu o kúpe prenajatej veci) ako nájomca vo výške, ktorá by viedla k porušeniu kovenantu DSCR, počítaného podľa písm. q) tohto Článku Zmluvy na nasledujúce účtovné obdobie v každom prípade vo výške presahujúcej =3.000.000,–EUR/rok jednotlivo v rokoch 2011 až 2014 (mimo obstarania HIM v rámci P[od-p]rojektu) a/alebo vo výške presahujúcej =3.500.000,-EUR/rok jednotlivo v rokoch 2015 až 2026.
16. Bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou poklesol podiel Mesta Košice, so sídlom: Trieda SNP 48/A, 040 11 Košice na základnom imaní Klienta pod 51 %.
17. Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou vyplatil svojim akcionárom, spoločníkom, prípadne členom družstva podiely na zisku Klienta, pričom po vyplatení neboli splnené nasledujúce podmienky:
18. hodnota ukazovateľa Výška upraveného vlastného imania Klienta neklesne pod dohodnutú zmluvnú hodnotu pre príslušný rok (počítané ako: výška TNW podľa posledných auditovaných výkazov mínus výška požadovaného objemu podielov na zisku k výplate),
19. hodnota ukazovateľa krytia dlhovej služby /DSCR) je minimálne 1,20 podľa posledných predložených finančných výkazov Klienta, pričom hodnota ukazovateľa po vyplatení dividend bude dosahovať hodnotu 1,1 ,
20. hodnota ukazovateľa Celkovej likvidity neklesne pod hodnotu 1,0.
21. Ukazovateľ krytia dlhovej služby Klienta, ktorým sa rozumie podiel súčtu výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti, odpisov, zmeny stavu rezerv a opravných položiek v prevádzkovej oblasti, zmeny stavu pohľadávok z obchodného styku, zmeny stavu zásob a zmeny stavu záväzkov z obchodného styku, zníženého o splatnú daň z príjmu za bežnú činnosť a výdavkov na obstaranie stálych aktív (netýka sa výdavkov na obstaranie stálych aktív v rámci P[od-p]rojektu) k súčtu splátky istiny a nákladových úrokov poklesne pod hodnotu 1,1 pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka a posledný deň nasledujúceho kalendárneho polroka. Vyhodnotenie ukazovateľa krytia dlhovej služby k poslednému dňu nasledujúceho kalendárneho polroka bude realizované na základe predloženého finančného plánu a plánu investícií Klienta na nasledujúci kalendárny rok.
22. Výška vlastného imania Klienta po odpočítaní netto výšky dlhodobého nehmotného majetku, netto výšky kladnej opravnej položky k nadobudnutému majetku a netto výšky odloženej daňovej pohľadávky podľa súvahy Klienta poklesne pod hodnotu =16.000.000,-EUR v roku 2011 a/alebo pod hodnotu =17.000.000,-EUR v rokoch 2012 až 2018 a/alebo pod hodnotu =18.000.000,-EUR v rokoch 2019 až 2023 a/alebo pod hodnotu =19.000.000,-EUR v rokoch 2024 až 2026, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
23. Ukazovateľ celkovej likvidity Klienta, ktorým sa rozumie podiel súčtu netto výšky zásob, netto výšky krátkodobých pohľadávok, netto výšky finančných účtov k súčtu výšky krátkodobých záväzkov, výšky bežných bankových úverov, výšky krátkodobých finančných výpomocí a výšky krátkodobých rezerv podľa súvahy Klienta vyjadrený v percentách, poklesne pod 100 %, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
24. 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:
25. obmedziť alebo zastaviť čerpanie úveru,
26. písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky z poskytnutého úveru alebo ich časť sa stávajú splatnými, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení,
27. 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,
28. požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške =5.785,–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).
29. 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.
30. Oprávnenia uvedené v tomto Článku nevylučujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.

Článok IX.

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 niečo iné.
2. Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboma Zmluvnými stranami. Jej účinky nastávajú dňom nasledujúcim po dni zverejnenia Zmluvy 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. Zmluva môže byť menená alebo doplňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného dodatku.
3. Zmluva je vyhotovená v piatich rovnopisoch, z ktorých dva rovnopisy obdrží Banka po podpise oboch Zmluvných strán, ďalšie tri rovnopisy Klient predloží notárovi, z ktorých jeden bude súčasťou originálu notárskej zápisnice, druhý bude súčasťou odpisu notárskej zápisnice, určenej pre Klienta a tretí bude súčasťou notárskej zápisnice určenej pre Banku. Všetky rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu.
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.
5. V prípade, že budú využité finančné prostriedky zo zdrojov CED, Zmluvné strany sa zaväzujú, že uzatvoria dodatok k tejto Zmluve za účelom zapracovania špecifických záväzkov, ktoré budú vyplývať z poskytnutia finančných prostriedkov zo zdrojov CED.

V prílohe:

Príloha č. 1 – Predkladanie Dokumentov

Príloha č. 2 – Projektová dokumentácia

Príloha č. 3 – Zoznam súdnych konaní

Príloha č. 4 – Zoznam zabezpečenia

Príloha č. 5 – Zoznam účtov

Príloha č. 6 – Zoznam úverov

Príloha č. 7 – Plnomocenstvo zo dňa 23.06.2011

V Košiciach, dňa 30.06.2011 V Košiciach, dňa 30.06.2011

**Československá obchodná banka, a.s. TEPELNÉ HOSPODÁRSTVO spoločnosť s ručením obmedzeným Košice**

Ing. Ivana Štarková Ing. Marek Beliš Ing. Štefan Kapusta, na základe plnomocenstva zo dňa 23.06.2011

…………………………………………… …………………………………………..

Banka Klient

Overenie podpisu/totožnosti:

## Predkladanie Dokumentov

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

* **polročne,** najneskôr do 30. dňa nasledujúceho polroka:
  + výkaz ziskov a strát a súvahu podľa platných účtovných predpisov
  + časovú štruktúru pohľadávok a záväzkov
  + informáciu o zrealizovaných investíciách za predchádzajúce obdobie
  + ďalšie dodatočné informácie vyžadované Bankou
* **ročne,** najneskôr do 15.04. nasledujúceho roka:
  + daňové priznanie za predchádzajúce obdobie vrátane všetkých príloh
  + poznámky k účtovnej závierke
* **ročne,** najneskôr do 30.06. nasledujúceho roka:
  + auditovanú výročnú správu za predchádzajúce účtovné obdobie
* **ročne,** najneskôr do 30.11. nasledujúceho roka:
  + plán investícii na nasledujúci rok

**P r o j e k t o v á d o k u m e n t á c i a**

Čerpanie úveru bude podmienené predložením, dojednaním, prípravou a vyhotovením Projektovej dokumentácie uspokojivej pre všetky Zmluvné strany. Projektová dokumentácia by mala byť vyhotovená minimálne v nasledovnom rozsahu, vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Banku resp. Veriteľov:

* Zmluva/-y medzi Klientom a dodávateľom na realizáciu P[od-p]rojektu prijateľným pre Veriteľov a stavebných, projektových prác a dodávok montáže technológie vo forme a obsahu prijateľnom pre Veriteľov, obsahujúca/e predovšetkým cenu diela/prác, časový harmonogram, platobné podmienky, zmluvnú pokutu, výkonovú záruku, zádržné a pod;
* časový harmonogram a podrobný rozpočet P[od-p]rojektu;
* právoplatné stavebné povolenie k P[od-p]rojektu;
* Podpísaná zmluva alebo dodatok k existujúcej zmluve o spolupráci medzi Klientom a spoločnosťou TEKO, z ktorej/ho vyplýva jednoznačný neodvolateľný záväzok oboch strán realizovať svoju časť P[od-p]rojektu vrátane odsúhlaseného časového harmonogramu;
* Podpísaná zmluva medzi Klientom, Veriteľmi a stavebným/technickým expertom/dozorom prijateľným pre Veriteľov, ktorý bude pre potreby čerpania úveru odsúhlasovať faktúry a ich súlad s rozpočtom;
* Stavebno-montážne poistenie proti všetkým rizikám a vinkulácia poistného plnenia /záložné právo na poistné plnenie (pro rata) v prospech Veriteľov pred prvým čerpaním úveru. Táto podmienka platí v prípade financovania realizačných nákladov (hard costs). Táto podmienka neplatí v prípade financovania nákladov (soft costs) spojených s projektovou dokumentáciou, t.j. pred financovaním týchto nákladov nebudú Veritelia vyžadovať preukázanie poistenia stavby