

Obchodné podmienky pre financovanie projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie – Prima banka Slovensko, a.s.

Účinnosť od: 1. 8. 2017

ÚVOD

Tento dokument predstavuje obchodné podmienky (ďalej len „Obchodné podmienky“) pre poskytovanie úverov spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „Veriteľ“), na financovanie projektov výstavby, rekonštrukcie a kúpy zariadení slúžiacich k výrobe elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov a kúpy alebo prenájmu s tým súvisiacich nehnuteľností právnickými osobami (ďalej len „Dlžník“) na území Slovenskej republiky. Tieto podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o úvere (ďalej len „Zmluva o úvere“) uzavretej medzi Dlžníkom a Veriteľom, ak nie je medzi Dlžníkom a Veriteľom výslovne dohodnuté inak. v prípade rozporu medzi ustanoveniami Zmluvy o úvere a týchto Obchodných podmienok, majú ustanovenia Zmluvy o úvere prednosť.

1. DEFINÍCIE A VÝKLADOVÉ PRAVIDLÁ

1.1 Definície

Ak nie je medzi Veriteľom a Dlžníkom v Zmluve o úvere výslovne dohodnuté inak, nasledujúce pojmy majú pre účely týchto Obchodných podmienok a Zmluvy o úvere nasledujúci význam:

Akreditív znamená akreditív slúžiaci na úhradu ceny fotovoltaických panelov nevyhnutných pre uskutočňovanie Projektu, otvorený Veriteľom ako bankou na základe žiadosti Dlžníka ako klienta alebo príkazcu banky, na základe ktorého poskytne Veriteľ na účet Dlžníka Generálnemu dodávateľovi, prípadne inej osobe ako beneficiantovi určité plnenie formou akreditívnej čiastky, ak táto osoba v stanovenej dobe splní akreditívne podmienky uvedené v akreditívnej listine;

Bankový deň znamená pracovný deň, v ktorom Veriteľ ako banka vykonáva svoju činnosť; pričom Bankovým dňom nie je deň pracovného voľna ani deň pracovného pokoja v Slovenskej republike; Bankovým dňom nie je ani deň, ktorý Veriteľ z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za nebankový; (Rozhodnutie o vyhlásení nebankového dňa prináleží predstavenstvu Veriteľa. Veriteľ toto rozhodnutie zverejní oznámením vo svojich obchodných priestoroch najmenej 7 kalendárnych dní pred dňom, ktorý bude vyššie uvedeným rozhodnutím vyhlásený za nebankový deň);

Bežný účet znamená bežný účet vedený Veriteľom ako bankou pre Dlžníka ako majiteľa účtu, ktorý je

bližšie opísaný v odseku 18.5;

Cash sweep účet znamená bežný účet vedený Veriteľom ako bankou pre Dlžníka ako majiteľa účtu, ktorý je bližšie opísaný v odseku 18.10;

Deň komerčnej prevádzky znamená deň, v ktorý Stavebný expert, prípadne Odborný konzultant, ak bol ustanovený doručil Veriteľovi potvrdenie preukazujúce, že:

- (a) nastalo Dokončenie projektu;
- (b) Zmluva o kúpe energie je platná a účinná; a
- (c) Dlžník splnil všetky Tarifné podmienky.

Deň nastavenia úrokovej sadzby znamená:

(a) pre prvé Obdobie fixácie, deň prvého poskytnutia peňažných prostriedkov príslušnou formou Úveru,

(b) pre ostatné Obdobia fixácie:

(i) vo vzťahu ku Splátkovému úveru, deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom prvého poskytnutia peňažných prostriedkov, ktorý nasleduje po uplynutí v zásade príslušného počtu mesiacov trvania predchádzajúceho Obdobia fixácie;

(ii) vo vzťahu ku Kontokorentu, Prevádzkový deň TARGETu, ktorý bezprostredne predchádza prvému dňu každého

(A) kalendárneho mesiaca, ak dĺžka trvania Obdobia fixácie je jeden mesiac;

(B) kalendárneho štvrt'roka, ak dĺžka trvania Obdobia fixácie sú tri mesiace;

(C) kalendárneho polroka, ak dĺžka trvania Obdobia fixácie je šesť mesiacov; a

(D) kalendárneho roka, ak dĺžka trvania Obdobia fixácie je dvanásť mesiacov.

Ak vyššie uvedený deň nie je Prevádzkový deň TARGETu, bude Dňom nastavenia úrokovej sadzby najbližší nasledujúci Prevádzkový deň TARGETu deň v príslušnom kalendárnom mesiaci. Ak však v príslušnom kalendárnom mesiaci takýto deň nie je, bude Dňom nastavenia úrokovej sadzby najbližší predchádzajúci Prevádzkový deň TARGETu.

Distribútor znamená spoločnosť určenú v Zmluve o úvere, ktorá je držiteľom povolenia na podnikanie v elektroenergetike v oblasti distribúcie elektrickej energie;

Dokončenie projektu znamená, deň, v ktorý Stavebný expert, prípadne Odborný konzultant, ak bol poverený doručil Veriteľovi potvrdenie preukazujúce, že:

- (a) Záverečný test bol úspešne vykonaný;

(b) Objekt bol v súlade so Zmluvou o dielo a s konečnou platnosťou odovzdaný Generálnym dodávateľom Džžníkovi;

(c) Bolo vydané Kolaudačné rozhodnutie k Objektu; a

(d) Objekt je z pohľadu všetkých podstatných stránok pripravený na komerčnú prevádzku;

Ekologické povolenie znamená akékoľvek povolenie, podanie príslušného oznámenia alebo správy vyžadované podľa Práva životného prostredia na prevádzku Objektu;

Ekologický nárok znamená akýkoľvek nárok, konanie, formálne upozornenie alebo vyšetrovanie vykonávané akoukoľvek osobou podľa Práva životného prostredia;

Energetický audit znamená energetický audit Objektu vypracovaný nezávislým odborníkom prijateľným pre Veriteľa, obsahujúci najmä potvrdenie o objeme elektrickej energie dodávanej do distribučnej sústavy pri prevádzke Objektu cez meraný odberný bod;

Finančný dlh znamená finančný dlh ako je definovaný v odseku 14.2;

Finančný dokument znamená:

- (a) túto Zmluvu;
- (b) akýkoľvek Zabezpečovací dokument;
- (c) každú akreditívnu listinu;
- (d) Sponzorskú podriadenú zmluvu; a
- (e) akýkoľvek ďalší dokument označený Veriteľom za Finančný dokument;

Generálny dodávateľ znamená spoločnosť poverenú Džžníkom uskutočňovaním stavebných prác podstatného charakteru na zhotovovaní Objektu;

Harmonogram prác znamená časový rozvrh stavebných prác a iných prác vykonanie ktorých je potrebné na Dokončenie projektu a ktoré je potrebné splniť pred Dňom komerčnej prevádzky, ktorý tvorí prílohu Zmluvy o úvere alebo ktorý Džžník (datovaný a podpísaný) predložil Veriteľovi pred podpisom Zmluvy o úvere;

Hnutel'né veci znamená všetky a akékoľvek hnutel'né veci vo vlastníctve Džžníka, vrátane, avšak bez obmedzenia, fotovoltaických panelov, meničov/invertorov a iných zariadení na výrobu elektriny zo slnečnej energie, ktoré sú potrebné k Dokončeniu projektu;

Kolaudačné rozhodnutie znamená právoplatné rozhodnutie o povolení užívať stavbu vydané príslušným stavebným úradom vo vzťahu k celému Objektu, bez toho aby toto rozhodnutie obsahovalo:

- (a) akékoľvek podmienky užívania Objektu, alebo
- (b) určovalo povinnosť odstrániť nedostatky, ktoré by podľa uváženia Veriteľa alebo Stavebného experta mohli mať nepriaznivý dopad alebo ohroziť prevádzku Objektu;

Kontokorent znamená peňažné prostriedky poskytnuté (alebo podľa kontextu, peňažné prostriedky, ktoré majú byť poskytnuté)

Veriteľom Džžníkovi formou povoleného debetného zostatku na Kontokorentnom účte;

Kontokorentný účet znamená bežný účet vedený Veriteľom ako bankou pre Džžníka ako majiteľa účtu, ktorý je bližšie opísaný v odseku 18.6;

Kúpna zmluva znamená kúpnu zmluvu uzatvorenú Džžníkom ako kupujúcim a príslušným predávajúcim, na základe ktorej Džžník nadobudol Pozemky pre projekt;

Licencia znamená povolenie na vykonávanie regulovanej činnosti výroby a dodávky elektriny vydané ÚRSO na základe Zákona o energetike v prospech Džžníka;

Najneskorší deň dokončenia znamená deň určený v Zmluve o úvere, dokedy musí byť uskutočnené Dokončenie projektu;

Obdobie čerpania znamená vo vzťahu k:

- (a) Splátkového úveru obdobie, ktoré začína splnením všetkých Odkladačích podmienok, ktoré sa vyžadujú pre poskytnutie Splátkového úveru a skončí sa uplynutím lehoty na čerpanie Splátkového úveru;
- (b) Kontokorentu obdobie, ktoré začína prvým poskytnutím peňažných prostriedkov z Kontokorentu a skončí sa uplynutím lehoty na čerpanie Kontokorentu;

Obdobie fixácie znamená obdobie opísané v odseku 6.3, pre ktoré platí rovnaná výška referenčnej sadzby;

Obdobie splácania znamená vo vzťahu k:

- (a) Splátkovému úveru obdobie, ktoré začína v deň nasledujúci po uplynutí lehoty na čerpanie Tranže A alebo lehoty na čerpanie Tranže B (podľa toho, ktorá uplynie neskôr), pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, a skončí posledným dňom splatnosti Úveru;
- (b) Kontokorentu obdobie, ktoré začína v deň nasledujúci po uplynutí lehoty na čerpanie Kontokorentu, a skončí sa posledným dňom splatnosti Kontokorentu;

Obdobie výstavby znamená obdobie, ktoré začína začatím prác na Objekte a skončí nadobudnutím právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia, predmetom ktorého je povolenie užívania Objektu;

Objekt znamená zariadenie na výrobu elektriny z obnoviteľných zdrojov energie alebo zariadenie výrobu elektriny kombinovanou výrobou definované v Zmluve o úvere;

Odborný konzultant znamená buď osobu určenú v Zmluve o úvere alebo zamestnanca Veriteľa povereného predstavenstvom Veriteľa výkonom funkcie odborného konzultanta pre účely Zmluvy o úvere, a ak v Zmluve o úvere nie je určená ani jedna z týchto osôb, tak osobu poverenú Džžníkom (so súhlasom Veriteľa) výkonom funkcie odborného konzultanta pre účely tejto Zmluvy s príslušným oprávnením k činnosti v odbore energetiky obnoviteľných zdrojov;

Odkladacia podmienka znamená podmienku opísanú v článku 4;

Osvedčenie o súlade znamená osvedčenie o súlade investičného zámeru s dlhodobou koncepciou energetickej politiky vystavené Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky v súlade so Zákonom o energetike;

Peňažný účet znamená každý z bežných účtov uvedených v článku 18;

Podporný doplatok znamená doplatok v zmysle podpory výroby elektriny z obnoviteľných zdrojov energie a podpory výroby elektriny vysoko účinnou kombinovanou výrobou v zmysle Zákona o podpore;

Podstatný nepriaznivý dopad znamená akúkoľvek negatívnu zmenu (napr. znehodnotenie, zhoršenie, zníženie, obmedzenie, neplatnosť, zánik) týkajúcu sa:

(a) majetku, podnikateľskej alebo finančnej situácie Dlžníka; alebo

(b) schopnosti Dlžníka plniť jeho záväzky podľa Zmluvy o úvere alebo Zabezpečovacieho dokumentu; alebo

(c) prevádzky energetického zariadenia alebo príjmov, ktoré z jeho prevádzky majú plynúť; alebo

(d) platnosti alebo vymožiteľnosti ktoréhokoľvek ustanovenia Zmluvy o úvere alebo ktoréhokoľvek Zabezpečovacieho dokumentu; ktorá v súlade s pravidlami obozretného podnikania bánk upravenými všeobecne záväznými právnymi predpismi predstavuje pre Veriteľa riziko, a ktorá ak by existovala v čase uzatvorenia Zmluvy o úvere, mala by za následok, že Veriteľ, uplatňujúci pravidlá obozretného podnikania, by nebol Zmluvu o úvere uzatvoril;

Pozemky pre projekt znamená pozemky a iné nehnuteľnosti definované v Zmluve o úvere;

Právo životného prostredia znamená akúkoľvek úpravu regulovanú právnym predpisom platným v Slovenskej republike, ktorá reguluje znečistenie alebo ochranu životného prostredia, poškodenie alebo ochranu ľudského zdravia, podmienky pracovného prostredia alebo emisie alebo látky spôsobilé poškodiť akýkoľvek živý organizmus alebo životné prostredie;

Predpokladané výdavky znamená čiastku peňažných prostriedkov vo výške určenej v Zmluve o úvere, ktorú je potrebné rozumne vynaložiť na uskutočnenie Projektu, pričom táto čiastka nezahŕňa daň z pridanej hodnoty;

Prevádzková zmluva znamená každú zmluvu o prevádzke a údržbe Objektu uzatvorenú pred dňom alebo v deň, v ktorý nastalo Dokončenie projektu medzi Dlžníkom a Prevádzkovateľom vo forme a obsahu akceptovateľnom Veriteľom;

Prevádzkovateľ znamená buď spoločnosť určenú v Zmluve o úvere alebo akúkoľvek inú osobu odsúhlasenú Veriteľom ako osobu zodpovednú za prevádzku Objektu;

Prevádzkové náklady znamenajú s ohľadom na akékoľvek obdobie akékoľvek:

(a) náklady, výdavky a odmeny prevádzky a údržby Objektu;

(b) kapitálové výdavky, pokiaľ nie sú uhradené z príslušnej záruky;

(c) poistné platené Dlžníkom v súvislosti s poistkou;

(d) administratívne, právne, manažérske, účtovnícke alebo zamestnanecké poplatky, výdavky a odmeny Dlžníka;

(e) dane platené Dlžníkom;

(f) ostatné náklady, výdavky a odmeny, ktoré sa považujú na základe súhlasu Veriteľa za prevádzkové náklady;

Prevádzkový deň TARGETu znamená deň, ktorý je prevádzkovým dňom Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET);

Prevádzkový rozpočet znamená každoročný rozpočet pripravovaný Dlžníkom v súvislosti s prevádzkou Objektu, položkovito zahŕňajúci predpokladané výdavky na príslušný finančný rok;

Prípád porušenia znamená ktorúkoľvek skutočnosť (právnou udalosť) uvedenú v článku 17 bez ohľadu nato, či jej nastanie mohol Dlžník, Veriteľ alebo iná osoba ovplyvniť alebo nie;

Prípád vyššej moci znamená akýkoľvek prípad vyššej moci takto označený a predpokladaný Projektovým dokumentom;

Príslušné povolenia znamená Územné rozhodnutie, Stavebné povolenie, Licenciu, Osvedčenie o súlade (ak sa v súlade s platným právnym poriadkom vydáva), vrátane stanoviska vystaveného Slovenskou elektrizačnou a prenosovou sústavou, a.s. ako prevádzkovateľom prenosovej sústavy na účely získania Osvedčenia o súlade a ostatné individuálne správne akty orgánov verejnej správy súvisiace s realizáciou Projektu (vrátane tých, ktoré budú vydané alebo podľa aktuálnej právnej úpravy budú mať byť vydané až v budúcnosti);

Prístupová zmluva znamená zmluvu opísanú v Zmluve o úvere, ktorá je buď (i) zmluvou o zriadení vecného bremena, (ii) nájomnou zmluvou, alebo (iii) inou zmluvou typovo určenou Distribútorom, uzatvorenou Dlžníkom alebo podľa okolností Distribútorom, ktorá oprávňuje Dlžníka alebo podľa okolností Distribútora k užívaniu Prístupového pozemku pre potreby pripojenia Objektu k distribučnej sieti Distribútora;

Prístupový pozemok znamená pozemok opísaný v Zmluve o úvere, ktorý je nevyhnutný pre potreby pripojenia Objektu k distribučnej sieti Distribútora a to tým, že na ňom budú trvale umiestnené vybrané inžinierske siete;

Projekt znamená výstavbu a prevádzku Objektu, vrátane stavebných prác a s tým súvisiacich stavebných a iných administratívnych činností, ktoré sa majú uskutočniť v súlade s Projektovou dokumentáciou a Príslušnými povoleniami alebo inú obdobnú činnosť bližšie definovanú v Zmluve o úvere;

Projektová dokumentácia znamená projektovú dokumentáciu týkajúcu sa realizácie Projektu, overenú príslušným stavebným úradom a odsúhlasenú technickou inšpekciou;

Projektové náklady znamená:

- (a) Finančné náklady;
- (b) všetky sumy platené Dlížníkom v zmysle Zmluvy o dielo;
- (c) akékoľvek iné náklady uvedené v Rozpočte projektu alebo Projektovom dokumente;

Projektové práce znamená architektonické práce, dizajnovanie, vývoj, vykonávanie stavebných prác, inšpekciu, vykonanie Záverečného testu alebo iných testov za účelom uvedenia Objektu do prevádzky, samotné uvedenie Objektu do prevádzky, ako aj údržbu Objektu;

Projektový dokument znamená akýkoľvek z nasledovných dokumentov:

- (a) Kúpna zmluva;
- (b) Licencia;
- (c) Osvedčenie o súlade;
- (d) Prevádzková zmluva;
- (e) Prístupová zmluva;
- (f) Užívacia zmluva;
- (g) Zmluva o dielo;
- (h) Zmluva o kúpe energie;
- (i) Zmluva o pripojení;
- (j) Zmluva o stavebnom dozore; a
- (k) iný podstatný dokument uzatvorený Dlížníkom, vystavený Dlížníkom alebo Dlížníka zaväzujúci alebo sa inak týkajúci, v priame alebo nepriamej súvislosti s Projektom;

Rozpočet Projektu znamená položkový rozpočet realizácie Projektu, ktorý je prílohou Zmluvy o úvere alebo ktorý Dlížník predložil Veriteľovi pred podpisom Zmluvy o úvere;

Sadzobník poplatkov znamená Sadzobník poplatkov vydaný Veriteľom platný v čase, kedy udalosť s ktorou je spojená povinnosť zaplatať poplatku nastala;

Splátkový úver znamená peňažné prostriedky poskytnuté (alebo podľa kontextu, peňažné prostriedky, ktoré majú byť poskytnuté) Veriteľom Dlížníkovi jednorazovo alebo po dohodnutých častiach;

Stavebné povolenie znamená stavebné povolenie definované v Zmluve o úvere a ak v Zmluve o úvere nie je definované žiadne stavebné povolenie potom stavebné povolenie povoľujúce Dlížníkovi výstavbu Objektu vydané príslušným orgánom;

Stavebný expert znamená buď spoločnosť určenú v Zmluve o úvere alebo zamestnanca Veriteľa povereného predstavenstvom Veriteľa výkonom funkcie stavebného experta pre účely Zmluvy o úvere, a ak v Zmluve o úvere nie je určená ani jedna z týchto osôb, tak spoločnosť poverenú Dlížníkom (so súhlasom Veriteľa) výkonom funkcie stavebného experta;

Strana projektu znamená akákoľvek zmluvná strana Projektového dokumentu (okrem Veriteľa) resp. oprávnený z Licencie;

Tarifná udalosť znamená porušenie, nedodržanie alebo neplnenie Tarifných podmienok alebo ich nespĺnenie do času určeného Zmluvou o úvere;

Tarifné podmienky znamená nasledujúce podmienky:

- (a) získanie platnej a účinnej Licencie;
- (b) uzatvorenie Zmluvy o pripojení;
- (c) dodanie vyrobenej elektrickej energie Distribútorovi do príslušnej distribučnej sústavy preukázané príslušnými meracími zariadeniami;
- (d) získanie oprávnenia Dlížníkom prijať Podporný doplatok pre príslušný rok;

Transakčný dokument znamená Finančný dokument alebo Projektový dokument;

Účastník znamená Veriteľa, Stavebného experta, ak bol ustanovený a Odborného konzultanta, ak bol ustanovený;

Účet pre fond dlhovej služby znamená bežný účet vedený Veriteľom ako bankou pre Dlížníka ako majiteľa účtu, ktorý je bližšie opísaný v odseku 18.9;

Účet pre fond opráv znamená bežný účet vedený Veriteľom ako bankou pre Dlížníka ako majiteľa účtu, ktorý je bližšie opísaný v odseku 18.8;

Účet pre zádržné znamená bežný účet vedený Veriteľom ako bankou pre Dlížníka ako majiteľa účtu, ktorý je bližšie opísaný v odseku 18.7;

Úrokové obdobie znamená obdobie opísané v odseku 6.4, po skončení ktorého sú splatné úroky vypočítané za všetky dni tohto obdobia;

URSO znamená Úrad pre reguláciu sieťových odvetví, so sídlom Bajkalská 27, 820 07 Bratislava;

Uver znamená peňažné prostriedky, ktoré sa Veriteľ zaviazal Dlížníkovi poskytnúť na základe tejto Zmluvy ako Splátkový úver a/alebo ako Kontokorent alebo podľa kontextu Zmluvy, peňažné prostriedky, ktoré už Veriteľ Dlížníkovi poskytol;

Územné rozhodnutie znamená územné rozhodnutie definované v Zmluve o úvere a ak v Zmluve o úvere nie je definované žiadne územné rozhodnutie potom územné rozhodnutie povoľujúce Dlížníkovi využitie Pozemkov pre Projekt na výstavbu Objektu vydané príslušným orgánom;

Užívacia zmluva znamená zmluvu opísanú v odseku 13.6;

Všeobecná podmienka znamená každú z podmienok uvedených v článku 11 týchto Obchodných podmienok.

Zabezpečovací dokument znamená zmluvu alebo jednostranný právny úkon, predmetom ktorej/ktorého je zriadenie zabezpečenia Úveru podľa Zmluvy o úvere;

Zádržné znamená čiastku peňažných prostriedkov špecifikovanú v odseku 13.12;

Zákon o energetike znamená zákon č. 656/2004 Z. z. o energetike a o zmene niektorých zákonov v platnom znení;

Zákon o podpore znamená zákon č. 309/2009 Z. z. o podpore obnoviteľných zdrojov energie a vysoko účinnej kombinovanej výroby a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení;

Záverečný test znamená akúkoľvek skúšku alebo test, ktoré potvrdzujú splnenie parametrov preukazujúcich funkčnosť podľa Zmluvy o dielo a v súlade s podmienkami Zmluvy o úvere;

Zmluva o dielo znamená zmluvu o dielo uzatvorenú medzi Dlžníkom ako objednávateľom a Generálnym dodávateľom ako zhotoviteľom, predmetom ktorej je zhotovenie Objektu uskutočnením stavebných a iných prác;

Zmluva o energetickom dozore znamená zmluvu medzi Odborným konzultantom, Veriteľom a Dlžníkom o poskytovaní odborných služieb, posudkov a správ Odborným konzultantom z pohľadu odboru energetiky obnoviteľných zdrojov na náklady Dlžníka v prospech Veriteľa a s priamou zodpovednosťou Odborného konzultanta za škodu spôsobenú Veriteľovi;

Zmluva o odbere znamená zmluvu o dodávke elektriny uzatvorenú medzi príslušným dodávateľom elektriny alebo obchodníkom s elektrinou a Dlžníkom ako odberateľom elektriny v súlade so Zákonom o energetike, predmetom ktorej bude dodávka elektriny pre odberné miesto, ktorý je Objekt;

Zmluva o pripojení znamená zmluvu o pripojení (prípadne zmluvu o budúcej zmluve o pripojení) do distribučnej sústavy uzatvorenú medzi Dlžníkom a Distribútorom v súlade so Zákonom o energetike;

Zmluva o stavebnom dozore znamená zmluvu medzi Stavebným expertom, Veriteľom a Dlžníkom o poskytovaní odborných znaleckých služieb, posudkov a správ súvisiacich s výstavbou Objektu Stavebným expertom na náklady Dlžníka v prospech Veriteľa a s priamou zodpovednosťou Stavebného experta za škodu spôsobenú Veriteľovi;

Žiadosť o čerpanie znamená žiadosť Dlžníka adresovanú Veriteľovi o poskytnutie peňažných prostriedkov z Úveru, ktorá je vypracovaná v súlade so vzorom obsiahnutým v Prílohe 1 týchto Obchodných podmienok.

Žiadosť o otvorenie akreditívu znamená žiadosť Dlžníka adresovanú Veriteľovi o otvorenie Akreditívu, ktorá je vypracovaná v súlade so vzorom obsiahnutým v Prílohe 4 týchto Obchodných podmienok.

1.2 Výkladové pravidlá

(a) Ak je v týchto Obchodných podmienkach definovaný pojem (inde ako v odseku 1.1), bude mať takýto pojem význam, ktorý mu je priradený v príslušnom článku, kde je definovaný (a to pre celé Obchodné podmienky) s výnimkou prípadu, ak je zrejme z definície takéhoto definovaného pojmu, že

jeho význam platí len pre príslušný článok alebo len pre niektoré články.

(b) V týchto Obchodných podmienkach a v Zmluve o úvere, ak z kontextu nevyplýva iný zámer:

(i) **nakladanie** znamená predaj, odplatný prevod, bezodplatný prevod, zámenu, nájom, odplatné alebo bezodplatné prenechanie do užívania, výpožičku alebo iné nakladanie, a to tak dobrovoľne ako aj nedobrovoľne (napr. v prípade exekúcie), a **nakladať** sa bude vykladať v súlade s vyššie uvedeným;

(ii) **zabezpečenie** znamená záložné právo, zabezpečovací prevod práva, zabezpečovacie postúpenie pohľadávky, zádržné právo, prevod alebo postúpenie so spätným prevodom alebo postúpením (repo), akákoľvek iná zmluva alebo jednostranný právny úkon alebo dojednania podľa akéhokoľvek práva, ktoré majú podobný účel alebo účinok, a **poskytnúť zabezpečenie** sa bude vykladať v súlade s vyššie uvedeným;

(iii) **vlastné zdroje** znamená akýkoľvek peňažný alebo nepeňažný vklad alebo príspevok spoločníkov do spoločnosti, s ktorým nie je spojený záväzok na jeho vrátenie alebo je tento záväzok podriadený splateniu Úveru, a takýto vklad alebo príspevok bol za vlastné zdroje pre účely Zmluvy o úvere uznaný Veriteľom;

(iv) **zvyklosti daného priemyselného odvetvia** znamená uplatnenie určitých skúseností, starostlivosti a operačnej praxe, ktorá by sa odôvodnene a bežne očakávala od zručnej, odborne spôsobilej a skúsenej osoby pôsobiacej v rovnakom druhu podnikania akým je výkon činnosti Dlžníka za rovnakých alebo podobných okolností;

(v) každý odkaz na **osobu** zahŕňa aj jej právnych nástupcov ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so zmluvou, do práv a/alebo povinností z ktorej vstúpili;

(vi) každý odkaz na akýkoľvek **dokument** znamená príslušný dokument v znení jeho dodatkov a iných zmien, vrátane novácií;

(vii) názvy článkov sú uvedené len kvôli prehľadnosti a nemajú vplyv na interpretáciu týchto Obchodných podmienok;

(viii) slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak.

(c) V týchto Obchodných podmienkach, ak z kontextu nevyplýva iný zámer odkazy na články, odseky a prílohy sú odkazmi na články, odseky a prílohy týchto Obchodných podmienok, ak nie je výslovne uvedené inak.

(d) S výnimkou ak tieto Obchodné podmienky stanovujú inak, akékoľvek účtovné pojmy používané v týchto Obchodných podmienkach v súvislosti s Dlžníkom znamenajú pojmy používané vo všeobecne platných účtovných princípoch aplikovateľných pre Dlžníka podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.

2. POSKYTNUTIE ÚVERU

2.1 Závazok Veriteľa

Veriteľ je povinný poskytnúť Úver Dlužníkovi alebo ak tak určuje Zmluva o úvere v prospech Dlužníka, a to výlučne za podmienok dojednaných v Zmluve o úvere a týchto Obchodných podmienkach.

2.2 Formy Úveru

Veriteľ je povinný poskytnúť Dlužníkovi Úver formou Splátkového úveru. Ak tak určí Zmluva o úvere, je Veriteľ povinný poskytnúť Dlužníkovi popri Splátkovom úvere aj Úver formou Kontokorentu. Vo výnimočných prípadoch, môže Zmluva o úvere určiť, že Veriteľ poskytne Dlužníkovi iba Kontokorent.

2.3 Výška Úveru

(a) Závazok Veriteľa poskytnúť Dlužníkovi Úver je limitovaný výškou uvedenou v Zmluve o úvere. Nad tento limit nie je Veriteľ povinný poskytnúť Dlužníkovi ďalšie peňažné prostriedky. Ak však Veriteľ peňažné prostriedky nad tento limit Dlužníkovi poskytne, bude sa na takto poskytnuté peňažné prostriedky hľadieť ako na peňažné prostriedky poskytnuté formou Úveru.

(b) Zmluva o úvere môže určiť limit pre Splátkový úver. Rovnaký limit môže Zmluva o úvere určiť aj pre Kontokorent.

(c) Zmluva o úvere môže určiť limity pre jednotlivé tranže Splátkového úveru. Ak bude dosiahnutý limit príslušnej tranže Splátkového úveru, nie je Veriteľ povinný poskytnúť Dlužníkovi ďalšie peňažné prostriedky z tejto tranže.

3. ÚČEL ÚVERU

3.1 Všeobecne o účele Úveru

(a) Dlužník je povinný Úver použiť výlučne na účel financovania Projektu a pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, výlučne v súlade s pravidlami uvedenými v tomto článku.

(b) Veriteľ je oprávnený, ale nie je povinný, skúmať, ako boli peňažné prostriedky použité.

3.2 Účel Tranže A Splátkového úveru

Peňažné prostriedky z Tranže A Splátkového úveru môže Dlužník použiť výlučne na účel financovania nadobudnutia fotovoltaických panelov nevyhnutných v súvislosti s uskutočňovaním Projektu a to či už priamo alebo prostredníctvom Akreditívu.

3.3 Účel Tranže B Splátkového úveru

Peňažné prostriedky z Tranže B môže Dlužník použiť výlučne na účel financovania výdavkov vynakladaných pri uskutočňovaní Projektu, ktoré nemajú byť financované prostredníctvom Tranže A Splátkového úveru ani Tranže C Splátkového úveru.

3.4 Spoločné ustanovenia pre účely Tranže A Splátkového úveru a Tranže B Splátkového úveru

(a) Peňažné prostriedky z Tranže A Splátkového úveru a Tranže B Splátkového úveru môže Dlužník

použiť aj na refinancovanie výdavkov, ktoré Dlužník v súvislosti s vyššie uvedenou činnosťou už vynaložil (ak v súlade s vyššie uvedenými ustanoveniami možno Úver poskytnúť na financovanie týchto výdavkov), pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.

(b) Peňažné prostriedky z Tranže A Splátkového úveru a Tranže B Splátkového úveru môžu byť použité na financovanie a refinancovanie iba tých výdavkov, ktoré boli vopred schválené Veriteľom.

(c) Pokiaľ Veriteľ nebude súhlasiť s opakom, nesmú byť peňažné prostriedky z Tranže A Splátkového úveru a Tranže B Splátkového úveru použité na zaplatenie dane z pridanej hodnoty.

3.5 Účel Tranže C Splátkového úveru

(a) Peňažné prostriedky z Tranže C môže Dlužník použiť výlučne na účel splnenia záväzkov Dlužníka voči Veriteľovi, ktorými sú:

(i) záväzok platiť poplatky, ktoré sú splatné podľa Zmluvy o úvere alebo týchto Obchodných podmienok (vrátane poplatkov týkajúcich sa Akreditívu), s výnimkou poplatku za predčasné splatenie;

(ii) záväzok platiť úroky zo Splátkového úveru; a

(iii) záväzok platiť úroky z Kontokorentu; to však iba za podmienky, že tieto záväzky sú splatné v Období čerpania.

3.6 Spoločné ustanovenie pre účel všetkých tranží Splátkového úveru

Ak už Dlužník vyčerpal všetky peňažné prostriedky, ktoré mu môžu byť Veriteľom poskytnuté z niektorej tranže Splátkového úveru, a Veriteľ s tým súhlasí, môže Dlužník použiť peňažné prostriedky z inej tranže Splátkového úveru aj na účel, pre ktorý možno poskytnúť Úver z tranže Splátkového úveru, ktorá bola plne vyčerpaná.

3.7 Účel Kontokorentu

Peňažné prostriedky z Kontokorentu môže Dlužník použiť výlučne na účel zaplatenia dane z pridanej hodnoty, ktorá bola voči nemu uplatnená niektorým z dodávateľov služieb, ktorých cenu (bez DPH) financoval Dlužník peňažnými prostriedkami zo Splátkového úveru.

4. ODKLADACIE PODMIENKY PRE ČERPANIE ÚVERU

4.1 Všeobecne o Odkladacích podmienkach

(a) Vznik záväzku Veriteľa poskytnúť Dlužníkovi peňažné prostriedky z Úveru môže byť podmienený splnením určitých podmienok (Odkladacie podmienky).

(b) Veriteľ nie je povinný poskytnúť Úver pred tým, než budú splnené všetky Odkladacie podmienky určené Zmluvou o úvere alebo týmito Obchodnými podmienkami.

(c) Ak nie je v Zmluve o úvere určené inak, vyžaduje sa splnenie príslušnej Odkladacej podmienky iba pre prvé poskytnutie peňažných prostriedkov z Úveru, respektíve jeho príslušnej časti (ak sa Odkladacie podmienky týkajú iba časti Úveru).

Zmluva o úvere však môže určiť, že niektorá Odkladacia podmienka sa vzťahuje na každé poskytnutie peňažných prostriedkov. Toto ustanovenie sa použije primerane pre všetky typy Odkladacích podmienok.

4.2 Typy Odkladacích podmienok

(a) Ak Zmluva o úvere neurčuje inak, vzťahujú sa Odkladacie podmienky na poskytnutie celého Úveru ako takého.

(b) Okrem odkladacích podmienok pre celý Úver, môže Zmluva o úvere alebo tieto Obchodné podmienky určiť doplňujúce Odkladacie podmienky pre poskytnutie Splátkového úveru a doplňujúce Kontokorentu.

(c) Zmluva o úvere môže určiť aj doplňujúce Odkladacie podmienky pre jednotlivé tranže Splátkového úveru ako aj doplňujúce Odkladacie podmienky, ktorých splnenie sa vyžaduje pre poskytnutie peňažných prostriedkov z niektorej tranže Splátkového úveru nad určitý, v Zmluve o úvere určený, limit.

4.3 Vznik záväzku v osobitných prípadoch

(a) Poskytnutie peňažných prostriedkov z Tranže C Splátkového úveru nie je podmienené splnením žiadnych Odkladacích podmienok, s výnimkou podmienky, ktorou je predloženie notárskej zápisnice (ak je takáto podmienka dohodnutá v Zmluve o úvere ako Odkladacia podmienka pre celý Úver).

(b) Okrem Odkladacích podmienok výslovne uvedených v Zmluve o úvere, je každé poskytnutie peňažných prostriedkov z Kontokorentu na účel zaplatenia dane z pridanej hodnoty uplatnenej dodávateľom služieb ďalej podmienené splnením Odkladacích podmienok pre poskytnutie peňažných prostriedkov zo Splátkového úveru na účel financovania alebo refinancovania ceny (bez DPH) dodávky týchto služieb. Uvedené sa neuplatní, ak predmetom Zmluvy o úvere nie je poskytnutie Splátkového úveru.

4.4 Druhy Odkladacích podmienok

(a) Odkladacou podmienkou môže byť najmä predloženie určitého dokumentu Veriteľovi. Pre splnenie Odkladacej podmienky musí byť príslušný dokument predložený Dlžníkom alebo osobou konajúcou v jeho mene. Veriteľ môže súhlasiť s tým, aby bol dokument predložený inou osobou.

(b) Odkladacou podmienkou môže byť aj nastanie inej právnej skutočnosti. Odkladacia podmienka sa bude považovať za splnenú, iba vtedy, ak Dlžník predloží Veriteľovi doklad s obsahom akceptovateľným pre Veriteľa, ktorý najdôveryhodnejšie preukazuje, že skutočnosť, ktorej splnenie je Odkladacou podmienkou, nastala. Odkladacia podmienka sa nebude považovať za splnenú dovtedy, kým Veriteľ neoverí dôkaz predložený Dlžníkom alebo sa inak nepresvedčí (v lehote nie kratšej ako 10 Bankových dní), že skutočnosť, ktorej splnenie je Odkladacou podmienkou, nastala.

2017/01/0817

(c) Všetky dokumenty a dôkazy prekladané Dlžníkom musia byť vyhotovené vo forme predpísanej Veriteľom a ak takáto forma nie je Veriteľom predpísaná potom vo forme, ktorú predpisuje všeobecne záväzný právny predpis. Rovnaké pravidlá ako pre formu predkladaných dokumentov a dôkazov sa vzťahujú aj na obsah týchto dokumentov alebo dokladov.

4.5 Výkladové pravidlá

(a) Ak Zmluva o úvere určuje ako Odkladaciu podmienku predloženie niektorého z nižšie uvedených dokumentov, bude sa za splnenie tejto Odkladacej podmienky považovať predloženie dokumentov v nasledovnej forme a s nasledovným obsahom:

(i) **Harmonogram prác** - fotokópia Harmonogramu prác, pričom Harmonogram prác musí byť schválený Dlžníkom a podľa stanoviska Stavebného experta musí byť zo stavebno-technického hľadiska dosiahnuteľný (pre splnenie Odkladacej podmienky postačí, ak bude Harmonogram prác predložený ako príloha Zmluvy o dielo);

(ii) **list vlastníctva** – originálne vyhotovenie výpisu z listu vlastníctva použiteľného na právne úkony, na ktorom sú zapísané príslušné nehnuteľnosti, z ktorého jednoznačne vyplýva kto je vlastníkom príslušných nehnuteľností alebo iná požadovaná skutočnosť;

(iii) **návrh na vklad záložného práva** - originálne vyhotovenie návrhu na vklad príslušného záložného práva k príslušným nehnuteľnostiam do katastra nehnuteľností opatrené odtlačkom pečiatky o doručení príslušnej správe katastra spolu s potvrdením o zaplatení príslušného správneho poplatku, avšak iba za podmienky, že na príslušnom liste vlastníctva bude vyznačená plomba o zápise práva k nehnuteľnosti a Veriteľ bude môcť túto skutočnosť overiť nahliadnutím do výpisu z listu vlastníctva prostredníctvom internetovej aplikácie „Katasterportál“;

(iv) **návrh na zápis záložného práva do obchodného registra** - originálne vyhotovenie návrhu na zápis záložného práva k obchodnému podielu do obchodného registra opatreného odtlačkom pečiatky o doručení príslušnému registrovému súdu spolu s potvrdením o zaplatení príslušného správneho poplatku;

(v) **notárska zápisnica, dohoda o podriadenosti dlhu, zmenka, banková záruka, vyhlásenie ručiteľa, vyhlásenie patróna** alebo iný dôkaz o zriadení alebo vzniku niektorého zo zabezpečení určených v Zmluve o úvere – originálne vyhotovenie úradnej listiny potvrdzujúcej príslušnú skutočnosť alebo iná súkromná listina, ktorá bola vyhotovená v súlade so vzorovou dokumentáciou pre daný právny úkon používanou Veriteľom;

(vi) **podpisové vzory** - zoznam a podpisové vzory štatutárneho orgánu (alebo jeho členov), ako aj ďalších osôb, ktoré budú oprávnené žiadať v mene Dlžníka o poskytnutie peňažných prostriedkov z

Úveru; pričom tento dokument musí byť riadne podpísaný osobami oprávnenými konať v mene Dlžníka s úradným osvedčením ich podpisov alebo musí byť podpísaný vlastnoručne pred povereným zamestnancom Veriteľ'a;

(vii) potvrdenie o neexistencii nedoplatkov - potvrdenie vydané príslušným správcom dane, sociálnou poisťovňou, a ak Zmluva o úvere neurčuje inak, aj všetkými zdravotnými poisťovňami, ktoré potvrdí, že Dlžník nemá splatné a nezaplatené nedoplatky voči týmto inštitúciám, ktoré v čase jeho predloženia Veriteľ'ovi nebude staršie ako 60 dní;

(viii) potvrdenie o záložnom práve k akciám – (A) originálne vyhotovenie potvrdenia centrálného depozitáru cenných papierov o registrácii záložného práva k akciám, ktoré sú predmetom zabezpečenia podľa Zmluvy o úvere v príslušnom registri záložných práv, a ak Zmluva o úvere neurčuje inak, zároveň aj (B) originálne vyhotovenie výpisu z účtu majiteľa založených cenných papierov, ak majú akcie zaknihovanú podobu; ak majú založené akcie listinnú podobu musia byť akcie odovzdané do držby Veriteľ'ovi, pričom v čase odovzdania musia byť opatrené záložným rubopisom a doložkou „na založenie“ vyznačenou na akciách centrálnym depozitárom cenných papierov;

(ix) potvrdenie o záložnom práve k obchodným podielom –

(A) originálne vyhotovenia výpisu z obchodného registra, z ktorého jednoznačne vyplýva, že záložné právo k obchodnému podielu, ktorý je predmetom zabezpečenia podľa Zmluvy o úvere, vzniklo a bolo riadne zapísané, a ak Zmluva o úvere neurčuje inak, zároveň aj

(B) originálne vyhotovenie potvrdenia príslušného registrového súdu o zápise záložného práva k obchodnému podielu do obchodného registra;

(x) potvrdenie o záložnom práve k pohľadávkam týkajúcim sa Projektu –

(A) originálne vyhotovenie výpisu z Notárskeho centrálného registra záložných práv, z ktorého jednoznačne vyplýva, že záložné právo k pohľadávkam, ktoré sú predmetom zabezpečenia podľa Zmluvy o úvere (iným ako pohľadávkam z bežných účtov a vratkám nadmerného odpočtu dane z pridanej hodnoty), vzniklo a bolo riadne zapísané, a ak Zmluva o úvere neurčuje inak,

(B) originálne vyhotovenie potvrdenia Notárskeho centrálného registra záložných práv o zápise záložného práva k týmto pohľadávkam do registra

(xi) potvrdenie o záložnom práve k pohľadávkam z Peňažných účtov –

(A) originálne vyhotovenie výpisu z Notárskeho centrálného registra záložných práv, z ktorého jednoznačne vyplýva, že záložné právo k pohľadávkam zo všetkých bežných účtov Dlžníka vedených Veriteľ'om, ktoré majú byť predmetom zabezpečenia podľa Zmluvy o úvere, vzniklo a bolo riadne zapísané, a ak Zmluva o úvere neurčuje inak, zároveň aj

(B) originálne vyhotovenie potvrdenia Notárskeho centrálného registra záložných práv o zápise záložného práva k týmto pohľadávkam do registra záložných práv;

(xii) potvrdenie o záložnom práve k pohľadávkam na vrátenie nadmerného odpočtu DPH –

(A) originálne vyhotovenie výpisu z Notárskeho centrálného registra záložných práv, z ktorého jednoznačne vyplýva, že záložné právo k pohľadávkam na vrátenie nadmerného odpočtu dane z pridanej hodnoty, vzniklo a bolo riadne zapísané, a ak Zmluva o úvere neurčuje inak, zároveň aj

(B) originálne vyhotovenie potvrdenia Notárskeho centrálného registra záložných práv o zápise záložného práva k týmto pohľadávkam do registra záložných práv;

(xiii) Príslušné povolenia - originálne vyhotovenie alebo úradne osvedčená fotokópia všetkých Príslušných povolení (v prípade originálneho vyhotovenia, si Veriteľ' na požiadanie Dlžníka vyhotoví fotokópiu a originálne vyhotovenie vráti Dlžníkovi), pričom Príslušné povolenia musia byť opatrené doložkou právoplatnosti a podľa ich obsahu musia povoľovať uskutočnenie Projektu;

(xiv) výpis z obchodného registra - originálne vyhotovenie aktuálneho (vyhotovený v období medzi pätnástym dňom pred uzatvorením Zmluvy o úvere a dňom uzatvorenia Zmluvy o úvere) výpisu Dlžníka z obchodného registra; ak akýkoľvek údaj na takom výpise nezodpovedá skutočnosti, musí Dlžník predložiť kópie dokumentov potvrdzujúcich, že došlo k zmene takéhoto údaju spolu s kópiou návrhu na zápis príslušných zmien v obchodnom registri podaného na príslušný súd (s odtlačkom pečiatky preukazujúcej jeho doručenie príslušnému súdu);

(xv) poisťná zmluva alebo poisťka na určitú sumu

(A) originálne vyhotovenie poisťnej zmluvy alebo poisťky potvrdzujúcej dojednanie poistenia podľa odseku 13.8 do výšky určenej v Zmluve o úvere a na dobu určenú v Zmluve o úvere,

(B) potvrdenie o zaplatení poisťného, a

(C) potvrdenie o vinkulácii poisťného plnenia z tohto poistenia, pričom Zmluva o úvere môže určovať, že vinkulácia sa bude vzťahovať iba na určitú výšku poisťného plnenia;

(xvi) Projektová dokumentácia - originálne vyhotovenie alebo úradne osvedčená fotokópia Projektovej dokumentácie (v prípade originálneho vyhotovenia, si Veriteľ' na požiadanie Dlžníka vyhotoví fotokópiu a originálne vyhotovenie vráti Dlžníkovi), pričom Projektová dokumentácia musí byť riadne vypracovaná a podľa stanoviska Stavebného experta musí byť spôsobilá pre stavebné konanie;

(xvii) Rozpočet Projektu- rozpočet pre Projekt, pričom Rozpočet Projektu musí byť schválený Dlžníkom a podľa stanoviska Stavebného experta (i) musí obsahovať všetky položky potrebné nato, aby mohol byť Projekt dokončený, a (ii) jednotlivé ceny v ňom uvedené musia zodpovedať bežným cenám na príslušnom trhu alebo musia byť inak primerané;

(xviii) Zmluva o dielo - originálne vyhotovenie alebo úradne osvedčená fotokópia Zmluvy o dielo, pričom Zmluva o dielo musí byť riadne uzatvorená, v čase predloženia účinná a ďalej musí spĺňať náležitosti podľa odseku 13.9;

(xix) Kúpna zmluva –

(A) originálne vyhotovenie riadne uzatvorenej a právne účinnej kúpnej zmluvy, predmetom ktorej je nadobudnutie Pozemkov pre Projekt do výlučného vlastníctva Džníka, a

(B) výpis z listu vlastníctva, na ktorom sú Pozemky pre projekt zapísané na meno Džníka, pričom ak Zmluva o úvere určí, že „**postačí návrh na vklad**“, v takom prípade sa podmienka bude považovať za splnenú aj vtedy, ak namiesto výpisu z listu vlastníctva predloží Džník originálne vyhotovenie návrhu na vklad vlastníckeho práva podľa kúpnej zmluvy do katastra nehnuteľnosti opatrený odtlačkom pečiatky osvedčujúcej jeho doručenie príslušnej správe katastra;

(xx) Užívacia zmluva –

(A) originálne vyhotovenie riadne uzatvorenej a právne účinnej Užívacej zmluvy, a

(B) ak je Užívacou zmluvou zmluva o zriadení vecného bremena, výpis z listu vlastníctva, na ktorom je zapísané príslušné vecné bremeno zodpovedajúce právu Džníka užívať Pozemky pre projekt na stanovený účel, pričom ak Zmluva o úvere určí, že „**postačí návrh na vklad**“, v takom prípade sa podmienka bude považovať za splnenú aj vtedy, ak namiesto výpisu z listu vlastníctva predloží Džník originálne vyhotovenie návrhu na vklad vecného bremena podľa Užívacej zmluvy do katastra nehnuteľnosti opatrený odtlačkom pečiatky osvedčujúcej jeho doručenie príslušnej správe katastra;

(xxi) Prístupová zmluva –

(A) originálne vyhotovenie riadne uzatvorenej a právne účinnej Prístupovej zmluvy, a

(B) ak je Prístupovou zmluvou zmluva o zriadení vecného bremena, výpis z listu vlastníctva, na ktorom je zapísané príslušné vecné bremeno zodpovedajúce právu Džníka užívať Prístupový pozemok na stanovený účel, pričom ak Zmluva o úvere určí, že „**postačí návrh na vklad**“, v takom prípade sa podmienka bude považovať za splnenú aj vtedy, ak namiesto výpisu z listu vlastníctva predloží Džník originálne vyhotovenie návrhu na vklad vecného bremena podľa Prístupovej zmluvy do katastra nehnuteľnosti opatrený odtlačkom pečiatky osvedčujúcej jeho doručenie príslušnej správe katastra;

(xxii) osvedčenie o registrácii – úradne osvedčená fotokópia osvedčenia správcu dane o registrácii Džníka pre daň z pridanej hodnoty, z ktorého vyplýva, že Džník je riadne registrovaný ako platiteľ dane z pridanej hodnoty a dĺžka trvania jeho zdaňovacieho obdobia;

(xxiii) oznámenie o určení účtu pre vratky nadmerného odpočtu DPH - kópia oznámenia Džníka príslušnému správcovi dane, na základe

ktorého má byť nadmerný odpočet správcom dane vracaný na Kontokorentný účet, spolu s potvrdením o jeho doručení príslušnému správcovi dane.

(b) Ak Zmluva o úvere určuje, že Odkladacou podmienkou je „**preinvestovanie vlastných zdrojov**“ v určitej výške, bude sa táto podmienka považovať za splnenú predložením (i) príslušných faktúr (ktorých opodstatnenosť je v prípade požiadavky Veriteľa potvrdená odborníkom v príslušnom odbore) znejúcich na úhradu preinvestovaných peňažných prostriedkov, (ii) dokladov o úhrade fakturovaných súm, a (iii) zmlúv, z ktorých povinnosť na úhradu týchto peňažných prostriedkov vyplýva, alebo iného hodnoverného dokumentu akceptovateľného pre Veriteľa, z ktorých bez akejkoľvek pochybnosti vyplýva, že (a) pri uskutočňovaní Projektu Džník tieto peňažné prostriedky preinvestoval, a že (b) preinvestované prostriedky sú vlastnými zdrojmi Džníka. Zaplatenie akejkoľvek dane z pridanej hodnoty sa nebude považovať za preinvestovanie vlastných zdrojov.

4.6 Upustenie od Odkladacej podmienky a odpustenie jej nesplnenia

Veriteľ môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek Odkladacej podmienky alebo nesplnenie ktorejkoľvek Odkladacej podmienky Džníkovi odpustiť. Upustením od Odkladacej podmienky alebo odpustením jej nesplnenia sa bude záväzok Veriteľa poskytnúť Úver považovať za v tomto ohľade nepodmienený. Upustenie od jednej Odkladacej podmienky alebo odpustenie jej nesplnenia sa nebude považovať za upustenie od alebo odpustenie nesplnenia inej Odkladacej podmienky, ani za vzdanie sa práva trvať na splnení inej alebo rovnakej Odkladacej podmienky v budúcnosti. Upustenie od Odkladacej podmienky alebo odpustenie nesplnenia ktorejkoľvek Odkladacej podmienky sa nemusí vykonať v písomnej forme.

5. ČERPANIE ÚVERU

5.1 Čerpanie na základe žiadosti

(a) Peňažné prostriedky z Úveru poskytne Veriteľ Džníkovi, s výnimkou uvedenou v odseku 5.2, iba na základe žiadosti Džníka. O poskytnutie peňažných prostriedkov môže Džník požiadať výlučne riadne vyplnenou Žiadosťou o čerpanie.

(b) Každá Žiadosť o čerpanie musí byť:

(i) podpísaná osobou uvedenou v zozname osôb oprávnených žiadať v mene Džníka o poskytnutie peňažných prostriedkov z Úveru doručenom Veriteľovi v súlade s jej podpisovým vzorom tam uvedeným; a

(ii) doručená Veriteľovi (spolu so všetkými príslušnými prílohami) najneskôr o 10.00 hod. v piaty Bankový deň pred dňom, v ktorý Džník poskytnutie Úveru požaduje; to neplatí, pokiaľ Veriteľ udelí preukázateľný súhlas s inými podmienkami doručenia Žiadosti o čerpanie. Žiadosť o čerpanie doručená Veriteľovi je bez súhlasu Veriteľa neodvolateľná.

(c) Veriteľ poskytne peňažné prostriedky zo Splátkového úveru iba vtedy, ak sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:

(i) v deň požadovaného čerpania je Bežný účet riadne vedený;

(ii) Dlžníkom požadovaná čiastka čerpania dosahuje výšku aspoň 5.000,- eur, pokiaľ v Zmluve o úvere nie je uvedená iná výška;

(iii) k Žiadosti o čerpanie sú pripojené:

(A) dokumenty (ktoré sú všetky vo forme a s obsahom prijateľnými pre Veriteľa) preukazujúce použitie požadovanej čiastky z príslušnej tranže Splátkového úveru v súlade s jej účelom, a to najmä:

I. faktúry znejúce na úhradu cien za dodávku tovarov, služieb, prác alebo iných výdavkov;

II. všetky prílohy faktúr podľa odseku I vyššie označené ako prílohy v týchto faktúrach alebo ktoré sú potrebné na posúdenie opodstatnenosti položiek vo faktúrach uvedených;

III. zmluva, dohoda, objednávka (znejúca na dodanie tovarov, služieb alebo stavebných prác v hodnote neprevyšujúcej čiastku 3.320 eur bez DPH) alebo iný právny dokument, na základe ktorých boli faktúry podľa odseku I vyššie vystavené;

IV. súhlas Stavebného experta s realizáciou úhrady faktúr, predmetom ktorých je úhrada prác a dodávok Generálneho dodávateľa;

(B) pokiaľ účelom použitia požadovanej čiastky nie je refinancovanie výdavkov, ktoré už Dlžník vynaložil, tak tiež nasledovné dokumenty:

I. príkazy na prevod peňažných prostriedkov z Bežného účtu na účty dodávateľov Dlžníka uvedené na príslušných faktúrach vo výške požadovanej čiastky (v úhrne) po odpočítaní čiastky dane z pridanej hodnoty uvedenej na príslušných faktúrach a čiastky tvoriacej Zádržné (ak je Dlžník povinný požadovať Zádržné v súlade s odsekom 13.12); a

II. príkazy na prevod peňažných prostriedkov z Bežného účtu na Účet pre Zádržné vo výške čiastky, ktorú je Dlžník oprávnený nevyplatiť a zadržať ako Zádržné, ak je Dlžník povinný požadovať Zádržné v súlade s odsekom 13.12;

(C) pokiaľ účelom použitia požadovanej čiastky je refinancovanie výdavkov, ktoré už Dlžník vynaložil, tak tiež potvrdenie o úhrade čiastky výdavku, ktorý sa má refinancovať;

(iv) Dlžník umožnil v období od podania Žiadosti o čerpanie do poskytnutia peňažných prostriedkov, v Bankový deň určený Veriteľom, v čase dohodnutom medzi Dlžníkom a Veriteľom, uskutočniť Veriteľovi (alebo Veriteľom poverenej osobe) ohliadku miesta, na ktorom sa Projekt uskutočňuje;

(v) pokiaľ účelom použitia požadovanej čiastky je refinancovanie výdavkov, ktoré už Dlžník vynaložil, a jednou z Odkladacích podmienok je preinvestovanie vlastných zdrojov v určitej výške, tak výška vlastných zdrojov preinvestovaných Dlžníkom pri uskutočňovaní Projektu po takomto poskytnutí peňažných prostriedkov za žiadnych okolností neklesne pod výšku určenú príslušnou Odkladacou podmienkou. (d) Veriteľ poskytne peňažné prostriedky z Kontokorentu

iba vtedy, ak sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:

(i) v deň požadovaného poskytnutia peňažných prostriedkov je Kontokorentný účet riadne vedený; a

(ii) k Žiadosti o čerpanie sú pripojené:

(A) dokumenty preukazujúce použitie požadovanej čiastky Kontokorentu v súlade s jeho účelom (najmä faktúry), ktoré Veriteľ akceptoval pre poskytnutie príslušnej tranže Splátkového úveru; a

(B) príkazy na prevod peňažných prostriedkov z Kontokorentného účtu Dlžníka na účet dodávateľa Dlžníka uvedený na príslušných faktúrach znejúcich v úhrne na celkovú sumu dane z pridanej hodnoty uvedenú na príslušných faktúrach alebo na príslušný účet príslušného správcu dane.

(e) Okrem nesplnenia niektorej z podmienok uvedených v tomto článku vyššie, bude Veriteľ oprávnený odmietnuť poskytnutie peňažných prostriedkov z Úveru aj vtedy, ak:

(i) by bol poskytnutím požadovanej čiastky prekročený príslušný limit;

(ii) navrhovaný deň poskytnutia požadovanej čiastky nie je Bankovým dňom;

(iii) nastal a pretrváva niektorý z Prípádov porušenia alebo iné porušenie zmluvy podľa článku 17;

(iv) je niektoré vyhlásenie Dlžníka poskytnuté Zmluvou o úvere nesprávne, nepravdivé alebo zavádzajúce; alebo

(v) ak pre odmietnutie poskytnutia peňažných prostriedkov existujú dôvody hodné osobitného zreteľa alebo poskytnutie peňažných prostriedkov nemožno od Veriteľa spravodlivo požadovať.

(f) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, alebo pokiaľ Veriteľ nebude súhlasiť s inou frekvenciou, môže Dlžník požiadať o poskytnutie Splátkového úveru iba dvoma Žiadosťami o čerpanie mesačne a o poskytnutie Kontokorentu rovnako iba dvoma Žiadosťami o čerpanie mesačne.

(g) Jednou Žiadosťou o čerpanie možno požiadať o poskytnutie najviac jednej čiastky Úveru. Jednou Žiadosťou o čerpanie však možno požiadať o poskytnutie jednej čiastky Splátkového úveru a jednej čiastky Kontokorentu.

5.2 Čerpanie bez žiadosti

(a) Peňažné prostriedky z Tranže A Splátkového úveru poskytne Veriteľ Dlžníkovi aj bez výslovnej žiadosti, ak účelom poskytnutia týchto peňažných prostriedkov je úhrada plnenia (Dlžníka Veriteľovi), ktoré Veriteľ poskytol oprávnenému z Akreditívu.

(b) Peňažné prostriedky z Tranže C Splátkového úveru poskytne Veriteľ Dlžníkovi aj bez výslovnej žiadosti v deň splatnosti, a to vo výške záväzku Dlžníka voči Veriteľovi, na ktorého úhradu môžu byť peňažné prostriedky z Tranže C Splátkového úveru použité v súlade s ich účelom.

5.3 Splnenie záväzku

(a) Pokiaľ nie je nižšie uvedené inak, bude záväzok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi požadovanú čiastku peňažných prostriedkov zo Splátkového úveru

splnený pripísaním peňažných prostriedkov na Bežný účet, a ak je Dlžník povinný tvoriť Zadržné, tak pripísaním príslušnej čiastky peňažných prostriedkov na Účet pre Zadržné.

(b) Závazok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi požadovanú čiastku peňažných prostriedkov z Tranže A Splátkového úveru za účelom úhrady plnenia (Dlžníka Veriteľovi), ktoré Veriteľ poskytol oprávnenému z Akreditívu, bude splnený pripísaním peňažných prostriedkov na Bežný účet. Tento záväzok môže Veriteľ, na základe svojho rozhodnutia, splniť aj poskytnutím peňažných prostriedkov v prospech Dlžníka, formou uspokojenia pohľadávky Veriteľa, ktorá zodpovedá záväzku Dlžníka voči Veriteľovi na úhradu plnenia z príslušného Akreditívu. V prípade pochybností ohľadne dňa, kedy k splneniu záväzku Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky došlo, bude platiť, že takýmto dňom je deň plnenia príslušnej akreditívnej čiastky Veriteľom oprávnenému z Akreditívu.

(c) Závazok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi požadovanú čiastku peňažných prostriedkov z Tranže C Splátkového úveru bude splnený pripísaním peňažných prostriedkov na Bežný účet. Tento záväzok môže Veriteľ, na základe svojho rozhodnutia, splniť aj poskytnutím peňažných prostriedkov v prospech Dlžníka, formou uspokojenia pohľadávky Veriteľa, ktorá zodpovedá záväzku Dlžníka voči Veriteľovi, na ktorého úhradu môžu byť peňažné prostriedky z Tranže C v súlade s jej účelom použité. V prípade pochybností ohľadne dňa, kedy k splneniu záväzku Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky došlo, bude platiť, že takýmto dňom je prvý deň splatnosti pohľadávky Veriteľa, ktorá zodpovedá záväzku, ktorý má byť poskytnutím peňažných prostriedkov Dlžníkovi splnený.

(d) Závazok Veriteľa poskytnúť požadovanú čiastku peňažných prostriedkov z Kontokorentu bude splnený tak, že do limitu pre Kontokorent vykoná Veriteľ príkazy na úhradu peňažných prostriedkov na ťarchu Kontokorentného účtu aj v prípade, že na Kontokorentnom účte nebude na vykonanie týchto príkazov dostatočné finančné krytie formou kreditného zostatku Kontokorentného účtu.

5.4 Lehota na čerpanie a vypovedanie Úveru

(a) Dlžník môže vypovedať poskytnutie celého Úveru alebo iba Kontokorentu najneskôr do podania prvej Žiadosti o čerpanie alebo do prvého poskytnutia peňažných prostriedkov bez žiadosti v súlade s odsekom 5.2 vyššie. Úver nemožno vypovedať ani po otvorení Akreditívu.

(b) Výpoveď musí byť písomná a musí byť doručená Veriteľovi. Doručením výpovede Veriteľovi jeho povinnosť poskytnúť peňažné prostriedky Dlžníkovi zanikne.

(c) Ak Dlžník poskytnutie Úveru vypovie až po tom, čo mu boli Veriteľom peňažné prostriedky poskytnuté, bude sa výpoveď vzťahovať len na tú časť Úveru, ktorá nebola Veriteľom doposiaľ poskytnutá. Ak Dlžník vypovie poskytnutie Úveru po

tom, čo bol otvorený Akreditív, bude sa výpoveď vzťahovať len na tú časť Úveru, ktorá nie je potrebná na úhradu plnenia Dlžníka Veriteľovi na základe Akreditívu. V ostatnej časti, nadobudne výpoveď účinky až po zániku Akreditívu, a to za podmienky, že Veriteľ neposkytol na základe Akreditívu beneficentovi žiadne plnenie.

(d) Ak nebolo poskytnutie Úveru medziasom vypovedané, skončí sa lehota na čerpanie, v ktorej môže Dlžník uplatniť svoj nárok na poskytnutie v posledný deň Obdobia čerpania určený v Zmluve o úvere. Posledný deň Obdobia čerpania je určený pre každé jednotlivé Obdobie čerpania samostatne. Uplynutím vyššie uvedených dní zanikne záväzok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi nevyčerpanú časť Úveru.

5.5 Opakované čerpanie

Splatené peňažné prostriedky zo Splátkového úveru nemožno poskytnúť opakovane, avšak splatené peňažné prostriedky z Kontokorentu môže Veriteľ pred uplynutím lehoty na čerpanie poskytnúť Dlžníkovi opakovane.

6. ÚROKY A ÚROK Z OMEŠKANIA

6.1 Všeobecne o úrokoch

Dlžník je povinný platiť Veriteľovi úroky z poskytnutých peňažných prostriedkov. Úroky sa vypočítavajú na dennom základe, teda za každý kalendárny deň (tzv. denný úrok). Úroky sa vypočítavajú ako príslušné percento z poskytnutých a v príslušný deň doposiaľ nesplatených (nevrátených) peňažných prostriedkov. Úroky sa vypočítavajú zvlášť pre Úver poskytnutý formou Splátkového úveru a zvlášť pre Úver poskytnutý formou Kontokorentu. Pre výpočet výšky úrokov sa použije úroková sadzba platná pre príslušný deň, za ktorý sa úroky vypočítavajú.

6.2 Úroková sadzba

(a) Úroková sadzba sa stanovuje pre jednotlivé, bezprostredne po sebe nasledujúce Obdobia fixácie. Úroková sadzba pre každé Obdobie fixácie sa určuje ako ročná percentuálna sadzba (per annum). Úroková sadzba sa určuje ako súčet (i) referenčnej sadzby Euribor[®], (ii) sadzby paušálnych likviditných nákladov, a (iii) príslušnej marže.

(b) Výška referenčnej sadzby Euribor[®] sa bude stanovovať okolo 11:00 hodiny stredoeurópskeho času vždy dva Prevádzkové dni TARGETu pred každým Dňom nastavenia úrokovej sadzby. Z pomedzi viacerých referenčných sadziieb Euribor[®] bude zvolená tá sadzba, ktorá je svojim určením platná pre obdobie dĺžkou zhodné (alebo približne zhodné) s príslušným Obdobím fixácie. Ak príslušná sadzba Euribor[®], ktorá sa má použiť na účely výpočtu úrokovej sadzby, dosiahne zápornú hodnotu, použije sa na účely výpočtu úrokovej sadzby referenčná sadzba vo výške 0 (nula).

(c) Sadzba paušálnych likviditných nákladov bude určená v súlade s odsekom 9.11.

(d) Výška marže je určená v Zmluve o úvere. Ak však tieto Obchodné podmienky obsahujú ustanovenia o marži, majú tieto ustanovenia o marži prednosť pre ustanoveniami o marži v Zmluve o úvere, iba že je v Zmluve o úvere výslovne uvedený opak. Marža môže byť v Zmluve o úvere určená odlišne pre Splátkový úver a odlišne pre Kontokorent. Marža môže byť v Zmluve o úvere určená odlišne tiež pre jednotlivé obdobia, a to s ohľadom na dosahovanie určitých ekonomických ukazovateľov Dlížníka alebo priebežnú úspešnosť Projektu. Ak nie je v Zmluve o úvere určené inak, vyjadruje sa marža ako ročná percentuálna sadzba.

6.3 Obdobia fixácie

(a) Obdobia fixácie sa určujú zvlášť pre Splátkový úver a zvlášť pre Kontokorent. Dĺžku trvania každého Obdobia fixácie môže určiť Dlížník, a to za splnenia nasledovných podmienok:

(i) dĺžka Obdobia fixácie bude v zvolená spomedzi alternatív uvedených v Zmluve o úvere, a

(ii) písomné oznámenie o určení dĺžky trvania príslušného Obdobia fixácie je Veriteľovi doručené najneskôr tri (3) Bankové dni pred jeho začatím.

A k Dlížník neurčí dĺžku trvania niektorého Obdobia fixácie, bude dĺžka trvania tohto obdobia zhodná s dĺžkou trvania Obdobia fixácie, ktoré mu bezprostredne predchádza. Ak Dlížník neurčí dĺžku trvania prvého Obdobia fixácie, bude dĺžka trvania prvého Obdobia fixácie zhodná s dĺžkou trvania Obdobia fixácie pri najdlhšej alternatíve uvedenej v Zmluve o úvere, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.

(b) Každé Obdobie fixácie začne v Deň nastavenia úrokovej sadzby a skončí v deň, ktorý predchádza nasledujúcemu Dňu nastavenia úrokovej sadzby. Posledné Obdobie fixácie skončí:

(i) dňom splatnosti poslednej splátky Splátkového úveru, event. dňom splatnosti Kontokorentu, alebo

(ii) dňom, ktorý bol určený ako deň splatnosti Úveru oznámením Veriteľa v súlade s odsekom 17.24(a)(ii) alebo podľa iného obdobného ustanovenia týchto Obchodných podmienok.

(c) Veriteľ je povinný oznámiť Dlížníkovi výšku úrokovej sadzby pre príslušné Obdobie fixácie bez zbytočného odkladu, avšak iba vtedy, ak o oznámenie úrokovej sadzby Dlížník Veriteľa písomne požiada.

6.4 Úrokové obdobia

(a) Doba platenia úrokov je rozdelená na jednotlivé po sebe nasledujúce Úrokové obdobia. Dĺžka každého Úrokového obdobia týkajúceho sa:

(i) Splátkového úveru je v zásade jeden (1) kalendárny štvrtrok, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, a

(ii) Kontokorentu je v zásade jeden (1) kalendárny mesiac, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.

(b) Prvé Úrokové obdobie Splátkového úveru začne v deň prvého poskytnutia peňažných prostriedkov zo Splátkového úveru a skončí v deň, ktorý

bezprostredne predchádza dňu splatnosti úroku podľa odseku 6.5. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v deň splatnosti úroku podľa odseku 6.5 za predchádzajúce Úrokové obdobie a skončí v deň, ktorý bezprostredne predchádza nasledujúcemu dňu splatnosti úroku podľa odseku 6.5. Posledné Úrokové obdobie však skončí:

(i) dňom, ktorý bezprostredne predchádza dňu splatnosti poslednej splátky Úveru, alebo

(ii) dňom, ktorý bezprostredne predchádza dňu, ktorý bol určený ako deň splatnosti Splátkového úveru oznámením Veriteľa v súlade s odsekom 17.24(a)(ii) alebo iným obdobným ustanovením týchto Obchodných podmienok.

(c) Prvé úrokové obdobie Kontokorentu začne v deň prvého poskytnutia peňažných prostriedkov z Kontokorentu a skončí v posledný kalendárny deň kalendárneho mesiaca alebo štvrtroka (podľa toho, čo je dohodnuté v Zmluve o úvere), v ktorom sa toto Úrokové obdobie začalo. Každé ďalšie Úrokové obdobie začne v deň, ktorý bezprostredne nasleduje po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí v posledný kalendárny deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca alebo štvrtroka (podľa toho, čo je dohodnuté v Zmluve o úvere). Posledného Úrokového obdobia však skončí dňom, ktorý bezprostredne predchádza dňu splatnosti Kontokorentu podľa Zmluvy o úvere.

6.5 Splatnosť úrokov

(a) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak sú úroky za všetky dni príslušného Úrokového obdobia Splátkového úveru splatné v posledný kalendárny deň každého kalendárneho štvrtroku (ibaže by Zmluva o úvere určovala inú dĺžku Úrokového obdobia ako kalendárny štvrtrok, potom budú úroky splatné v posledný kalendárny deň obdobia, ktoré bolo určené ako Úrokové obdobie).

(b) Úroky za všetky dni príslušného Úrokového obdobia Kontokorentu sú splatné:

(i) v prvý (1.) kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca, ak je v súlade so Zmluvou o úvere dĺžka Úrokového obdobia jeden (1) kalendárny mesiac; a

(ii) v prvý (1.) kalendárny deň tretieho kalendárneho mesiaca každého štvrtroku, ak je v súlade so Zmluvou o úvere dĺžka Úrokového obdobia jeden (1) kalendárny štvrtrok (pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak);

(c) Úroky za posledné Úrokové obdobie sú splatné vždy v deň, ktorý nasleduje po poslednom Úrokovom období.

6.6 Spôsob platenia úrokov

(a) Záväzok Dlížníka platiť úroky zo Splátkového úveru bude plnený prostredníctvom inkasa splatnej čiastky úrokov z Bežného účtu, pokiaľ tieto Obchodné podmienky alebo Zmluva o úvere neurčujú inak. Dlížník je povinný zabezpečiť, aby sa na Bežnom účte nachádzalo dostatočné množstvo peňažných prostriedkov tak, aby zostatok Bežného účtu o 10:00

v príslušný deň splatnosti úrokov postačoval na jeho úhradu.

(b) Závazok Dlížníka platiť úroky z Kontokorentu bude plnený prostredníctvom inkasa splatnej čiastky úrokov z Kontokorentného účtu, pokiaľ tieto Obchodné podmienky alebo Zmluva o úvere neurčujú inak.

(c) Ak Zmluva o úvere určuje, že peňažné prostriedky z Tranže C Splátkového úveru môžu byť použité na splácanie úrokov zo Splátkového úroku alebo Kontokorentu, budú úroky zaplatené poskytnutím peňažných prostriedkov z Tranže C Splátkového úveru v súlade s odsekom 5.2.

6.7 Mimoriadne podmienky na trhu

Ak nebudú existovať hodnoverné a primerané prostriedky na určenie referenčnej sadzby podľa odseku 6.2, alebo ak Veriteľ najneskôr v druhý Bankový deň pred prvým dňom príslušného Obdobia fixácie oznámi Dlížníkovi, že jeho náklad na obstaranie zdrojov na medzibankovom trhu presahuje referenčnú sadzbu pre príslušné Obdobie fixácie, potom po doručení takéhoto oznámenia Dlížníkovi, bude úroková sadzba pre príslušné Obdobie fixácie stanovená Veriteľom ako percentuálna sadzba p. a. daná súčtom marže podľa bodu 6.2(d) a sadzby, ktorú Veriteľ oznámi Dlížníkovi, akonáhle to bude prakticky možné (avšak najneskôr v deň, kedy má byť úrok za dané Úrokové obdobie splatný), ako percentuálnu sadzbu p. a. predstavujúcu skutočný náklad refinancovania Veriteľa z akéhokoľvek zdroja, ktorý si takýto Veriteľ odôvodnene zvolil.

6.8 Úrok z omeškania

(a) Ak Dlížník nezaplatí včas akúkoľvek čiastku (vrátane úroku, poplatkov a iného príslušenstva) splatnú podľa Zmluvy o úvere s výnimkou prípadu uvedeného v odseku (b), je povinný platiť Veriteľovi úrok z omeškania z dlžnej čiastky odo dňa nasledujúceho po dni jej splatnosti až do jej zaplatenia. Ak Zmluva o úvere neurčuje inak, bude sadzba úroku z omeškania o 5 % p. a. vyššia ako úroková sadzba určená v súlade s odsekom 6.2. Ak nemožno sadzbu určiť preto, že uplynulo aj posledné Obdobie fixácie, bude sadzba úroku z omeškania o 5 % p. a. vyššia (ak Zmluva o úvere neurčuje inak) ako úroková sadzba určená v súlade s odsekom 6.2 pre posledné Obdobie fixácie. Úrok z omeškania sa bude počítať na dennom základe.

(b) Ak Dlížník nesplatí Kontokorent riadne a včas, je povinný platiť Veriteľovi úrok z omeškania z celej výšky debetného zostatku Kontokorentného účtu odo dňa nasledujúceho po dni splatnosti Kontokorentu do jeho splatenia. Ak Zmluva o úvere neurčuje inak, bude výška úroku z omeškania určená aktuálnou výškou debetnej úrokovej sadzby určenou v súlade s Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa a Sadzobníkom poplatkov, napríklad zverejnením formou vývesky v obchodných priestoroch Veriteľa.

7. SPLÁCANIE A PREDČASNÁ SPLATNOSŤ

7.1 Splácanie Splátkového úveru

(a) Dlížník je povinný vrátiť (splatiť) všetky peňažné prostriedky poskytnuté formou Splátkového úveru v lehote alebo v deň určený v Zmluve o úvere.

(b) Zmluva o úvere môže určovať, že Splátkový úver je splatný celý naraz v konkrétny deň alebo do uplynutia určitej lehoty. Zmluva o úvere môže určovať, že Splátkový úver bude splatný v splátkach. Dátum splatnosti každej jednotlivej splátky a jej konkrétna výška budú potom určené v Zmluve o úvere.

(c) Ak poskytne Veriteľ Dlížníkovi počas Obdobia čerpania peňažné prostriedky formou Splátkového úveru vo výške nižšej ako je limit uvedený v Zmluve o úvere, upraví sa splácanie Splátkového úveru automaticky, aj bez potreby písomnej zmeny Zmluvy o úvere v súlade s pravidlom uvedeným v tomto odseku ďalej. O rozdiel medzi limitom uvedeným v Zmluve o úvere a výškou peňažných prostriedkov skutočne poskytnutých Dlížníkovi formou Splátkového úveru sa splátky v poradí od splátky s najneskoršou dobou splatnosti zrušia a posledná týmto pravidlom dotknutá splátka sa primerane upraví. Výška ani splatnosť ostatných splátok sa nezmení.

7.2 Predčasné splatenie Splátkového úveru na žiadosť Dlížníka

(a) Peňažné prostriedky poskytnuté formou Splátkového úveru môže Dlížník predčasne splatiť len so súhlasom Veriteľa, iba ak:

(i) svoj zámer vykonať predčasné splatenie peňažných prostriedkov alebo ich časti písomne oznámil Veriteľovi najneskôr v desiaty (10.) deň pred zamýšľaným dňom predčasného splatenia;

(ii) výška navrhovaného predčasného splatenia prevyšuje čiastku 100.000,- eur, pokiaľ v Zmluve o úvere nie je uvedená iná čiastka;

(iii) sa má navrhované predčasné splatenie uskutočniť v posledný Bankový deň v kalendárnom mesiaci;

(iv) Dlížník je pripravený zaplatiť poplatok za predčasné splatenie podľa odseku 9.5;

(v) Dlížník je pripravený zaplatiť refinančné náklady podľa odseku 9.12.

7.3 Predčasné splácanie Splátkového úveru ako následok režimu Cash sweeping

Ak Zmluva o úvere určuje, že Dlížník je povinný akumulovať prebytky príjmov Projektu v súlade s odsekom 14.3, potom sa v posledný Bankový deň každého kalendárneho štvrtého stane predčasne splatnou časť Úveru, ktorá sa rovná zostatku Cash sweep účtu v tento deň, po odpočítaní čiastky povinného minimálneho zostatku tohto účtu a túto časť Úveru je Dlížník povinný prostriedkami na Cash sweep účte splatiť.

7.4 Spôsob splácania Splátkového úveru

Závazok Dlížníka splatiť Splátkový úver bude plnený na Veriteľom určený účet Veriteľa prostredníctvom

inkasa splatnej čiastky z Bežného účtu. Dlžník je povinný zabezpečiť, aby sa na príslušnom účte nachádzalo dostatočné množstvo peňažných prostriedkov tak, aby zostatok tohto účtu o 10:00 v príslušný deň splatnosti postačoval na úhradu všetkých čiastok týkajúcich sa Splátkového úveru splatných v daný deň.

7.5 Splácanie Kontokorentu

(a) Dlžník je povinný vrátiť (splatiť) všetky peňažné prostriedky poskytnuté formou Kontokorentu v najneskôr deň určený v Zmluve o úvere.

(b) Dlžník môže kedykoľvek predčasne splatiť peňažné prostriedky poskytnuté formou Kontokorentu prijatím platieb na Kontokorentný účet. Záväzok Dlžníka splatiť Kontokorent bude plnený znižovaním záporného salda Kontokorentného účtu alebo podľa rozhodnutia Veriteľa na Veriteľom určený účet Veriteľa.

8. AKREDITÍVY

8.1 Záväzok Veriteľa

Ak tak určuje Zmluva o úvere, je Veriteľ povinný otvoriť na žiadosť Dlžníka Akreditív, a to výlučne za podmienok dojednaných v Zmluve o úvere a týchto Obchodných podmienkach.

8.2 Otváranie Akreditívov

(a) Veriteľ otvorí Akreditív iba na základe žiadosti Dlžníka. O otvorenie Akreditívu môže Dlžník požiadať výlučne riadne vyplnenou Žiadosťou o otvorenie Akreditívu.

(b) Každá Žiadosť o otvorenie akreditívu musí byť:

(i) podpísaná osobou uvedenou v zozname osôb oprávnených žiadať v mene Dlžníka o poskytnutie peňažných prostriedkov z Úveru doručenom Veriteľovi v súlade s jej podpisovým vzorom tam uvedeným; a

(ii) doručená Veriteľovi (spolu so všetkými príslušnými prílohami) najneskôr o 10.00 hod. v piaty Bankový deň pred posledným dňom Obdobia čerpania Splátkového úveru. Žiadosť o otvorenie akreditívu doručená Veriteľovi je bez súhlasu Veriteľa neodvolateľná.

(c) Veriteľ otvorí Akreditív iba vtedy, ak sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:

(i) boli splnené všetky Odkladacie podmienky pre celý Úver, ďalšie Odkladacie podmienky pre Splátkový úver a ďalšie Odkladacie podmienky pre Tranžu A Splátkového úveru uvedené v Zmluve o úvere a týchto Obchodných podmienkach;

(ii) sú splnené všetky podmienky pre čerpanie na základe žiadosti uvedené v odseku 5.1, ktoré sa týkajú Tranže A Splátkového úveru;

(iii) požadovaná akreditívna čiastka dosahuje výšku aspoň 5.000,- eur, pokiaľ v Zmluve o úvere nie je uvedená iná výška;

(iv) Akreditív má slúžiť na zaplatenie fotovoltaických panelov nevyhnutných na uskutočnenie Projektu;

(v) k Žiadosti o otvorenie akreditívu sú pripojené dokumenty (ktoré sú všetky vo forme a s obsahom

prijateľnými pre Veriteľa) preukazujúce použitie Akreditívu v súlade s jeho účelom.

(d) Okrem nesplnenia niektorej z podmienok uvedených v tomto článku vyššie, bude Veriteľ oprávnený odmietnuť otvorenie Akreditívu aj vtedy, ak:

(i) by bol poskytnutím požadovanej čiastky prekročený príslušný limit;

(ii) nastal a pretrváva niektorý z Prípádov porušenia alebo iné porušenie zmluvy podľa článku 17;

(iii) Akreditív požadovaný Dlžníkom nespĺňa podmienky uvedené v odseku 8.4;

(iv) Dlžníkom požadované akreditívne podmienky sú v rozpore s bežnou obchodnou praxou Dlžníka v oblasti akreditívnych obchodov alebo podľa odôvodneného názoru Veriteľa nie je otvorenie Akreditívu za týchto podmienok vhodné alebo primerané procesu uskutočňovania Projektu; alebo

(v) ak pre odmietnutie poskytnutia peňažných prostriedkov existujú dôvody hodné osobitného zreteľa alebo poskytnutie peňažných prostriedkov nemožno od Veriteľa spravodlivo požadovať.

(e) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, alebo pokiaľ Veriteľ nebude súhlasiť s inou frekvenciou, môže Dlžník požiadať o otvorenie iba dvoch Akreditívov mesačne.

(f) Jednou Žiadosťou o otvorenie akreditívu možno požiadať o otvorenie iba jedného Akreditívu.

8.3 Celkový limit pre akreditívne čiastky

Celková suma akreditívnych čiastok všetkých Akreditívov nesmie prekročiť výšku, do ktorej je Veriteľ povinný poskytnúť Dlžníkovi peňažné prostriedky z Tranže A Splátkového úveru. Pre určenie limitu pre celkovú sumu akreditívnych čiastok sa od výšky, do ktorej je Veriteľ povinný poskytnúť peňažné prostriedky z Tranže A Splátkového úveru odpočíta výška peňažných prostriedkov, ktorá z Tranže A Splátkového úveru bola Dlžníkovi Veriteľom už poskytnutá.

8.4 Akreditívne podmienky

(a) Každý Akreditív musí spĺňať nasledovné podmienky:

(i) Akreditív môže byť otvorený iba v prospech Generálneho dodávateľa (v osobitných prípadoch a so súhlasom Veriteľa tiež v prospech výrobcu fotovoltaických panelov) ako oprávneného z akreditívu.;

(ii) akreditívna čiastka môže byť vyjadrená výlučne v mene euro;

(iii) Akreditív musí spĺňať podmienky uvedené v Žiadosti o otvorenie Akreditívu;

(iv) Akreditív bude neodvolateľný.

(b) Veriteľ má právo si vymieniť ďalšie akreditívne podmienky v individuálnom prípade.

(c) Každý Akreditív, pokiaľ nie je v Žiadosti o otvorenie akreditívu uvedený inak, sa bude riadiť Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy, revidovaným vydaním z roku 2007, publikácia č. 600 MOK v Paríži. Dlžník je

povinný sa s týmito pravidlami oboznámiť. Zmluva o otvorení dokumentárneho akreditívu sa bude riadiť ustanoveniami § 682 a nasl. Obchodného zákonníka.
(d) Veriteľ bude oprávnený, nie však povinný, poskytnúť oprávnenému z Akreditívu plnenie podľa obsahu akreditívnej listiny, aj vtedy, ak podmienky uvedené v akreditívnej listine, ktoré je oprávnený z Akreditívu povinný splniť, nebudú riadne alebo včas splnené, ak Dlžník na základe výzvy Veriteľa udelí písomný súhlas s takýmto plnením.

8.5 Výkladové pravidlá

Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností sa bude mať zato, že lehota splatnosti Akreditívu „na videnie“ bude dva týždne, ak majú byť v súlade s akreditívnou listinou akreditívne dokumenty predložené v Slovenskej republike a jeden mesiac, ak majú byť v súlade s akreditívnou listinou akreditívne dokumenty predložené v cudzine. Lehota splatnosti Akreditívu „s odloženou splatnosťou“ sa predĺži o dobu odloženej splatnosti v ňom uvedenú. V osobitných prípadoch, môže Veriteľ určiť, že lehota splatnosti Akreditívu bude predĺžená o ďalšiu odôvodnenú dobu. Lehota splatnosti Akreditívu začne plynúť predložením akreditívnych dokumentov alebo nastaním inej skutočnosti uvedenej v akreditívnej listine.

8.6 Náhrada akreditívneho plnenia

(a) Veriteľ má právo na náhradu toho, čo v mene Dlžníka plnil oprávnenému z Akreditívu na základe Akreditívu. Táto náhrada bude Dlžníkom Veriteľovi zaplatená prostredníctvom Tranže A Splátkového úveru.

(b) Ak Dlžníkovi z akéhokoľvek dôvodu právo na čerpanie Tranže A Splátkového úveru nevznikne, je Dlžník povinný náhradu akreditívneho plnenia Veriteľovi zaplatiť najneskôr v prvý Bankový deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorý Veriteľ plnenie z Akreditívu poskytol.

8.7 Zmluva o otvorení akreditívu

(a) Doručenie riadne vyplnenej Žiadosti o otvorenie akreditívu Veriteľovi sa bude považovať za návrh na uzatvorenie zmluvy o otvorení dokumentárneho akreditívu medzi Veriteľom a Dlžníkom, pričom Veriteľ bude v tejto zmluve vystupovať v postavení banky otvárajúcej Akreditív a Dlžník v postavení príkazcu. Zmluva o otvorení dokumentárneho akreditívu sa bude považovať za uzatvorenú, ak Veriteľ písomne prijme (v lehote 10 Bankových dní po doručení Žiadosti o otvorenie akreditívu alebo v inej rozumnej lehote) návrh Dlžníka na uzatvorenie tejto zmluvy o otvorení dokumentárneho akreditívu. Obsah zmluvy bude tvoriť obsah Žiadosti na otvorenie akreditívu a Zmluvy o úvere.

(b) Na základe Zmluvy o úvere môže Dlžník Veriteľa požiadať a Veriteľ môže na žiadosť Dlžníka otvoriť aj viacero Akreditívov. Akceptovanie každej Žiadosti o otvorenie akreditívu sa bude považovať za uzatvorenie samostatnej zmluvy o otvorení akreditívu.

9. POPLATKY, VÝDAVKY A REFINANČNÉ NÁKLADY

9.1 Všeobecne o poplatkoch

(a) Dlžník je povinný platiť Veriteľovi poplatky a provízie uvedené v týchto Obchodných podmienkach a v Zmluve o úvere, a to vo výške a v deň, ktoré sú uvedené v týchto dokumentoch.

(b) Okrem poplatkov výslovne uvedených v týchto Obchodných podmienkach a v Zmluve o úvere je Dlžník povinný platiť Veriteľovi odplatu, poplatky a provízie podľa Sadzobníka poplatkov. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi ustanoveniami Sadzobníka poplatkov a Zmluvy o úvere, majú ustanovenia Zmluvy o úvere prednosť.

9.2 Spracovateľský poplatok

(a) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, zaplatí Dlžník Veriteľovi v lehote desiatich (10) dní od uzatvorenia Zmluvy o úvere spracovateľský poplatok za poskytnutie Úveru. Výška spracovateľského poplatku bude určená v Zmluve o úvere.

(b) Pre vylúčenie pochybností bude platiť, že vypovedanie Úveru Dlžníkom alebo Veriteľom a ani skutočnosť, že nedošlo k čerpaniu Úveru Dlžníkom v lehote dohodnutej v Zmluve o úvere, nebude mať vplyv na povinnosť Dlžníka zaplatiť poplatok.

9.3 Poplatok za správu splátkového úveru

Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, bude Dlžník platiť Veriteľovi poplatok za správu splátkového úveru. Výška poplatku za správu splátkového úveru bude určená v Zmluve o úvere, a ak Zmluva o úvere neurčuje žiadny poplatok, potom v Sadzobníku poplatkov. Poplatok za správu splátkového úveru je splatná jedenkrát ročne na výročie uzatvorenia Zmluvy o úvere.

9.4 Závazková provízia

(a) Ak tak určuje Zmluva o úvere, je Dlžník odo dňa uzatvorenia Zmluvy o úvere do skončenia počas Obdobia čerpania povinný platiť Veriteľovi mesačne províziu za pripravenosť (tzv. *Commitment fee*) poskytnúť peňažné prostriedky na požiadanie. Provízia za pripravenosť poskytnúť peňažné prostriedky na požiadanie bude počítaná na dennom základe podľa vzorca:

$$\text{provízia} = \frac{(L - I) * S}{360}$$

Kde:

L je limit Úveru určený Zmluvou o úvere aplikovateľný v príslušný deň,

I je v prípade Splátkového úveru suma peňažných prostriedkov Veriteľom Dlžníkovi už poskytnutých (vyčerpaných), a v prípade Kontokorentu, suma peňažných prostriedkov Veriteľom Dlžníkovi poskytnutých (vyčerpaných) a príslušný deň Dlžníkom doposiaľ nevrátených zvýšená o sumu Veriteľom

blokovanú („held“) na Kontokorentnom účte, S je sadzba provízie vo výške určenej Zmluvou o úvere.

(b) Provízia za pripravenosť poskytnúť peňažné prostriedky na požiadanie je splatná za všetky dni príslušného kalendárneho mesiaca v prvý deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca.

9.5 Poplatok za predčasné splatenie

Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, je Dlžník povinný v deň predčasného splatenia Splátkového úveru alebo jeho časti na základe žiadosti Dlžníka podľa odseku 7.2 zaplatiť Veriteľovi poplatok za predčasné splatenie vo výške určenej v Zmluve o úvere.

9.6 Poplatok za otvorenie, zvýšenie alebo predĺženie Akreditívu

Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, je Dlžník povinný v deň otvorenia Akreditívu, zvýšenia akreditívnej čiastky alebo predĺženia platnosti Akreditívu zaplatiť Veriteľovi poplatok za tento úkon uvedený v Sadzobníku poplatkov. Pre povinnosť zaplatiť tento poplatok nie je rozhodujúce, či bolo z Akreditívu plnené alebo nie.

9.7 Poplatok za zmenu Akreditívu

Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, je Dlžník povinný v deň, kedy Veriteľa na žiadosť Dlžníka zmení akreditívne podmienky, zaplatiť Veriteľovi poplatok za tento úkon uvedený v Sadzobníku poplatkov. Pre vylúčenie pochybností platí, že ak je Dlžník povinný zaplatiť poplatok za zvýšenie alebo predĺženie Akreditívu, nie je povinný zaplatiť poplatok podľa tohto odseku.

9.8 Poplatok za prijatie a kontrolu dokladov

Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, je Dlžník povinný v deň prijatia žiadosti o plnenie z Akreditívu, zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov za prijatie a kontrolu akreditívnych dokumentov.

9.9 Poplatok za výplatu Akreditívu

(a) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, je Dlžník povinný v deň výplaty Akreditívu „na videnie“, zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov za výplatu akreditívnej čiastky z tohto Akreditívu.

(b) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, je Dlžník povinný v deň výplaty Akreditívu s odloženou splatnosťou, zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov za výplatu akreditívnej čiastky z tohto Akreditívu.

9.10 Výdavky Veriteľa

(a) Dlžník je povinný okamžite po požiadaní Veriteľom uhradiť Veriteľovi všetky preukázateľné výdavky, ktoré Veriteľ vynaložil priamo alebo nepriamo v súvislosti so Zmluvou o úvere alebo niektorým Zabezpečovacím dokumentom, najmä všetky súčasné a budúce registračné a iné poplatky (najmä náklady spojené so spísaním notárskej

zápisnice ako aj s vykonaním úkonov potrebných na zachovanie práv Veriteľa zo Zmluvy o úvere alebo niektorého Zabezpečovacieho dokumentu), kolky, dane a poistné zaplatené Veriteľom v mene Dlžníka v súlade s odsekom 13.8(g).

(b) Okrem iného, je Dlžník povinný uhradiť Veriteľovi tiež náhradu poplatkov, ktoré Veriteľ uhradil banke oprávneného z Akreditívu a sprostredkovacej banke, pretože tieto poplatky neuhradil oprávnený z Akreditívu, hoci podľa obsahu akreditívnej listiny bol na ich úhradu povinný. Veriteľ je oprávnený vyúčtovať Dlžníkovi akékoľvek zákonom predpísané odvody, dane a poplatky, ktoré bude musieť Veriteľ zaplatiť v súvislosti so vznikom a trvaním právneho vzťahu založeného Akreditívom, pričom tieto sa stanú splatnými dňom keď Veriteľ vykonal príslušnú úhradu.

(c) Oprávnenie Veriteľa požadovať úhradu vynaložených výdavkov sa nebude vykladať ako povinnosť Veriteľa tieto výdavky vynakladať.

(d) Bez obmedzenia všeobecnosti definície obsiahnutej v odseku 9.10(a), je Dlžník povinný uhradiť Veriteľovi tiež výdavky, ktoré Veriteľ vynaložil v súvislosti s vymáhaním svojich pohľadávok voči Dlžníkovi, najmä odmenu a náhradu výdavkov advokáta, ktorého Veriteľ poveril vymáhaním týchto pohľadávok, a to až do výšky 5 % aktuálnej výšky pohľadávky Veriteľa v čase poverenia bez ohľadu nato, či bude pohľadávka vymáhaná prostredníctvom súdu alebo mimosúdnou cestou alebo či Dlžník po takomto poverení svoj dlh riadne splní dobrovoľne (čiastočne alebo úplne).

9.11 Likviditné náklady

(a) Dlžník je povinný uhrádzať Veriteľovi náklady, ktoré mu vznikajú v súvislosti s obstarávaním zdrojov na financovanie Úveru na medzibankovom trhu pri stanovenej referenčnej sadzbe. Výška týchto nákladov je ovplyvňovaná (i) vývojom úrokových sadzieb v eurozóne, najmä sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenka, resp. Európskou centrálnou bankou, (ii) očakávaním zmien sadzieb zverejňovaných Národnou bankou Slovenka, resp. Európskou centrálnou bankou v budúcnosti, (iii) aktuálnou fiškálnou a monetárnou politikou Národnej banky Slovenka, resp. Európskej centrálnej banky, (iv) stavom ekonomiky Slovenskej republiky, ekonomiky v eurozóne ako aj celosvetovej ekonomiky, (v) fázou ekonomického cyklu, zahŕňajúcou hospodársku politiku internú, zohľadňujúcu, napr. dopyt po mene, infláciu a hospodársku politiku externú, zohľadňujúcu, napr. deficit zahraničného obchodu, resp. bežného účtu a (vi) ratingom Slovenskej republiky a ratingom Veriteľa. Z uvedeného dôvodu je výšku nákladov možné vyčíslit iba približne a takéto vyčíslenie nie je možné preukázať poskytnutím listinných dôkazov.

(b) Pri vynakladaní týchto nákladov bude Veriteľ postupovať s odbornou starostlivosťou, v snahe tieto náklady čo najviac znížiť.

(c) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, bude Dlžník povinný uhrádzať Veriteľovi likviditné náklady paušálnym spôsobom a to formou percentuálne určenej sadzby úrokov, ktorá bude tvoriť súčasť úrokovej sadzby definovanej v odseku 6.2. Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, bude sadzba paušálnych likviditných nákladov 1 % p. a.

9.12 Refinančné náklady

(a) Ak vykoná Dlžník predčasné splatenie Splátkového úveru alebo jeho časti v iný deň, než deň nasledujúci po poslednom dni Obdobia fixácie, potom v deň predčasného splatenia Splátkového úveru alebo jeho časti, uhradí Dlžník Veriteľovi náhradu refinančných nákladov, ktoré Veriteľ vynaložil pri umiestňovaní takto predčasne splatených peňažných prostriedkov na finančnom trhu.

(b) Výška náhrady refinančných výdavkov sa vypočíta ako rozdiel medzi čiastkou úrokov, na ktoré by mal Veriteľ nárok do skončenia príslušného Obdobia fixácie a príjmu, ktorý Veriteľ dosiahol alebo by bol dosiahol z umiestnenia takto získaných peňažných prostriedkov na refinančnom trhu.

10. ZABEZPEČENIE

10.1 Všeobecne o zabezpečení

(a) Pohľadávky Veriteľa zo Zmluvy o úvere musia byť po celú dobu ich trvania zabezpečené zabezpečením uvedeným v Zmluve o úvere.

(b) Zabezpečenie je povinný poskytnúť Dlžník. Ak sa k vzniku zabezpečenia vyžaduje zápis alebo registrácie v akomkoľvek verejnom zozname alebo registri, je Dlžník povinný vykonať všetky úkony potrebné na takýto zápis alebo registráciu na vlastné náklady. Ak podľa povahy konkrétneho zabezpečovacieho prostriedku môže zabezpečenie poskytnúť iba tretia osoba, je Dlžník povinný zabezpečiť, aby zabezpečenie bolo touto osobou Veriteľovi poskytnuté riadne a včas. Dlžník tiež zabezpečí, aby táto osoba (pokiaľ tak nemôže urobiť priamo Dlžník) obstarala zápis alebo registráciu v príslušnom zozname alebo registri na vlastné náklady alebo na náklady Dlžníka.

(c) Zabezpečením môže byť najmä zriadenie záložného práva k Hnutelným veciam a Objektu, pohľadávkam týkajúcim sa Projektu, pohľadávkam z Peňažných účtov, obchodným podielom alebo akciám Dlžníka alebo iným veciam, právam alebo majetkovým hodnotám. Zabezpečením môže byť tiež banková záruka, ručenie alebo patronátne vyhlásenie.

(d) Zmluva o úvere môže určovať, že za účelom zabezpečenia pohľadávky Veriteľa zo Zmluvy o úvere je Dlžník povinný vystaviť zmenku alebo uznať svoj záväzok formou notárskej zápisnice. Zmluva o úvere môže tiež určovať, že zabezpečením Úveru bude tiež zmenka vystavená osobou odlišnou od Dlžníka alebo aval tejto osoby alebo uznanie záväzku ručiteľa formou notárskej zápisnice.

(e) Zmluva o úvere môže určovať aj iné zabezpečenie, inak neuvedené v týchto Obchodných podmienkach.

(f) Pre účely posúdenia rozsahu zabezpečenej pohľadávky platí, že pohľadávka Veriteľa zo Zmluvy o úvere zahŕňa každú pohľadávku Veriteľa vyplývajúcu alebo akokoľvek (priamo alebo nepriamo) súvisiacu so Zmluvou o úvere, vrátane pohľadávky na náhradu akreditívneho plnenia (či už vyplýva zo Zmluvy o úvere, týchto Obchodných podmienok alebo niektorej konkrétnej zmluvy o otvorení Akreditívu).

10.2 Záložné právo

(a) Ak je podľa Zmluvy o úvere zabezpečením záložné právo, platí, že takéto záložné právo musí byť zriadené v prospech Veriteľa ako záložného veriteľa, a musí Veriteľovi pri jeho výkone poskytnúť postavenie prednostného záložného veriteľa, teda musí byť zriadené a v príslušnom registri záložných práv evidované ako záložné právo v prvom poradí.

(b) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, musí byť Úver zabezpečený vždy záložným právom k Hnutelným veciam a Objektu. Ak bude záložné právo k Hnutelným veciam zriadené ešte v čase, kedy Dlžník nebude ich vlastníkom, takéto záložné právo vznikne v momente nadobudnutia vlastníckeho práva Dlžníka. Bez zbytočného odkladu po nadobudnutí vlastníckeho práva a vzniku záložného práva, zabezpečí Dlžník zaregistrovanie tejto zmeny v Notárskom centrálnom registri záložných práv. Ak bude v čase po nadobudnutí vlastníckeho práva k Hnutelným veciam možné Hnutelné veci ako záloh identifikovať presnejšie, bude Dlžník ako záložca povinný na požiadanie Veriteľa ako záložného veriteľa dojednať s dodatok alebo inú dohodu o zmene v obsahu príslušnej záložnej zmluvy, a to v takom ohľade, aby bol predmet záložného práva vymedzený čo najpresnejšie. Obstaranie registrácie zmeny v obsahu záložného práva na podklade tohto dokumentu bude povinnosťou Dlžníka ako záložcu.

(c) Ak je podľa Zmluvy o úvere zabezpečením záložné právo k „*pohľadávkam týkajúcim sa Projektu*“, platí, že zálohom musia byť všetky pohľadávky Dlžníka ako veriteľa z každej Zmluvy o kúpe energie, zmlúv o prevode vlastníctva k Hnutelným veciam alebo Objektu, zmlúv o nájme a iných zmlúv, ktorými sa prenechávajú za odplatu do užívania Hnutelné veci, samotný Objekt, Pozemky pre Projekt alebo Prístupový pozemok, a to voči akejkolvek tretej osobe. Pokiaľ

Zmluva o úvere neurčí inak, je Dlžník povinný oznámiť vznik záložného práva k príslušnej pohľadávke týkajúcej sa Projektu príslušnému poddlžníkovi bezodkladne po uzatvorení zmluvy, na základe ktorej príslušná pohľadávka vznikla alebo vznikne.

(d) Ak je podľa Zmluvy o úvere zabezpečením záložné právo k „*pohľadávkam z Peňažných účtov*“, platí, že zálohom musia byť všetky pohľadávky Dlžníka ako veriteľa na výplatu zostatku všetkých

Peňažných účtov Dlžníka voči Veriteľovi ako banke, ktorá tieto účty pre Dlžníka vedie.

10.3 Banková záruka

Ak je podľa Zmluvy o úvere zabezpečením banková záruka, platí, že táto záruka musí byť neodvolateľná, a musí zaväzovať záručnú banku na plnenie záručnej sumy na základe prvej výzvy Veriteľa, a bez možnosti záručnej banky vznášať námietky a skúmať podkladový právny vzťah (tzv. abstraktná záruka). Banková záruka musí oprávňovať Veriteľa na plnenie záručnej sumy vo výške určenej v Zmluve o úvere, a ak v Zmluve o úvere nie je uvedená suma potom v celkovej výške Úveru. Závazok záručnej banky z bankovej záruky musí trvať najmenej do dňa uvedeného v Zmluve o úvere, a ak takýto deň nie je v Zmluve o úvere uvedený, potom ešte 30 dní po dni splatnosti Úveru alebo ak sa Splátkový úver spláca v splátkach, do 30 dní po dni splatnosti poslednej splátky. Banková záruka musí byť prevzatá bankou určenou v Zmluve o úvere, a ak Zmluva o úvere neurčuje konkrétnu banku, potom akoukoľvek bankou so sídlom v Slovenskej republike alebo inou bankou, vopred schválenou Veriteľom. Banková záruka nesmie obsahovať ďalšie podmienky, ak by tieto podmienky, boli podľa úvahy Veriteľa, pre Veriteľa neprijateľné.

10.4 Zmenka

(a) Ak je podľa Zmluvy o úvere zabezpečením blankozmenka, je Dlžník a/alebo iná osoba, ktorá je podľa Zmluvy o úvere vystaviteľom blankozmenky, povinný/á vystaviť vlastnú blankozmenku na rad Veriteľa, s doložkou bez protestu, na ktorej zámerne neuvedie údaj o zmenkovej sume a jej mene a dátume splatnosti. Dlžník, resp. iný vystaviteľ je zároveň povinný udeliť Veriteľovi právo tieto údaje na zmenke vyplniť.

(b) Ak má byť podľa Zmluvy o úvere zmenka vystavená osobou odlišnou od Dlžníka, je Dlžník povinný vystavenie tejto zmenky touto osobou zabezpečiť.

(c) Ak má byť podľa Zmluvy o úvere zmenka avalovaná, je Dlžník povinný zabezpečiť, aby osoba, ktorá má zmenku v súlade so Zmluvou o úvere avalovať, zmenku avalovala.

10.5 Notárska zápisnica

(a) Ak má byť podľa Zmluvy o úvere zabezpečením notárska zápisnica, je Dlžník povinný uznať svoj záväzok vrátiť Veriteľovi peňažné prostriedky poskytnuté podľa Zmluvy o úvere spolu s úrokom, nahradiť výdavky a zaplatiť poplatky formou notárskej zápisnice spísanej notárom a súhlasiť s vykonateľnosťou notárskej zápisnice ako exekučného titulu v exekučnom konaní.

(b) Ak má byť podľa Zmluvy o úvere zabezpečením notárska zápisnica o záväzku niektorého ručiteľa, je Dlžník povinný zabezpečiť, aby príslušný ručiteľ uznal svoj záväzok plniť záväzky Dlžníka v prípade jeho omeškania formou notárskej zápisnice spísanej

notárom a súhlasil s jej vykonateľnosťou ako exekučným titulom v exekučnom konaní.

(c) Notárska zápisnica musí byť spísaná notárom vopred schváleným Veriteľom.

10.6 Ochrana zabezpečenia

V prípade, že hrozí škoda alebo znehodnotenie predmetu zabezpečenia poskytnutého Veriteľovi, je Veriteľ oprávnený využiť všetky dostupné prostriedky a vykonať všetky úkony nevyhnutné na jeho ochranu, a to aj v prípade, ak by Dlžník s vykonaním týchto úkonov výslovne nesúhlasil. Okrem iného, je Veriteľ oprávnený využiť služby prevádzkovateľa strážnej služby alebo inej bezpečnostnej služby a za týmto účelom dojednať v mene a na účet Dlžníka príslušnú zmluvu o poskytovaní bezpečnostnej služby, ktorá môže do času, kedy ohrozenie predmetu zabezpečenia pominie, umožniť prevádzkovateľovi zamedziť prístup Dlžníka k stráženému predmetu zabezpečenia.

11. VŠEOBECNÉ PODMIENKY PRE POSKYTNUTIE ÚVERU

11.1 Plnenie Všeobecných podmienok

Každá z právnych skutočností uvedených v tomto článku 11 je všeobecnou podmienkou vzniku a trvania úverového vzťahu medzi Veriteľom a Dlžníkom. Každá zo Všeobecných podmienok musí byť splnená v čase uzatvorenia Zmluvy o úvere a následne nepretržite až do úplného splnenia všetkých záväzkov Dlžníka.

11.2 Právny status

Dlžník je právnickou osobou riadne založenou a platne existujúcou podľa právnych predpisov Slovenskej republiky.

11.3 Podnikanie

Dlžník podniká výlučne v oblasti výroby elektrickej energie.

11.4 Povolenia a súhlasy

Dlžník získal a disponuje všetkými povoleniami, rozhodnutiami, súhlasmi a vyjadreniami (tretích osôb alebo svojich vnútorných orgánov), ktoré môžu byť potrebné na splnenie jeho povinností podľa Zmluvy o úvere a každého Finančného dokumentu alebo ktoré môžu byť potrebné na ich platnosť a účinnosť.

11.5 Vylúčenie porušenia záväzkov Dlžníka

Uzatvorením Zmluvy o úvere alebo ktoréhokoľvek iného Finančného dokumentu, ktorú uzatvoril s Veriteľom Dlžník, ani tým, že Dlžník bude plniť povinnosti, ktoré na seba týmito zmluvami prevzal, nedôjde k porušeniu žiadneho zo záväzkov Dlžníka voči tretím osobám.

11.6 Spory

Neprebíha ani nehrozí žiaden spor ani konanie (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho konania), ktoré by mohli, ak by skončili pre Dlžníka nepriaznivo, mať Podstatný nepriaznivý dopad.

11.7 Postavenie záväzkov

Každý platobný záväzok Dlžníka vyplývajúci zo Zmluvy o úvere má postavenie aspoň rovnaké (*pari passu*) ako postavenie jeho akýchkoľvek iných súčasných a budúcich platobných záväzkov, s výnimkou záväzkov, ktoré sú uspokojované prednostne na základe zákona.

11.8 Neexistencia nedoplatkov voči verejným fondom

Dlžník nemá žiadne nedoplatky na daniach, poplatkoch a iných odvodoch voči štátu, verejnoprávny inštitúciám a samosprávnym orgánom.

11.9 Bankové účty

Dlžník nemá vedené žiadne bežné ani iné účty v inej banke ako u Veriteľa, s výnimkou tých, ktorých názov a číselné označenie písomne oznámil Veriteľovi pred uzatvorením Zmluvy o úvere.

11.10 Majetkové účasti a iný majetok

Dlžník sa žiadnym spôsobom (najmä majetkovou účasťou alebo hlasovacími právami) nepodieľa na podnikateľskej činnosti tretích osôb, s výnimkou prípadov písomne oznámených Veriteľovi pred uzatvorením Zmluvy o úvere.

11.11 Daň z pridanej hodnoty

(a) Ustanovenie tohto odseku sa uplatní iba vtedy, ak bol Dlžníkovi poskytnutý Kontokorent.

(b) Dlžník je platiteľom dane z pridanej hodnoty a jeho zdaňovacím obdobím je jeden kalendárny mesiac, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.

(c) Kontokorentný účet je jediný bežný účet Dlžníka oznámený Dlžníkom správcovi dane na prijímanie platieb nadmerného odpočtu dane z pridanej hodnoty.

12. ZÁKLADNÉ POVINNOSTI DLŽNÍKA

12.1 Dodržiavanie právnych predpisov

Dlžník je povinný dodržiavať právne predpisy a nariadenia všetkých štátnych orgánov vzťahujúce sa na jeho existenciu, predmet jeho činnosti a Projekt.

12.2 Zabezpečovacie dokumenty

Dlžník je povinný plniť všetky svoje povinnosti vyplývajúce zo Zabezpečovacích dokumentov, ktorých je zmluvnou stranou a je povinný zabezpečiť plnenie povinností zo Zabezpečovacích dokumentov osobami, ktoré na ich základe poskytli zabezpečenie v prospech Veriteľa.

12.3 Udržiavanie platnosti zmluvy

Dlžník je povinný podstúpiť všetky kroky potrebné na udržanie platnosti a účinnosti všetkých plnomocenstiev, poverení, povolení a súhlasov, potrebných na riadne plnenie svojich záväzkov z všetkých Finančných dokumentov.

12.4 Platobné služby

Dlžník je povinný počas trvania právneho vzťahu založeného Zmluvou o úvere využívať v súvislosti s uskutočňovaním Projektu výlučne platobné služby poskytované Veriteľom a to tak, aby platobným účtom (pokiaľ tieto Obchodné podmienky alebo Zmluva o úvere neurčuje inak) bol výlučne Bežný účet.

12.5 Zákaz poskytnúť zabezpečenie

Dlžník je povinný sa zdržať poskytnutia zabezpečenia, zriadenia iného práva tretej osoby na svoj existujúci alebo budúci majetok, a udelenia súhlasu k tomu, aby došlo k vzniku zabezpečenia alebo iného práva tretej osoby k jeho existujúcemu alebo budúcemu majetku, s výnimkou:

(a) zabezpečenia vo forme záložného práva alebo zádržného práva zriadeného zo zákona; alebo

(b) zabezpečenia vo forme akejkoľvek dohody alebo dojednania o vyrovnaní alebo započítaní, uzavretého Dlžníkom v rámci bežného vedenia bankových alebo iných účtov Dlžníka oznámených Veriteľovi za účelom vyrovnania alebo započítania debetných alebo kreditných zostatkov na takých účtoch; a

(c) zabezpečenia zriadeného v prospech Veriteľa alebo s predchádzajúcim písomným súhlasom Veriteľa.

12.6 Zákaz nakladania s majetkom

Dlžník je povinný sa zdržať nakladania so svojím majetkom, s výnimkou:

(a) nakladania s majetkom pri výkone bežnej podnikateľskej činnosti Dlžníka;

(b) nakladania s majetkom, ktorého súhrnná účtovná hodnota neprevyšuje 1 % vlastného imania Dlžníka v ktoromkoľvek účtovnom období Dlžníka alebo inú čiastku alebo hodnotu uvedenú v Zmluve o úvere;

(c) nakladania s majetkom za bežných trhových podmienok; a

(d) nakladania s majetkom, ktoré je predpokladané Zmluvou o úvere a zároveň je v súlade s podmienkami v Zmluve o úvere stanovenými.

12.7 Zákaz zlúčenia, splynutia a rozdelenia

Dlžník je povinný sa zdržať vykonania akéhokoľvek úkonu smerujúceho k uskutočneniu zlúčenia alebo splynutia s inou osobou, k jeho rozdeleniu na viacero osôb a k zmene svojej právnej formy, s výnimkou prípadu, ak k tomu dal Veriteľ predchádzajúci písomný súhlas.

12.8 Zákaz uzatvárania zmluvných vzťahov s osobami s osobitným vzťahom

Bez toho, aby nato Veriteľ vopred udelil svoj písomný súhlas, je Dlžník povinný sa zdržať uzatvorenia zmluvného, alebo iného právneho vzťahu s osobou s osobitným vzťahom k Dlžníkovi.

13. POVINNOSTI TÝKAJÚCE SA PROJEKTU

13.1 Plnenie Projektových dokumentov

(a) Dĺžník je povinný:

(i) vykonávať svoje práva a plniť svoje záväzky v súlade s ustanoveniami každého Projektového dokumentu a Príslušných povolení; a (ii) zabezpečiť (formou uplatňovania zmluvných pokút a vymáhania na príslušných orgánoch), aby každá strana Projektového dokumentu (iná ako Dĺžník) vykonávala svoje práva a plnila svoje záväzky podľa príslušného Projektového dokumentu riadnym a včasným plnením v zhode s Dĺžníkovými povinnosťami vyplývajúcimi mu z Finančných dokumentov.

(b) Dĺžník je povinný bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa: (i) nezmeniť alebo nedodatkovat' akýkoľvek Projektový dokument;

(ii) nevzdať sa akéhokoľvek práva vzniknutého na základe alebo v súvislosti s akýmkoľvek Projektovým dokumentom;

(iii) nepostúpiť a nepreviesť akékoľvek právo alebo pohľadávku vyplývajúcu mu z akéhokoľvek Projektového dokumentu;

(iv) neukončiť alebo neprerušit' platnosť alebo účinnosť akéhokoľvek ustanovenia akéhokoľvek Projektového dokumentu; alebo

(v) neuzatvoriť akékoľvek podstatné zmluvné dojednanie iné ako zmluvné dojednania uvedené v písm. (a) až (g) definície Projektové dokumenty.

(c) Dĺžník je povinný zabezpečiť, že pri dojednávani podmienok Projektových dokumentov bude mať protistrana Projektového dokumentu povinnosť zabezpečiť prístup Stavebného experta a Odborného konzultanta, ak budú ustanovený, ku všetkým informáciám, dokumentom a ku každému Pozemku pre projekt.

Dĺžník je povinný zabezpečovať, aby všetky Príslušné povolenia boli platné a účinné počas celej doby trvania Zmluvy o úvere.

13.3 Projektové práce

Dĺžník je povinný zabezpečiť, aby:

(a) Projektové práce boli vykonávané a ukončené v súlade s Projektovými dokumentmi, Harmonogramom prác, Príslušnými povoleniami a zvyklosťami daného priemyselného odvetvia;

(b) akákoľvek podstatná charakteristika, parameter alebo kvalita Projektu nebola upravovaná bez predchádzajúceho súhlasu Veriteľa; a

(c) Dokončenie projektu nastalo najneskôr do Najneskoršieho dňa dokončenia alebo najbližšie, ako je to prakticky možné po Plánovanom dni dokončenia, avšak v každom prípade nie neskôr ako v Najneskorší deň dokončenia.

13.4 Prevádzkový rozpočet

(a) Pokiaľ nie je vo Finančných dokumentoch výslovne stanovené inak, Dĺžník nie je oprávnený po Dokončení projektu, vynaložiť žiadne ďalšie výdavky alebo úhrady v súvislosti s:

(i) Objektom, ak neboli predpokladané v aktuálnom Prevádzkovom rozpočte; alebo

(ii) položkami uvedenými v Prevádzkovom rozpočte, ktoré by prekročili čiastky stanovené pre jednotlivé položky v aktuálnom Prevádzkovom rozpočte.

(b) Ak Zmluva o úvere určuje hornú hranicu Prevádzkových nákladov pre kalendárny rok, Prevádzkový rozpočet pre žiadny kalendárny rok nesmie presiahnuť takto určenú hranicu.

13.5 Zmluva o kúpe energie

Dĺžník sa zaväzuje najneskôr v tridsiaty (30.) deň po Dokončení projektu, avšak nie neskôr ako v Najneskorší deň dokončenia uzatvoriť Zmluvu o kúpe energie, ktorá bude v súlade s Tarifnými podmienkami.

13.6 Užívacia zmluva

(a) Pokiaľ Dĺžník nie je vlastníkom Pozemkov pre projekt, je Dĺžník povinný dojednať s vlastníkom alebo podľa okolnosti správcom Pozemkov pre projekt Užívaciú zmluvu. Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, musí mať Užívacia zmluva formu zmluvy o zriadení vecného bremena. Užívacia zmluva musí oprávňovať Dĺžníka nerušene užívať Pozemky pre projekt za účelom umiestnenia Objektu a to najmenej na dobu do splatenia Úveru Dĺžníkom.

(b) Ak bola uzatvorená Užívacia zmluva, je Dĺžník povinný zabezpečiť (formou uplatňovania zmluvných pokút a vymáhania na príslušných orgánoch), aby nedošlo k žiadnej skutočnosti, na základe ktorej by bola ktorákoľvek strana Užívacej zmluvy oprávnená vypovedať, odstúpiť alebo inak ukončiť Užívaciú zmluvu.

13.7 Prístupová zmluva

(a) Pokiaľ je pre účely pripojenia Objektu do distribučnej siete Distribútora potrebné umiestniť na Prístupovom pozemku vybrané inžinierske siete a Dĺžník nie je vlastníkom Prístupového pozemku, je Dĺžník (pokiaľ tak neurobí priamo Distribútor) povinný dojednať s vlastníkom alebo podľa okolnosti správcom Prístupového pozemku Prístupovú zmluvu. Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, musí mať Prístupová zmluva formu (i) zmluvy o zriadení vecného bremena, (ii) nájomnej zmluvy, alebo (iii) inej zmluvy typovo určenej Distribútorom. Prístupová zmluva musí oprávňovať Dĺžníka a podľa okolnosti aj Distribútora k užívaniu Prístupového pozemku pre potreby pripojenia Objektu k distribučnej sieti Distribútora;

(b) Ak bola uzatvorená Prístupová zmluva, je Dĺžník povinný zabezpečiť (formou uplatňovania zmluvných pokút a vymáhania na príslušných orgánoch), aby nedošlo k žiadnej skutočnosti, na základe ktorej by bola ktorákoľvek strana Prístupovej zmluvy oprávnená vypovedať, odstúpiť alebo inak ukončiť Prístupovú zmluvu.

13.8 Poistenie

(a) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje opak, je Dĺžník povinný uzatvorením poistnej zmluvy s poisťovňou oprávnenou vykonávať poistenie na území Slovenskej republiky, dojednať majetkové poistenie Objektu.

Poist'ovňa, ktorú si Dĺžník pre tento účel zvolí musí byť vopred odsúhlasená Veriteľ'om.

(b) Poistenie podľa tohto odseku sa musí vzťahovať na krytie obvyklých rizík (najmä rizika zničenia alebo poškodenia ohňom, vodou a inými živelnými udalosťami). Poistenie musí byť dojednané tak, aby výška poistného plnenia v prípade nastania poistnej udalosti postačovala na krytie nákladov na realizáciu stavebných prác a obnovu Objektu, ktoré boli dotknuté poistnou udalosťou a v prípade úplného zničenia Objektu na krytie výdavkov na obstaranie porovnateľnej nehnuteľnosti a porovnateľného Objektu (tzv. poistenie na novú cenu).

(c) Poistenie podľa tohto odseku môže byť dojednané jednou alebo viacerými poist'ovňami, a jednou alebo viacerými samostatnými poistnými zmluvami. Poistenie musí kryť poistné riziká po celú dobu trvania Zmluvy o úvere.

(d) Dĺžník je povinný platiť poistné podľa poistnej zmluvy riadne a včas.

(e) Ak je to vhodné, môže v niektorom časovom úseku záväzok dojednať poistenie splniť namiesto Dĺžníka (v rovnakom rozsahu) Generálny dodávateľ, napríklad stavebno-montážnym poistením.

(f) Dĺžník je povinný výplatu poistného plnenia z poistenia podľa tohto odseku vinkulovať v prospech Veriteľa a zabezpečiť tiež, že ak poistenie dojedná Generálny dodávateľ, bude výplatu poistného plnenia v prospech Veriteľa vinkulovať Generálny dodávateľ. V prípade, že kedykoľvek v čase trvania právneho vzťahu založeného Zmluvou o úvere bude Veriteľ'ovi poukázané poistné plnenie, ktoré bolo v jeho prospech vinkulované, bude Veriteľ' oprávnený držať takéto plnenie u seba, a podľa vlastného rozhodnutia ho vyplatiť Dĺžníkovi alebo Generálnemu dodávateľ'ovi po splnení Veriteľ'om dodatočne stanovených podmienok alebo použiť takéto plnenie na úhradu záväzkov Dĺžníka voči Veriteľ'ovi podľa Zmluvy o úvere.

(g) Veriteľ' je oprávnený, na základe vlastného rozhodnutia, uhradiť v mene a na účet Dĺžníka, Dĺžníkom dlžné a riadne a včas nezaplatené poistné týkajúce sa poistenia, ktoré je Dĺžník povinný dojednať, ak toto poistné neuhradí sám Dĺžník. Oprávnenie Veriteľa podľa tohto odseku sa nebude vykladať ako zbavenie povinnosti Dĺžníka k plateniu takéhoto poistného.

13.9 Poverenie Generálneho dodávateľa a náležitosti Zmluvy o dielo

(a) Dĺžník je povinný poveriť uskutočňovaním prác na zhotovení Objektu Generálneho dodávateľa, ktorým bude výlučne spoločnosť určená v Zmluve o úvere a ak túto spoločnosť Zmluva o úvere neurčuje, dobrou reputáciou na slovenskom stavebnom trhu. Dĺžník nepoverí funkciou Generálneho dodávateľa žiadnu spoločnosť bez toho, aby táto spoločnosť bola ako Generálny dodávateľ pre Veriteľa akceptovateľná.

(b) Dĺžník je povinný s Generálnym dodávateľ'om dojednať Zmluvu o dielo. Zmluva o dielo musí byť

dojednaná tak, aby obsahovala náležitosti uvedené v Zmluve o úvere. Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, musí byť cena diela určená v súlade s Rozpočtom Projektu. Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, Zmluva o dielo musí byť uzatvorená „na kľúč“, a spĺňať okrem iných nasledujúce podmienky:

(i) stanovenie pevného dátumu uvedenia Objektu do skúšobnej prevádzky tak, aby Dokončenie projektu nastalo v deň predpokladaný Harmonogramom prác;

(ii) musí ukladať povinnosť poskytnúť:

(A) priamu záruku výrobcu fotovoltaických panelov za ich výkon v prospech Dĺžníka po dobu najmenej 20 rokov a to na úrovni:

I. najmenej 90 % nominálneho výkonu novo vyrobených fotovoltaických panelov v prvom až desiatom roku nasledujúcom po Dni komerčnej prevádzky; a

II. najmenej 80 % nominálneho výkonu novo vyrobených fotovoltaických panelov v jedenástom až dvadsiatom roku nasledujúcom po Dni komerčnej prevádzky;

(B) priamu záruku výrobcu fotovoltaických panelov za ich funkčnosť v prospech Dĺžníka po dobu najmenej 5 rokov;

(C) priamu záruku výrobcu invertorov, meničov a striedačov za ich funkčnosť v prospech Dĺžníka po dobu najmenej 5 rokov;

(D) záruku za všetky ostatné súčasti diela najmenej dva roky nasledujúcich po Dni komerčnej prevádzky;

(E) rozpočet diela a Harmonogram prác ako jej prílohy.

(c) Bez toho, aby nato Veriteľ' vopred udelil svoj písomný súhlas, je Dĺžník povinný sa zdržať uzatvorenia dodatku alebo inej dohody, predmetom ktorej je zmena obsahu Zmluvy o dielo alebo inej zmluvy, ktorú Dĺžník uzatvoril s tretími osobami v nadväznosti na Projekt.

13.10 Prevádzka a údržba Objektu

Dĺžník je povinný:

(a) starostlivo prevádzkovať a udržiavať alebo zabezpečiť starostlivú prevádzku a údržbu Objektu bezpečným, účelným a komerčne udržateľným spôsobom a v súlade s Transakčnými dokumentmi a zvyklosťami daného priemyselného odvetvia; a

(b) ak ustanovil Prevádzkovateľa, neodvolať ho pokiaľ nebude nahradený iným Prevádzkovateľ'om, ktorého ustanovenie je akceptovateľné pre Veriteľa; a

(c) neuzatvoriť žiadne zmluvné dojednanie z ktorého by Dĺžníkovi mohli vzniknúť Prevádzkové náklady, iba ak sú v súlade s zvyklosťami daného priemyselného odvetvia.

13.11 Prevádzková zmluva

Ak ta určuje Zmluva o úvere, je Dĺžník povinný najneskôr v deň, kedy nastalo Dokončenie projektu uzatvoriť s Prevádzkovateľ'om Prevádzkovú zmluvu vo forme a obsahu akceptovateľnom Veriteľ'om.

13.12 Zádržné

(a) Ak Zmluva o úvere určuje, že Dlžník je povinný požadovať zádržné, je Dlžník povinný dojednať (a túto dohodu musí aj plniť) s Generálnym dodávateľom a tiež každým ďalším dodávateľom prác na Projekte právo Dlžníka zadržať výplatu časti ceny diela, ktorú má Dlžník tomuto dodávateľovi zaplatiť a odložiť zaplatenie zadržanej čiastky (Zádržného) na neskorší čas.

(b) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak:

(i) Zádržné musí byť dojednané vo výške najmenej 10 % dojednanej ceny diela;

(ii) Zádržné sa musí aplikovať na každú platbu platenú Dlžníkom, aj to aj na čiastočné plnenie alebo Zálohu;

(iii) podľa dohody strán, musí byť Dlžník povinný vyplatiť:

(A) prvú polovicu Zádržného najskôr po Dokončení projektu; a

(B) druhú polovicu Zádržného najskôr po uplynutí záruky uvedenej v odseku 13.9(b)(ii)(B).

(iv) zaplatenie ceny fotovoltaických panelov môže byť vyňaté z povinnosti tvoriť Zádržné.

(c) Oprávnenie zadržať vyššie uvedené čiastky možno nahradiť predložením Veriteľom akceptovateľnej abstraktnej bankovej záruky za zádržné vydané prvotriednou bankou, z ktorej práva na plnenie musia byť prevedené na Veriteľa.

Ak Zmluva o úvere neurčuje inak, nesmie platnosť tejto záruky skončiť pred uplynutím záruky uvedenej v odseku 13.9(b) (ii)(B).

(d) Zádržné podľa odseku (a) vyššie je Dlžník povinný vložiť na Účet pre zádržné, a to najneskôr v deň, v ktorý je Dlžník oprávnený Zádržné nevyplatiť.

13.13 Fond opráv

(a) Ak Zmluva o úvere určuje, že Dlžník je povinný tvoriť fond opráv, je Dlžník povinný z príjmov z prevádzky Objektu vytvárať finančnú rezervu na krytie opráv a rekonštrukcií Objektu. Dlžník je povinný rezervu vytvárať od prvého dňa Obdobia splácania, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak. Rezerva sa bude vytvárať tak, že Dlžník najmenej jedenkrát mesačne alebo podľa okolností štvrťročne vloží na Účet pre fond opráv peňažné prostriedky najmenej vo výške určenej v Zmluve o úvere.

(b) Zmluva o úvere môže určovať, že v určitý dátum musí rezerva vykazovať tam určený zostatok. V takom prípade, je Dlžník povinný v tento deň rezervu doplniť na požadovanú výšku.

(c) Zmluva o úvere môže určiť hranicu, pri dosiahnutí ktorej Dlžník nie je povinný pokračovať v tvorbe finančnej rezervy. Ak však dôjde k poklesu zostatku fondu pod túto hranicu, je Dlžník povinný v tvorbe fondu opráv pokračovať až do dosiahnutia tejto hranice.

13.14 Pokyn protistrane

Dlžník sa zaväzuje neudeliť žiaden pokyn ani nevykonať iný úkon, na základe ktorého by protistrana Zmluvy o kúpe energie mohla vyplatiť

cenu za dodanú elektrickú energiu akýmkoľvek iným spôsobom ako priamou platbou na Bežný účet.

13.15 Povinnosti s ohľadom na životné prostredie

(a) Dlžník sa zaväzuje:

(i) dodržiavať Právo životného prostredia, ktoré sa na neho vzťahuje;

(ii) získať a udržiavať v platnosti Ekologické povolenia a zabezpečovať súlad výkonu svojej činnosti s ich podmienkami;

(iii) zaviesť postupy na sledovanie súladu svojej činnosti s Právom životného prostredia a predchádzať zodpovednosti za porušenie Práva životného prostredia, v prípade, ak nesplnenie povinností podľa (i) až (iii) vyššie spôsobí alebo odôvodnene môže spôsobiť Podstatný nepriaznivý dopad alebo môže dôvodne viesť k založeniu zodpovednosti na strane Veriteľa.

(b) Dlžník sa zaväzuje, bezodkladne po tom, ako sa dozvedel o vzniku príslušnej skutočnosti informovať Veriteľa o:

(i) akomkoľvek aktuálnom Ekologickom nároku alebo o Ekologickom nároku ohľadom ktorého prebieha príslušné konanie alebo ktorý podľa jeho vedomostí hrozí;

(ii) akýchkoľvek skutočnostiach na základe ktorých by mohol dôvodne vzniknúť Ekologický nárok; alebo

(iii) každom prerušení, odňatí alebo zmene akéhokoľvek Ekologického povolenia.

13.16 Ocenenie Objektu

(a) Dlžník je povinný obstarat' vypracovanie znaleckého posudku, predmetom ktorého bude určenie všeobecnej hodnoty Objektu trhovou metódou, resp. inou metódou požadovanou Veriteľom, ak o jeho vypracovanie Veriteľ písomne požiadava, a to aj opakovane. Znalecký posudok musí byť vypracovaný a odovzdaný Veriteľovi v lehote 15 dní od prijatia žiadosti Veriteľa.

(b) Pokiaľ zmluva neurčuje inak, musí byť každý znalecký posudok vypracovaný znalcom zapísaným v zozname znalcov, tlmočníkov a prekladateľov vedenom Ministerstvom spravodlivosti SR v príslušnom odbore. Znalecký posudok musí byť vypracovaný podľa platných právnych predpisov.

(c) Znalecký posudok predkladaný Veriteľovi nesmie byť starší ako tri (3) mesiace.

(d) Náklady na vypracovanie znaleckého posudku je povinný znášať Dlžník. Veriteľ nahradí Dlžníkovi výdavky na odmenu znalca pri ďalšom znaleckom posudku, avšak iba v prípade, ak bude požadovať, aby Dlžník obstaral vypracovanie ďalšieho znaleckého posudku pred uplynutím 12 mesiacov od vypracovania predchádzajúceho znaleckého posudku. To však neplatí (a Veriteľ Dlžníkovi výdavky nenahradí), ak Veriteľovi ukladá povinnosť vyžadovať uvedený znalecký posudok v častejších intervaloch všeobecne záväzný právny predpis, alebo ak Veriteľ začal výkon záložného práva k Objektu.

14. FINANČNÉ POVINNOSTI

14.1 Zákaz poskytnutia úverov

Dlžník je povinný sa zdržať poskytovania úverov, pôžičiek a iných foriem financovania tretích osôb.

14.2 Finančný dlh

Dlžník je povinný sa zdržať uzatvorenia akejkoľvek obchodnej, finančnej alebo inej transakcie, ktorá môže spôsobiť alebo umožniť u Dlžníka vznik Finančného dlhu, pričom pre účely tohto odseku sa pod pojmom Finančný dlh rozumie najmä:

(a) akékoľvek požičané alebo inak dočasne poskytnuté peňažné prostriedky, ktorých splatenie nie je podriadené splateniu Úveru;

(b) dlhopis, vlastná alebo cudzia zmenka alebo iný cenný papier, s ktorým je spojené právo domáhať sa peňažného plnenia, okrem akcie alebo dočasného listu;

(c) akcia, dočasný list alebo iný cenný papier, ktorého majiteľ je oprávnený domáhať sa odkúpenia alebo iného odplatného prevodu voči jeho emitentovi;

(d) akýkoľvek finančný leasing alebo obdobný právny vzťah, na základe ktorého dochádza na jeho konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu, ktorý pre jeden predmet leasingu prekračuje čiastku 10.000,-eur alebo inú čiastku určenú Zmluvou o úvere;

(e) akékoľvek prevedené právo alebo postúpenú pohľadávku s výnimkou prípadov, kde je vylúčený akýkoľvek spätný postih na prevodcu či postupcu;

(f) nadobúdacia cena majetku v tom rozsahu, v ktorom je splatná po tom, čo došlo k prevodu vlastníctva k takému majetku alebo odovzdaniu takého majetku nadobúdateľovi (napr. dodávateľský úver a iné), nad rámec doby splatnosti bežnej pre prevody príslušného majetku, nikdy však nepresahujúcej 90 dní;

(g) akákoľvek derivátová transakcia uzavretá na ochranu pred pohybom akejkoľvek ceny, kurzu, sadzby, alebo inej veličiny alebo na využitie akéhokoľvek takéhoto pohybu;

(h) akákoľvek iná transakcia (vrátane transakcie, kde dôjde k predaju majetku, ak má majetok byť odovzdaný nadobúdateľovi po prijatí ceny a vrátane predaja s právom spätného nájmu), ktorá má komerčný výsledok alebo účel podobný dočasnému prijatiu finančných prostriedkov;

(i) akákoľvek povinnosť plniť akémukoľvek poskytovateľovi záruky, ručenia, akreditívu, avalu, sľubu odškodnenia alebo iného zabezpečenia alebo spôsobu plnenia záväzku prostredníctvom tejto osoby; a

(j) akákoľvek záruka, ručenie, sľub odškodnenia alebo iné zabezpečenie poskytnuté inej osobe v súvislosti s čímkoľvek uvedeným pod (a) až (i) vyššie týkajúcim sa takejto inej osoby.

14.3 Cash sweeping

(a) Ak tak určuje Zmluva o úvere, je Dlžník povinný počas celého Obdobia splácania (alebo v inej v Zmluve o úvere určenej dobe) akumulovať všetky

(100 %) alebo len v Zmluve o úvere určenú časť prebytkov príjmov Projektu (ďalej aj len „volný cash-flow“) na Cash sweep účte v súlade s týmto odsekom.

(b) Výška voľného cash-flow sa vypočíta spôsobom určeným v Zmluve o úvere.

(c) Informáciu o výške voľného cash-flow a doklady a iné dokumenty, ktoré slúžili ako podklad pre výpočet výšky voľného cash-flow je Dlžník povinný doručiť Veriteľovi do 30 dní odo dňa výpočtu, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.

(d) Veriteľ bude mať právo skontrolovať správnosť výpočtu výšky voľného cash-flow ako aj uskutočniť korekcie v príjmoch a výdavkoch preukazujúcich výpočet predložený Veriteľovi.

(e) Peňažné prostriedky vo výške voľného cash-flow vypočítaného v súlade s odsekom (b) vyššie je Dlžník povinný vložiť (previesť) na Cash sweep účet najneskôr do 40 dní od uskutočnenia príslušného výpočtu, pokiaľ Zmluva neurčuje inak.

14.4 Zákaz výplaty dividend a iných plnení spoločníkom

Dlžník je povinný sa zdržať výplaty podielu na výsledku svojho hospodárenia - zisku (dividendy) svojim spoločníkom, bez toho, aby k tomu získal predchádzajúci písomný súhlas Veriteľa. Zmluva o úvere môže určovať, v ktorých prípadoch sa súhlas Veriteľa s výplatou dividendy nevyžaduje. Dlžník je ďalej povinný sa zdržať výplaty vkladov spoločníkov do základného imania alebo iných kapitálových fondov spoločnosti.

14.5 Zákaz splácanie podriadených dlhov

Dlžník je povinný sa zdržať splatenia svojich dlhov, ktoré sú podriadené splateniu Úveru, bez toho, aby k tomu získal predchádzajúci písomný súhlas Veriteľa. Zmluva o úvere môže určovať, v ktorých prípadoch sa súhlas Veriteľa so splatením podriadených dlhov nevyžaduje.

14.6 Ukazovateľ DSCR

(a) Ak tak určuje Zmluva o úvere, je Dlžník povinný uskutočňovať výpočet hodnoty ukazovateľa DSCR.

(b) Ak Zmluva o úvere neurčuje iný spôsob výpočtu, bude ukazovateľ DSCR vypočítavaný podľa vzorca:

$$DSCR = \frac{(V - N)}{(L + Ú)}$$

Kde:

V je súčet výnosov bez dane z pridanej hodnoty za sledované obdobie, pričom do výnosov sa započítavajú príjmy z predaja elektrickej energie vyprodukovanej Objektom v sledovanom období, N je suma všetkých prevádzkových nákladov Dlžníka bez dane z pridanej hodnoty stanovená na základe analytickej evidencie účtov zahrnutých v účtovných výkazoch predložených Veriteľovi za príslušné sledované obdobie, pričom prevádzkovými nákladmi sa rozumejú sumy účtov 501, +502, +503, 51x (s

vylúčením nákladov súvisiacich s užívaním ochranných známk), 52x, 532, 54x, 56x (len zaplatené poistné za poistenie Objektu), a to pri všetkých uvedených účtoch len v rozsahu súvisiacom s nákladmi na zabezpečenie chodu a prevádzky Objektu,

L je súčet všetkých splátok istiny Splátkového úveru, ktoré sú splatné (bez ohľadu nato, či boli zaplatené alebo nie) podľa Zmluvy o úvere počas sledovaného obdobia,

Ú je súčet všetkých čiastok úroku zo Splátkového úveru, ktoré sú splatné (bez ohľadu nato, či boli zaplatené alebo nie) podľa Zmluvy o úvere počas sledovaného obdobia.

Ak počas trvania záväzkov zo Zmluvy o úvere dôjde k zmene skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení uvedených pri jednotlivých finančných ukazovateľoch, použijú sa pre účely určenia a výpočtu finančných ukazovateľov nové rozhodné skutočnosti vyplývajúce z predpisov platných v príslušnom účtovnom období, a to tak, aby bol dosiahnutý účel a úmysel strán pri uzatváraní Zmluvy o úvere.

(c) Výpočet ukazovateľa DSCR musí byť uskutočňovaný pravidelne v dobe určenej v Zmluve o úvere.

d) Pokiaľ Zmluva o úvere neurčí inak, bude výpočet ukazovateľa DSCR uskutočňovaný vždy pre obdobie dvanástich (12) mesiacov bezprostredne predchádzajúcich dňu výpočtu hodnoty príslušného koeficientu.

(e) Informáciu o výške ukazovateľa DSCR a doklady a iné dokumenty, ktoré slúžili ako podklad pre výpočet výšky príslušného ukazovateľa (ak už neboli Veriteľovi poskytnuté z iného dôvodu), je Dlžník povinný poskytnúť Veriteľovi do 30 dní odo dňa výpočtu, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak.

(f) Veriteľ je oprávnený skontrolovať správnosť výpočtu výšky koeficientu DSCR ako aj uskutočniť korekcie v príjmoch a výdavkoch preukazujúcich výpočet predložený Veriteľovi.

14.7 Dlhová služba

(a) Ak Zmluva o úvere určuje, že Dlžník je povinný tvoriť fond dlhovej služby, je Dlžník povinný vytvárať finančnú rezervu na krytie dlhovej služby. Dlžník je povinný rezervu vytvárať od prvého dňa Obdobia splácania, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak. Rezerva sa bude vytvárať tak, že Dlžník najmenej jedenkrát mesačne alebo podľa okolností štvrtročne vloží na Účet pre dlhovú službu peňažné prostriedky najmenej vo výške určenej v Zmluve o úvere.

(b) Zmluva o úvere môže určovať, že v určitý dátum musí rezerva vykazovať tam určený zostatok. V takom prípade, je Dlžník povinný v tento deň rezervu doplniť na požadovanú výšku.

(c) Zmluva o úvere môže určiť hranicu, pri dosiahnutí ktorej Dlžník nie je povinný pokračovať v tvorbe finančnej rezervy. Ak však dôjde k poklesu zostatku fondu pod túto hranicu, je Dlžník povinný v tvorbe

fondu opráv pokračovať až do dosiahnutia tejto hranice.

(d) Dlžník môže povinnosť tvoriť fond dlhovej služby nahradiť predložením abstraktnej bankovej záruky vyplatiteľnej na prvé požiadanie znejúcej v prospech Veriteľa platnej na obdobie najmenej jedného roka. Platnosť tejto záruky však musí byť predĺžená najneskôr do jedného mesiaca pred uplynutím jej platnosti na obdobie ďalšieho roka a to opakovane až do zániku povinnosti Dlžníka tvoriť fond dlhovej služby. Pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inú výšku, výška bankovej záruky musí byť dostatočná nato, aby mohla byť povinnosť Dlžníka tvoriť fond dlhovej služby splnená.

15. INFORMAČNÉ POVINNOSTI

15.1 Účtovné a daňové doklady

(a) Dlžník je povinný doručiť Veriteľovi rovnopis alebo kópiu, ak sa rovnopis nevyhotovuje:

(i) svojej účtovnej závierky, a ak existuje povinnosť auditovania, tak auditovanú audítorom prijateľným pre Veriteľa, a ak existuje povinnosť konsolidácie, tak konsolidovanú, a to za každé z Dlžníkových účtovných období, spolu s prílohami;

(ii) svojich priebežných účtovných výkazov za každý kalendárny štvrtrok, ak Veriteľ neurčí iné obdobie, spolu s prílohami;

(iii) svojej výročnej správy za každé z jeho účtovných období, ak takúto správu vyhotovuje;

(iv) svojho daňového priznania k dani z príjmov právnických osôb a daňového priznania k dani z pridanej hodnoty spolu s potvrdením o ich podaní správcovi príslušnej dane a o zaplatení tejto dane.

(b) Každý z dokumentov podľa odseku (a) vyššie musí byť doručený Veriteľovi bez zbytočného odkladu po jeho vyhotovení, avšak v každom prípade najneskôr:

(i) pokiaľ ide o auditovanú účtovnú závierku, do 120 dní od skončenia obdobia, za ktoré sa vyhotovuje;

(ii) pokiaľ ide o priebežné účtovné výkazy, do 30 dní od skončenia obdobia, za ktoré sa vyhotovujú;

(iii) pokiaľ ide o výročnú správu, do 180 dní od skončenia obdobia, za ktoré sa vyhotovuje;

(iv) pokiaľ ide o daňové priznanie k dani z príjmu právnických osôb a súvisiace potvrdenia, do 31. marca príslušného kalendárneho roka; a

(c) Dlžník je povinný zabezpečiť, aby každý z dokumentov podľa odseku (a) vyššie:

(i) bol vyhotovený v súlade s platnými účtovnými princípmi (aplikovateľnými pre Dlžníka podľa všeobecne záväzných právnych predpisov), ktoré boli konzistentne aplikované počas celého obdobia, za ktoré sa taký dokument vyhotovuje a ak Dlžník vyhotovuje taký dokument aj podľa medzinárodných účtovných štandardov (*International Financial Reporting Standards*), tak v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi, ktoré boli konzistentne aplikované počas celého obdobia, za ktoré sa taký dokument vyhotovuje;

(ii) poskytoval verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva Dlížníka a o jeho finančnej situácii (v prípade konsolidovaného dokumentu, konsolidovanej) ku dňu, ku ktorému bol vyhotovený.

(d) Dlížník je povinný Veriteľovi oznámiť:

(i) každú zmenu v postupoch, podľa ktorých sa vyhotovuje ktorýkoľvek z dokumentov podľa odseku (a);

(ii) ďalšie informácie v takom rozsahu, aby umožnili vykonať porovnanie finančnej situácie Dlížníka pred zmenou a po zmene.

15.2 Korporátne informácie a povolenia

(a) Dlížník je povinný z vlastného podnetu poskytovať Veriteľovi nasledovné informácie:

(i) (korporátne zmeny) informácie o pripravovaných zmenách v spoločnosti Dlížníka, ktoré sa zapisujú do obchodného registra a tiež o zmene osôb majúcich majetkový podiel na osobe Dlížníka;

(ii) (spory) informácie o akomkoľvek existujúcom alebo hroziacom spore alebo konaní (vrátane súdneho, rozhodcovského a správneho konania), ktoré by mohli, ak by skončili pre Dlížníka nepriaznivo, mať Podstatný nepriaznivý dopad, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo sa takéto informácie dozvedel;

(iii) (hospodársky spojené osoby) informácie o totožnosti každej z osôb, ktoré v zmysle príslušných opatrení Národnej banky Slovenska tvoria s Dlížníkom skupinu hospodársky spojených subjektov, ako aj informácie o vzájomných vzťahoch medzi týmito osobami (najmä vzťahy ovládacie), a to ku dňu uzavretia Zmluvy o úvere a následne vždy pri každej zmene tejto informácie;

(iv) (bankové účty) informácie o všetkých účtoch vedených v bankách (v Slovenskej republike aj v zahraničí) (najmä ich čísla, obchodné mená bánk, ktoré tieto účty vedú a aktuálne zostatky), a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ho o to Veriteľ požiadal;

(v) (daňová kontrola) informácie o začatí, priebehu aj ukončení každej daňovej kontroly príslušným správcom dane, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo takáto skutočnosť nastala.

(b) Dlížník je povinný z vlastného podnetu doručiť Veriteľovi nasledovné dokumenty:

(i) (výpis z obchodného registra) výpis z obchodného registra týkajúci sa Dlížníka, ktorý nie je starší ako 14 dní, a to v deň uzavretia Zmluvy o úvere a následne vždy pri akejkoľvek zmene údajov zapísaných v obchodnom registri, a to bez zbytočného odkladu po zápise týchto zmien do obchodného registra;

(ii) (povolenia k zmluve) kópie všetkých povolení, rozhodnutí, súhlasov a vyjadrení, ktoré môžu byť potrebné na splnenie povinností Dlížníka podľa Zmluvy o úvere alebo ktoréhokoľvek Zabezpečovacieho dokumentu alebo na platnosť a účinnosť týchto zmlúv, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ich obdržal;

(iii) (povolenia podnikat') kópie všetkých rozhodnutí, ktorými boli akokoľvek zmenené alebo doplnené oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti Dlížníka, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo mu boli doručené;

(iv) (spoločenská zmluva) rovnopis zmluvy alebo listiny o založení spoločnosti (a stanov spoločnosti, ak ich vyhotovuje) a ich úplné znenie, a to bez zbytočného odkladu po uzatvorení Zmluvy o úvere alebo potom, čo bude príslušné úplné znenie dokumentu vyhotovené;

(v) (korporátne dokumenty) kópie všetkých dokumentov, ktoré je Dlížník povinný na základe zákona alebo na základe akéhokoľvek rozhodnutia odovzdať svojim spoločníkom alebo členom alebo majiteľom ním vydaných akcií, dlhopisov, podielových listov, dočasných listov alebo iných cenných papierov alebo ich inak zverejniť, a to najneskôr do piatich Bankových dní po tom, čo budú takéto dokumenty týmto osobám odovzdané alebo zverejnené.

15.3 Informácie týkajúce sa Projektu

(a) Dlížník je povinný z vlastného podnetu doručiť Veriteľovi nasledovné dokumenty:

(i) (Projektová dokumentácia) jedno originálne vyhotovenie Projektovej dokumentácie, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo bude vyhotovená;

(ii) (Územné rozhodnutie) jednu úradne osvedčenú kópiu Územného rozhodnutia s vyznačenou doložkou právoplatnosti, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo nadobudne právoplatnosť;

(iii) (Stavebné povolenie) jednu úradne osvedčenú kópiu Stavebného povolenia s vyznačenou doložkou právoplatnosti, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo nadobudne právoplatnosť;

(iv) (Kolaudačné rozhodnutie) jednu úradne osvedčenú kópiu Kolaudačného rozhodnutia s vyznačenou doložkou právoplatnosti, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo nadobudne právoplatnosť;

(v) (Licencia) jednu úradne osvedčenú kópiu Licencie s vyznačenou doložkou právoplatnosti, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo nadobudne právoplatnosť, pričom Dlížník túto povinnosť nemá, ak vydanie Licencie nie je podmienkou pre podnikanie v danej oblasti stanovenou všeobecne záväzným právnym predpisom;

(vi) (ostatné Príslušné povolenia) kópie všetkých ostatných Príslušných povolení s vyznačením doložky právoplatnosti, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo nadobudnú právoplatnosť;

(vii) (výpis z listu vlastníctva) výpis z listu vlastníctva (nie starší ako 10 dní), na ktorom sú evidované Pozemky pre projekt a prípadne tiež Prístupový pozemok, ktorý je použiteľný na právne úkony a bol vyhotovený príslušnou správou katastra, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ho o to Veriteľ požiada;

(viii) (kópia katastrálnej mapy) kópiu katastrálnej mapy (nie staršej ako 10 dní)

zobrazujúcej Pozemky pre Projekt a prípadne tiež Prístupový pozemok, ktorá bola vyhotovená príslušnou správou katastra, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ho o to Veriteľ požiada;

(ix) (poistné zmluvy / poistky) kópie všetkých poistiek a potvrdenia o vinkulácii poistného plnenia týkajúcich sa poistenia podľa odseku 13.8, a to bez zbytočného odkladu potom, ako mu tieto poistné zmluvy alebo poistky alebo potvrdenie budú doručené;

(x) (potvrdenie o zaplatení poistného) kópiu potvrdenia o zaplatení poistného týkajúceho sa poistenia podľa odseku 13.8, a to do piatich (5) Bankových dní od zaplatenia takéhoto poistného, nie však neskôr ako do piatich (5) Bankových dní odo dňa splatnosti poistného;

(xi) (Prevádzkový rozpočet) Prevádzkový rozpočet pre nadchádzajúci finančný rok, a to najneskôr v 30. deň predchádzajúci poslednému dňu príslušného finančného roku;

(xii) (potvrdenie o pôvode elektriny) potvrdenie URSO o pôvode elektriny z obnoviteľných zdrojov energie za predchádzajúci, ako aj pre nasledujúci kalendárny rok na ročnej báze;

(xiii) (oznámenie o uplatnení podpory) oznámenie adresovaného URSO a prevádzkovateľovi regionálnej distribučnej sústavy o uplatnení podpory OZE vrátane predpokladaného množstva dodanej elektriny, a to vždy k 15.08. na nasledujúci kalendárny rok na ročnej báze;

(xiv) (správy o produkcii) mesačné správy o výrobe elektrickej energie, vrátane faktúr vystavených Distribútorovi, a to bez zbytočného odkladu po skončení príslušného mesiaca;

(xv) (správy o prerušeníach) týždenné správy o významných prerušeníach prevádzky Objektu, a to bezodkladne, ak také prerušenia nastanú.

(b) Dĺžnik je povinný z vlastného podnetu doručiť Veriteľovi tiež kópie akýchkoľvek podstatných dokumentov v súvislosti s Projektovými dokumentmi a kópie akejkoľvek podstatnej komunikácie alebo informácii obdržané v súvislosti s akýmkoľvek Projektovými dokumentmi musia byť Veriteľovi doručené bez zbytočného odkladu po ich vzniku.

15.4 Oznámenie o porušovaní zmluvy

(a) Dĺžnik je povinný písomne oznámiť Veriteľovi, že:

(i) nespĺňa ktorúkoľvek zo Všeobecných podmienok,
(ii) nastal niektorých z Prípadov porušenia;
(iii) niektorá z povinností Dĺžníka podľa Zmluvy o úvere alebo Obchodných podmienok (porušenie, ktoré nie je Prípadoom porušenia) bola Dĺžnikom porušená, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo takáto skutočnosť nastala, a v prípade, ak o porušení (nesplnení) Dĺžnik nemohol dozvedieť ani pri najlepšej starostlivosti, tak bezodkladne po tom ako sa o tejto skutočnosti dozvie.

(b) Ak o to Veriteľ požiada, Dĺžnik je povinný bezodkladne doručiť Veriteľovi vyhlásenie, ktoré musí byť podpísané štatutárnym orgánom Dĺžníka, v ktorom vyhlási buď, že ku dňu vystavenia vyhlásenia:

(i) spĺňa všetky Všeobecné podmienky,
(ii) nenastal Prípado porušenia alebo Prípado porušenia nastal ale bol napravený a jeho následky nepretrvávajú, a

(iii) neporušuje Zmluvu o úvere ani Obchodné podmienky iným spôsobom, alebo, že niektorá z vyššie uvedených skutočností nastala a zároveň podrobné informácie o opatreniach, ktoré Dĺžnik podnikol na odstránenie následkov tejto skutočnosti.

15.5 Oznámenie o termíne dodania fotovoltaických panelov

Dĺžnik je povinný poskytnúť Veriteľovi informáciu o mieste a čase dodania fotovoltaických panelov, a to najneskôr päť (5) dní pred ich dodaním a pozvať ho k účasti na odovzdávaní a preberaní fotovoltaických panelov. Dĺžnik je tiež povinný umožniť Veriteľovi, osobe vykonávajúcej dozor alebo nimi určeným osobám, zúčastniť sa procesu odovzdávania a preberania fotovoltaických panelov, sledovať tento proces, vykonať ohliadku preberaných fotovoltaických panelov a nazerat' do všetkých príslušných dokumentov.

15.6 Ďalšie informácie

(a) Dĺžnik je povinný poskytnúť Veriteľovi každú informáciu o každej okolnosti, ktorá má vplyv na jeho schopnosť plniť jeho povinnosti podľa Zmluvy o úvere, týchto Obchodných podmienok a každého ďalšieho Finančného dokumentu, alebo na jeho finančnú situáciu, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo ho o to Veriteľ požiada.

(b) Dĺžnik je povinný z vlastného podnetu poskytnúť Veriteľovi tiež každú ďalšiu informáciu ohľadom skutočností alebo zmien, ktoré by mohli mať za následok Podstatný nepriaznivý dopad, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo sa takúto informáciu dozvedel.

(c) Dĺžnik je povinný poskytnúť Veriteľovi ďalšie informácie, ktorých poskytnutie je dohodnuté v Zmluve o úvere. Zmluva o úvere môže určiť rozsah informácií alebo dokumentov, ktoré je Dĺžnik povinný poskytnúť podľa týchto Obchodných podmienok podrobnejšie alebo odlišne.

15.7 Prístup k informáciám

Dĺžnik je povinný bez zbytočného odkladu umožniť Veriteľovi na jeho požiadanie prístup k informáciám (vrátane prístupu k dokumentom, do priestorov a k majetku Dĺžníka), aké bude Veriteľ požadovať za účelom preverenia plnenia povinností Dĺžníka podľa Zmluvy o úvere, týchto Obchodných podmienok a každého Transakčného dokumentu a pravdivosti a správnosti informácií predložených Veriteľovi. Dĺžnik je tiež povinný umožniť Veriteľovi, osobe vykonávajúcej dozor alebo nimi určeným osobám, kedykoľvek na ich požiadanie ohliadku Objektu.

16. SPOLOČNÉ USTANOVENIE O POVINNOSTIACH DĹŽNÍKA

(a) Pokiaľ nie je v týchto Obchodných podmienkach uvedené inak, je Dĺžnik povinný plniť všetky

povinnosti uvedené v článku 12 až 15 týchto Obchodných podmienok, ako aj v ostatných ustanoveniach týchto Obchodných podmienok, a to bez ohľadu nato, či sú tieto povinnosti uvedené osobitne aj v Zmluve o úvere alebo nie.

(b) Zmluva o úvere môže Dlžníkovi ukladať aj povinnosti, ktoré nie sú uvedené v týchto Obchodných podmienkach.

(c) Ak nie je možné, aby niektorú z ďalších povinností splnil Dlžník osobne, je Dlžník povinný zabezpečiť splnenie tejto povinnosti treťou osobou na vlastné náklady a zodpovednosť.

(d) Nesplnenie niektorej z povinností podľa týchto Obchodných podmienok sa bude považovať za porušenie Zmluvy o úvere bez ohľadu nato, či toto porušenie Dlžník zaviniel alebo nie. Zmluva o úvere sa však nebude považovať za porušenie, ak k nesplneniu niektorej z povinností podľa týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy o úvere udelil Veriteľ svoj predchádzajúci písomný súhlas.

17. PORUŠENIE ZMLUVY A NEPLNENIE FINANČNÝCH UKAZOVATEĽOV

17.1 Prípady porušenia

(a) Každá zo skutočností uvedených v tomto článku, či už je dôsledkom konania alebo opomenutia Dlžníka alebo inej osoby, alebo je udalosťou, ktorej nastanie nemohol nikto ovplyvniť, sa bude pre účely týchto Obchodných podmienok považovať za Prípady porušenia.

(b) Ak nastane ktorýkoľvek Prípady porušenia, bude sa mať zato, že Zmluva o úvere bola Dlžníkom porušená podstatným spôsobom.

17.2 Nezaplatenie

Dlžník nezaplatí ktorúkoľvek čiastku dlžnú podľa Zmluvy o úvere v čase jej splatnosti spôsobom Zmluvou o úvere vyžadovaným, s výnimkou prípadu, ak sú zároveň splnené nasledujúce podmienky:

(a) omeškanie Dlžníka je spôsobené výlučne technickou alebo administratívnou chybou v súvislosti s prevodom peňažných prostriedkov; a

(b) Dlžník dlžnú čiastku zaplatil najneskôr do troch (3) Bankových dní odo dňa jej splatnosti.

17.3 Nepravdivosť vyhlásení

Ktorékoľvek z vyhlásení Dlžníka obsiahnutých v Zmluve o úvere sa ukáže ako nepravdivé, neúplné alebo zavádzajúce.

17.4 Zhoršenie zabezpečenia

Zanikne vec alebo právo, ktoré je zálohom alebo iným predmetom zabezpečenia Úveru, zmenší sa jeho hodnota, v porovnaní s jeho hodnotou v deň uzatvorenia Zmluvy o úvere o viac ako 5 % alebo nastanú také okolnosti, ktoré vylúčia alebo obmedzia uspokojenie Veriteľa z tejto veci alebo práva a Dlžník bez zbytočného odkladu neposkytne Veriteľovi, Veriteľom požadované náhradné zabezpečenie.

17.5 Prevod záväzkov

Dlžník dojedná s treťou osobou zmluvu, predmetom ktorej je postúpenie jeho pohľadávok voči Veriteľovi alebo prevod jeho dlhov voči Veriteľovi na túto osobu v rozpore s podmienkami Zmluvy o úvere.

17.6 Nesplnenie odkladacích podmienok

(a) Odkladacie podmienky pre Splátkový úver alebo Odkladacie podmienky pre Kontokorent nebudú splnené ani do uplynutia lehoty troch (3) mesiacov od uzatvorenia Zmluvy o úvere, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inú lehotu.

(b) Ktorákoľvek skutočnosť, na základe ktorej došlo k splneniu príslušnej Odkladacej podmienky sa zmení natoľko, že ak by splnenie príslušnej podmienky posudzoval Veriteľ v čase po takejto zmene, príslušná Odkladacia podmienka by sa považovala za nesplnenú.

17.7 Prekročenie Predpokladaných výdavkov

Pri uskutočňovaní Projektu prekročí Dlžník čiastku Predpokladaných výdavkov alebo prekročenie tejto čiastky s ohľadom na všetky okolnosti hrozí, pričom táto skutočnosť sa nebude považovať za Prípady porušenia, ak Dlžník k plnej spokojnosti Veriteľa Veriteľovi preukáže, že uskutočňovanie Projektu v časti, ktorá prevyšuje Predpokladané výdavky bude schopný financovať z vlastných zdrojov.

17.8 Porušenie povinnosti voči iným veriteľom

Akákoľvek čiastka akéhokoľvek Finančného dlhu Dlžníka nie je zaplatená v deň jej splatnosti, stane sa predčasne splatnou alebo splatnou na prvé požiadanie veriteľa alebo hrozí, že sa tak stane, v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníkom alebo výskytu akéhokoľvek iného prípadu porušenia, akokoľvek definovaného, alebo v dôsledku porušenia povinnosti Dlžníkom dôjde k vypovedaniu úveru alebo inej podobnej transakcii, ktorá môže spôsobiť alebo umožniť vznik Finančného dlhu Dlžníka.

17.9 Insolventnosť

Dlžník (i) sa stane alebo môže byť považovaný za insolventného pre účely akéhokoľvek právneho predpisu, ktorý sa na neho vzťahuje; (ii) vyhlási alebo uzná voči svojmu veriteľovi alebo akejkolvek inej osobe svoju neschopnosť splácať svoje finančné záväzky v čase ich splatnosti; (iii) vyhlási zastavenie platieb alebo úmysel zastaviť platby veriteľom; alebo (iv) začne rokovanie so svojim veriteľom o akejkolvek reštrukturalizácii svojho dlhu.

17.10 Spory

Dôjde k podaniu návrhu akoukoľvek osobou na začatie súdneho, rozhodcovského, správneho a iného konania, ktoré by mohlo, ak by sa pre Dlžníka skončilo nepriaznivo, mať za následok Podstatný nepriaznivý dopad.

17.11 Konkurz, reštrukturalizácia, likvidácia a iné podobné konania

(a) Akákoľvek osoba iná ako Dĺžník alebo osoba oprávnená podať návrh v jeho mene podá návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Dĺžníka, na reštrukturalizáciu alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine, a toto konanie nebude ukončené v lehote dvadsiatich dní od jeho začatia.

(b) Dĺžník alebo osoba oprávnená podať návrh v jeho mene podá návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Dĺžníka, na reštrukturalizáciu alebo na začatie iného podobného konania v akejkoľvek krajine.

(c) Štatutárny alebo iný orgán Dĺžníka rozhodne o:

(i) likvidácii Dĺžníka;

(ii) zmene právnej formy Dĺžníka;

(iii) znížení alebo zvýšení základného imania Dĺžníka; alebo

(iv) kúpe, predaji alebo prenájme podniku Dĺžníka alebo jeho časti.

(d) Dôjde k ustanoveniu dočasného správcu, núteného správcu alebo akejkoľvek inej osoby, ktorá preberie všetky alebo časť právomocí štatutárneho orgánu Dĺžníka.

(e) Nastane kríza spoločnosti Dĺžníka v zmysle zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení.

17.12 Exekúcia, výkon rozhodnutia a dobrovoľná dražba

Voči Dĺžníkovi bude podaný jeden alebo viacero návrhov na exekúciu, výkon rozhodnutia alebo na podobné konanie, ktorého účelom je nútený výkon právoplatného rozhodnutia alebo majetok Dĺžníka bude predmetom dobrovoľnej dražby z akéhokoľvek dôvodu.

17.13 Zastavenie alebo zmena výkonu činnosti

Dĺžník prestane vykonávať alebo nastali okolnosti (vrátane zámeru Dĺžníka), ktoré môžu smerovať k zastaveniu vykonávania jeho podnikateľskej činnosti alebo akejkoľvek jej časti, ak to môže mať podľa názoru Veriteľa za následok Podstatný nepriaznivý dopad alebo dôjde k podstatnej zmene v predmete podnikateľskej činnosti Dĺžníka, ak to môže mať podľa názoru Veriteľa za následok Podstatný nepriaznivý dopad.

17.14 Príslušné povolenia

Akékoľvek Príslušné povolenie:

(a) nie je vydané, obdržané alebo účinné v čase, kedy sa tak vyžaduje;

(b) je odvolané, alebo zrušené alebo akýmkoľvek iným spôsobom stráca akúkoľvek platnosť a účinnosť;

(c) nie je predĺžená jeho platnosť alebo účinnosť alebo k takémuto predĺženiu došlo na základe zmenených alebo prehodnotených podmienok; alebo

(d) je zmenené.

17.15 Zmena zákonov

Akékoľvek ustanovenie Zákona o podpore je doplnené, zmenené alebo sa vypustí alebo nastane

akákoľvek zmena v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky s ohľadom na:

(a) reguláciu výroby, prenosu, distribúcie alebo dodania elektrickej energie vyrobenej z obnoviteľných zdrojov;

(b) reguláciu výkupnej ceny elektriny vyrobenej z obnoviteľných zdrojov energie, najmä k zníženiu jej výkupnej ceny, Podporného poplatku, garantovaného množstva výkupu alebo garantovanej doby výkupu; ktorá by podľa názoru Veriteľa spôsobila alebo mohla spôsobiť vznik Podstatného nepriaznivého dopadu.

17.16 Transakčné dokumenty

(a) Pre akúkoľvek osobu (inú ako Veriteľa) je alebo sa stane protiprávne, aby plnila akúkoľvek svoj záväzok podľa Transakčných dokumentov.

(b) Akákoľvek časť príslušného Projektového dokumentu nie je záväzná alebo účinná podľa podmienok príslušného Projektového dokumentu alebo nemôže byť považovaná žiadnou stranou za záväznú alebo účinnú podľa podmienok príslušného Projektového dokumentu a to z akéhokoľvek dôvodu a nie je bez zbytočného odkladu, avšak v každom prípade najneskôr do 10 dní, nahradená dohodou vo forme a obsahu prijateľnými pre Veriteľa.

(c) Vyhlásenie alebo záruka poskytnuté ktoroukoľvek Stranou projektu podľa Projektového dokumentu je nesprávne v akomkoľvek podstatnom ohľade a, podľa odôvodneného názoru Veriteľa, takáto nepresnosť alebo takéto fakty alebo skutočnosti spôsobujú alebo pravdepodobne by mohli spôsobiť Podstatný nepriaznivý dopad.

(d) Príslušný Zabezpečovací dokument nezriadi zabezpečenie, ktorého zriadenie je účelom takéhoto Zabezpečovacieho dokumentu.

(e) Akákoľvek strana Transakčných dokumentov (iná ako Veriteľ) poprie príslušný Transakčný dokument, vzdáva sa nárokov zo zodpovednosti podľa ktoréhokoľvek Transakčného dokumentu alebo preukáže svoj úmysel poprieť Transakčný dokument alebo sa vzdať nárokov zo zodpovednosti podľa ktoréhokoľvek Transakčného dokumentu.

17.17 Projekt

(a) Deň komerčnej prevádzky nenastane v deň dokedy sa Dĺžník Zmluvou o úvere zaviazal, že nastane.

(b) Dĺžník nie je schopný k spokojnosti Veriteľa preukázať, že má k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky k realizácii Projektu a jeho spusteniu do komerčnej prevádzky.

17.18 Projektové udalosti

(a) Projektové práce sú pozastavené na obdobie dlhšie ako 10 dní alebo na viac období, ktorých dĺžka presiahne obdobie 20 dní.

(b) Stavba Objektu je uzatvorená na dobu dlhšiu ako 10 dní.

(c) Podľa stanoviska Stavebného experta alebo Odborného konzultanta, ak bol ustanovený došlo pri

výstavbe Objektu ku skutočnostiam, okolnostiam alebo vplyvom, ktoré majú za následok:

(i) nedodržanie Harmonogramu prác tak, že nie je reálne dokončenie výstavby Objektu najneskôr do Najneskoršieho dňa dokončenia;

(ii) prekročenie Rozpočtu projektu pre dané štádium výstavby Objektu; alebo

(iii) podstatný nesúlad skutočnej realizácie výstavby Objektu s Projektovou dokumentáciou

(d) Okrem prípadov uvedených v odseku (e) nižšie, Dlžník nemá alebo stratí:

(i) platný právny titul alebo oprávnenie na užívanie Pozemkov pre projekt a akéhokoľvek ďalšieho majetku (vrátane, avšak bez obmedzenia práv duševného vlastníctva), ktoré sú nevyhnutné, potrebné alebo žiaduce na vystavanie a prevádzku Projektu podľa Transakčných dokumentov;

(ii) platný právny titul k všetkému svojmu majetku tak ako je uvedený v poslednej auditovanej finančnej závierke Dlžníka;

(iii) platný právny titul vyplývajúci z Prístupovej zmluvy; alebo

(iv) prístup k Pozemkom pre projekt, k Objektu alebo akejkolvek budove alebo stavbe umiestnenej na Pozemkoch pre projekt.

(e) Nastane ktorýkoľvek Prípád vyššej moci, ktorý by odôvodnene mohol spôsobiť ukončenie platnosti, účinnosti alebo vypovedanie ktoréhokoľvek Projektového dokumentu.

(f) Podľa stanoviska Odborného konzultanta došlo po Dni komerčnej prevádzky ku skutočnostiam, okolnostiam alebo vplyvom, ktoré majú za následok podstatný nárast Prevádzkového rozpočtu, alebo opravy alebo výmenu Hnutelných vecí vrátane, avšak bez obmedzenia fotovoltaických panelov a iných zariadení na výrobu elektriny zo slnečnej energie.

(g) Dôjde k poistnej udalosti dôsledkom ktorej nie je, podľa názoru Veriteľa, možná obnova Objektu popri dodržaní platobných záväzkov Dlžníka vyplývajúcich mu z Finančných dokumentov.

(h) Dôjde k vypovedaniu, odstúpeniu alebo k inému ukončeniu Zmluvy o pripojení alebo Prístupovej zmluvy.

17.19 Tarifná udalosť

Nastala Tarifná udalosť.

17.20 Zmena výkupnej ceny

URSO schváli alebo určí cenu elektriny vyrobenej zo slnečnej energie ako obnoviteľného zdroja energie vo výške nižšej ako 0,42512 EUR/1kWh (a to ktorejkoľvek určenej sadzby, t.j. bez rozlíšenia celkového inštalovaného výkonu zariadení na výrobu elektriny).

17.21 Podstatná nepriaznivá zmena

Nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktorá alebo ktoré môžu mať podľa názoru Veriteľa za následok Podstatný nepriaznivý dopad.

17.22 Platnosť a účinnosť Finančných dokumentov

Dlžník spochybní platnosť, účinnosť alebo vymožitelnosť svojich povinností podľa ktoréhokoľvek Finančného dokumentu alebo prejaví svoj úmysel od niektorého Finančného dokumentu odstúpiť alebo ho vypovedať alebo poprie ktorýkoľvek svoj záväzok z tohto dokumentu vyplývajúci.

17.23 Zrušenie Peňažných účtov

Dlžník prejaví svoj úmysel vypovedať zmluvu o vedení bežného účtu, na základe ktorej je Veriteľom pre Dlžníka vedený ktorýkoľvek Peňažný účet, ktorý je Dlžník povinný mať u Veriteľa vedený podľa Zmluvy o úvere alebo ju inak ukončiť alebo Dlžník prejaví svoj úmysel zrušiť tento Peňažný účet akýmkoľvek iným spôsobom, bez toho, aby k tomu Veriteľ udelil svoj predchádzajúci písomný súhlas.

17.24 Dôsledky Prípadu porušenia

(a) Pokiaľ nie je ďalej uvedené inak, ak nastane ktorýkoľvek Prípád porušenia, je Veriteľ oprávnený, bez toho, aby Dlžníkovi poskytol dodatočnú primeranú lehotu na nápravu, písomným oznámením doručeným Dlžníkovi:

(i) vypovedať poskytnutie Úveru alebo jeho časti, a to s okamžitou účinnosťou;

(ii) vyhlásiť predčasnú splatnosť Úveru;

(iii) stanoviť, že po dobu, po ktorú Prípád porušenia trvá (a to spätne odo dňa kedy Prípád porušenia nastal) sa výška marže určená podľa odseku 6.2(d), 17.26(b) alebo 17.27(c) zvýši o prirážku vo výške 5 % p. a.; a

(iv) odstúpiť od Zmluvy o úvere.

(b) Výpoveďou poskytnutia Úveru podľa odseku (a)(i) vyššie záväzok Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi peňažné prostriedky zanikne. Zánik tohto záväzku nemá vplyv na trvanie Zmluvy o úvere a ďalšie záväzky z nej vyplývajúce.

(c) Vyhlásením predčasnej splatnosti Úveru (a)(ii) vyššie sa všetky čiastky, ktoré sú dlžné podľa Zmluvy o úvere alebo len ich časť určená Veriteľom, stanú, namiesto pôvodne dohodnutej splatnosti, splatné okamžite alebo v deň určený Veriteľom v oznámení adresovanom Dlžníkovi. Veriteľ môže určiť, že čiastok. Veriteľ môže tiež určiť, že dlžné čiastky nebudú splatné okamžite, ale že budú splatné na prvé požiadanie Veriteľa kedykoľvek v budúcnosti.

(d) Odstúpením podľa odseku (a)(iv) vyššie Zmluva o úvere zanikne. Odstúpenie nadobudne účinnosť ku dňu doručenia písomného oznámenia o odstúpení Dlžníkovi. Odstúpením od zmluvy zanikajú práva a povinnosti strán zo Zmluvy o úvere (najmä oprávnenie Dlžníka na poskytnutie peňažných prostriedkov a povinnosť Veriteľa poskytnúť Dlžníkovi peňažné prostriedky), s výnimkou práv a povinností ďalej uvedených v tomto odseku. V lehote 10 dní od doručenia oznámenia o odstúpení, je Dlžník povinný Veriteľovi Úver splatiť úplne. Je pritom povinný vrátiť Veriteľovi všetky ním poskytnuté

peňažné prostriedky aj s úrokom k tomuto dňu a ostatným príslušenstvom. Odstúpením od Zmluvy o úvere nestrácajú platnosť a účinnosť tie ustanovenia Zmluvy o úvere, ktoré upravujú úrok, úrok z omeškania, spôsob splácania, poplatky, výdavky, likviditné náklady, refinančné náklady, zabezpečenie Úveru, riešenie sporov medzi stranami, bankové tajomstvo a tie ustanovenia, ktoré vzhľadom na svoju povahu majú trvať aj po ukončení Zmluvy o úvere. Odstúpením od zmluvy nezaniká nárok Veriteľa ohľadne Akreditívov, ktoré boli otvorené. Odstúpením od zmluvy nezaniká ani nárok Veriteľa na náhradu škody vzniknutej porušením povinností Dlužníka vyplývajúcich zo Zmluvy o úvere a týchto Obchodných podmienok. Veriteľ nevráti Dlužníkovi žiadne sumy, ktoré Dlužník splatil/zaplatil Veriteľovi v súlade so Zmluvou o úvere pred odstúpením od zmluvy. Pre vylúčenie pochybností platí, že zabezpečenie dojednané Zmluvou o úvere sa vzťahuje aj na nároky Veriteľa po odstúpení od Zmluvy o úvere.

17.25 Iné porušenia zmluvy

Ak Dlužník:

(a) prestane spĺňať niektorú zo Všeobecných podmienok, alebo

(b) poruší akúkoľvek svoju povinnosť alebo záväzok:

(i) zo Zmluvy o úvere a/alebo z Obchodných podmienok, a nenastane pritom Prípád porušenia, alebo

(ii) z ktoréhokoľvek iného Finančného dokumentu; bude sa táto skutočnosť považovať za porušenie Zmluvy o úvere nepodstatným spôsobom. V takomto prípade je Veriteľ oprávnený uskutočniť rovnaké úkony ako v prípade nastania Prípádu porušenia, avšak iba ak porušenie, vrátane jeho následkov, nebude Dlužníkom odstránené ani do dvadsiatich (20) dní potom, čo bol nato Dlužník Veriteľom písomne vyzvaný.

17.26 Neplnenie ukazovateľa DSCR a porušenia v súvislosti s týmto ukazovateľom

(a) Ustanovenie tohto odseku sa uplatní, ak Zmluva o úvere ukladá Dlužníkovi povinnosť uskutočňovať výpočet ukazovateľa DSCR.

(b) Ak:

(i) bude hodnota posledne vypočítaného ukazovateľa DSCR nižšia ako hodnota hranice požadovanej okamžitej nápravy uvedená v Zmluve o úvere,

(ii) bude porušená povinnosť uskutočniť výpočet ukazovateľa DSCR, alebo

(iii) bude porušená povinnosť podľa odseku 14.6(e); je Veriteľ oprávnený jednostranne zvýšiť maržu po dobu do skončenia Úrokového obdobia, v ktorom došlo k splneniu tejto povinnosti, pričom maržou sa pre účely výpočtu úrokovej sadzby bude považovať sadzba 3,5 % p. a., pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inú maržu pre tento prípad.

(c) Ak hodnota ukazovateľa DSCR klesne pod kritickú hranicu uvedenú pre tento ukazovateľ v Zmluve o

úvere a hodnota ukazovateľa zotrvá pod touto hranicou aj pri ďalšom jej pravidelnom výpočte, je Veriteľ oprávnený, bez toho, aby Dlužníkovi poskytol ďalšiu lehotu na nápravu, uskutočniť rovnaké úkony ako v prípade, keď nastal Prípád porušenia.

17.27 Porušenia v súvislosti s režimom Cash sweeping

(a) Ustanovenie tohto odseku sa uplatní, ak Zmluva o úvere ukladá Dlužníkovi povinnosť akumulovať voľný cash-flow na Cash sweep účet.

(b) Ak bude porušená povinnosť uskutočniť vklad (prevod) peňažných prostriedkov vo výške voľného cash-flow na Cash sweep účet podľa odseku 14.3(e) hoci výška voľného cash-flow bola Dlužníkom riadne vypočítaná, je Veriteľ oprávnený, aj bez predchádzajúceho písomného oznámenia, zablokovať na ktoromkoľvek bežnom účte Dlužníka čiastku vo výške voľného cash-flow a neuvolniť túto čiastku pokiaľ nedôjde k splneniu porušenej povinnosti.

(c) Ak bude porušená:

(i) povinnosť uskutočniť výpočet výšky voľného cash-flow podľa odseku 14.3(b), alebo

(ii) povinnosť doručiť informáciu o výške alebo doklady alebo iné dokumenty, ktoré slúžili ako podklad pre výpočet výšky voľného cash-flow podľa odseku 14.3(c), je Veriteľ oprávnený, aj bez predchádzajúceho písomného oznámenia, jednostranne zvýšiť maržu po dobu do skončenia Úrokového obdobia, v ktorom došlo k splneniu porušenej povinnosti, pričom maržou sa pre účely výpočtu úrokovej sadzby, bude považovať, pokiaľ Zmluva o úvere neurčuje inak, sadzba 3 % p. a.

17.28 Nepravdivosť vyhlásenia o neexistencii osobitného vzťahu

Ak Dlužník Veriteľovi vyhlásil, že nie je osobou, ktorá by v súlade s § 35 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení mala osobitný vzťah k Veriteľovi, potom v deň kedy vyjde najavo skutočnosť, že toto vyhlásenie nebolo pravdivé:

(a) záväzok Veriteľa poskytnúť Úver v tento deň automaticky zanikne; a

(b) všetky čiastky dlžné podľa Zmluvy o úvere sa stanú automaticky splatné okamžite; a to aj bez predchádzajúceho písomného oznámenia Veriteľa.

17.29 Prípád porušenia vo vzťahu k ovládajúcej osobe

Ak nastane niektorá zo skutočností opísaných v odseku 17.8, 17.9, 17.10, 17.11, 17.12, 17.13 alebo 17.21 vo vzťahu k akejkoľvek osobe priamo ovládajúcej Dlužníka, bude sa nastanie tejto skutočnosti považovať za Prípád porušenia.

17.30 Prípád porušenia vo vzťahu k osobe poskytujúcej zabezpečenie

Ak nastane niektorá zo skutočností opísaných v odseku 17.11 vo vzťahu k akejkoľvek osobe poskytujúcej zabezpečenie podľa článku 10, bude sa nastanie tejto skutočnosti považovať za Prípád

porušenia. Za Prípád porušenia sa bude tiež považovať, ak osoba poskytujúca zabezpečenie poruší, resp. nesplní ktorúkoľvek povinnosť a podmienku Zabezpečovacieho dokumentu, ktorej je zmluvnou stranou a zároveň ak porušenie, vrátane jeho následkov, nebude touto osobou odstránené, resp. podmienka nebude splnená ani do dvadsiatich (20) dní potom, čo bola nato Veriteľom písomne vyzvaná.

18. PEŇAŽNÉ ÚČTY

18.1 Všeobecné ustanovenia o Peňažných účtoch

(a) V čase určenom v jednotlivých odsekoch tohto článku, je Dlžník povinný zriadiť, a po dobu tam uvedenú, mať u Veriteľa vedené, Peňažné účty uvedené v jednotlivých odsekoch tohto článku.

(b) Všetky Peňažné účty budú denominované v mene euro. Zmluva o úvere môže určovať číslo, ktoré bude príslušnému Peňažnému účtu pridelené. Ak Zmluva o úvere určuje toto číslo, hoci príslušný Peňažný účet nebol otvorený pred uzatvorením Zmluvy o úvere, rezervuje Veriteľ vo svojom informačnom systéme toto číslo pre príslušný účet.

(c) Všetky Peňažné účty musia byť otvorené a vedené Veriteľom ako bankou pre Dlžníka ako ich majiteľa, a to na základe zmlúv o bežnom účte, ktorých obsah, pojmy a podmienky musia byť v zásade zhodné s obsahom, pojmi a podmienkami pre otváranie a vedenie bežných účtov pre ostatných klientov Veriteľa.

(d) Ustanovenia tohto článku sa budú považovať za zmenu v obsahu každej zmluvy o bežnom účte na základe, ktorej bol príslušný Peňažný účet Veriteľom ako bankou pre Dlžníka ako majiteľa účtu otvorený, a ak bude niektorý z Peňažných účtov Veriteľom otvorený a príslušná zmluva o bežnom účte medzi Veriteľom a Dlžníkom uzatvorená až po uzatvorení Zmluvy o úvere, budú mať ustanovenia týchto Obchodných podmienok a Zmluvy o úvere prednosť pred ustanoveniami príslušnej zmluvy o bežnom účte, pokiaľ ustanovenia takejto zmluvy o bežnom účte výslovne neurčia, že ustanovenia týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy o úvere prednosť nemajú.

18.2 Viazanie prostriedkov na Peňažných účtoch

(a) Ak ustanovenia týkajúce sa niektorého Peňažného účtu uvedené nižšie určujú, že peňažné prostriedky na tomto Peňažnom účte budú viazané, potom po dobu od pripísania akejkoľvek čiastky peňažných prostriedkov na tento Peňažný účet do ich uvoľnenia v súlade s podmienkami pre uvoľnenie platnými pre tento účet, nebude Dlžník oprávnený s peňažnými prostriedkami na takomto Peňažnom účte akokoľvek nakladať, najmä nebude oprávnený ich vybrať, postúpiť, založiť, požiadať o ich vyplatenie alebo opätovne viazať ich výplatu, umožniť ich užívanie inej osobe, akokoľvek zmeniť podmienky ich uloženia, alebo sa akýmkoľvek spôsobom domáhať neplatnosti ich vloženia.

(b) Dlžník nebude oprávnený ďalej akýmkoľvek spôsobom nakladať s Peňažným účtom, na ktorom sú viazané peňažné prostriedky vložené, najmä ho zrušiť, vypovedať, podať príkazy na vykonanie platieb a určiť iný spôsob výplaty.

(c) Veriteľ uvoľní peňažné prostriedky z príslušného účtu, iba za podmienok uvedených v Zmluve o úvere alebo v týchto Obchodných podmienkach a to výlučne na základe písomnej žiadosti Dlžníka adresovanej mu aspoň desať (10) Bankových dní pred požadovaným dňom uvoľnenia. Táto požiadavka sa nebude aplikovať na uvoľnenie peňažných prostriedkov z Kontokorentného účtu a tiež vtedy, ak Veriteľ nebude na podaní žiadosti Dlžníka, zachovaní písomnej formy žiadosti alebo lehoty v konkrétnom prípade trvať.

(d) Pre účely zriadenia záložného práva k peňažným prostriedkom na Peňažných účtoch bude platiť, že tieto peňažné prostriedky sú prevoditeľné a preto môžu byť zálohom.

18.3 Blokovanie Peňažných účtov

Ak nastane ktorýkoľvek Prípád porušenia, je Veriteľ aj bez predchádzajúceho písomného oznámenia, oprávnený zablockovať všetky Peňažné účty Dlžníka vedené Veriteľom. Počas trvania blokácie Peňažných účtov bude Dlžník oprávnený so zablockovanými peňažnými prostriedkami nakladať iba s písomným súhlasom Veriteľa.

18.4 Inkaso splatných čiastok

Bez ohľadu nato, čo je uvedené v ostatných ustanoveniach tohto článku, bude Veriteľ oprávnený, v čase splatnosti ktorejkoľvek Dlžníkom dlžnej čiastky (alebo kedykoľvek neskôr) odpísať z ktoréhokoľvek Peňažného účtu Dlžníka vedeného Veriteľom čiastku peňažných prostriedkov, ktorá sa rovná Dlžníkom dlžnej čiastke alebo jej časti (aj viackrát postupne) a túto čiastku použiť na splatenie svojej splatnej pohľadávky voči Dlžníkovi podľa Zmluvy o úvere.

18.5 Bežný účet

(a) Dlžník je povinný zriadiť si u Veriteľa Bežný účet. Ak Zmluva o úvere neurčuje čas dokedy je Dlžník povinný si Bežný účet zriadiť, je Dlžník povinný si Bežný účet zriadiť v deň uzatvorenia Zmluvy o úvere. Dlžník je tiež povinný zabezpečiť, aby bol Bežný účet Veriteľom riadne vedený až do úplného splatenia Úveru.

(b) Veriteľ je oprávnený v čase splatnosti ktorejkoľvek Dlžníkom dlžnej čiastky (vrátane úrokov, poplatkov a náhrady výdavkov), s výnimkou splácania Kontokorentu a úroku z neho, odpísať z Bežného účtu čiastku peňažných prostriedkov, ktorá sa rovná Dlžníkom dlžnej čiastke a túto čiastku použiť na splatenie svojej splatnej pohľadávky voči Dlžníkovi podľa Zmluvy o úvere.

(c) Ak sa nebude v deň splatnosti akejkoľvek čiastky poplatku, výdavkov alebo nákladov podľa článku 9 nachádzať na Bežnom účte dostatok peňažných prostriedkov na splatenie takéhoto splatného záväzku, môže Veriteľ poskytnúť Dlžníkovi na

splatenie takéhoto záväzku peňažné prostriedky prostredníctvom prekročenia zostatku Bežného účtu. Takto vzniknuté prekročenie zostatku účtu bude považované za nepovolené a Dlžník je povinný vložiť na Bežný účet dostatočné množstvo peňažných prostriedkov tak, aby toto prekročenie vyrovnal najneskôr nasledujúci deň po dni, v ktorom toto prekročenie vzniklo. Po dobu trvania prekročenia bude Dlžník platiť Veriteľovi úrok z čiastky peňažných prostriedkov, s ktorými je v prekročení v ročnej percentuálnej sadzbe určenej v súlade s Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa a Sadzobníkom poplatkov, napríklad zverejnením formou vývesky v obchodných priestoroch Veriteľa.

18.6 Kontokorentný účet

(a) Ak Zmluva o úvere určuje, že Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver formou Kontokorentu, je Dlžník povinný zriadiť si u Veriteľa Kontokorentný účet. Ak Zmluva o úvere neurčuje čas dokedy je Dlžník povinný si Kontokorentný účet zriadiť, je Dlžník povinný si Kontokorentný účet zriadiť v deň uzatvorenia Zmluvy o úvere. Dlžník je tiež povinný zabezpečiť, aby bol Kontokorentný účet Veriteľom riadne vedený až do úplného splatenia Kontokorentu.

(b) Peňažné prostriedky na Kontokorentnom účte budú viazané. Veriteľ uvoľní peňažné prostriedky na Kontokorentnom účte, výlučne na úhradu príkazov na prevod peňažných prostriedkov za rovnakým účelom, za akým možno použiť peňažné prostriedky z Kontokorentu. Veriteľ uvoľní z Kontokorentného účtu aj peňažné prostriedky, ktoré predstavujú kreditný zostatok Kontokorentného účtu v čase ich uvoľňovania, a to bez skúmania dôvodu ich použitia Dlžníkom, to však iba za podmienky, že v čase uvoľnenia nepretrvávajú následky žiadneho Prípady porušenia, ani iného porušenia podľa odseku 17.25.

(c) Veriteľ je oprávnený odpísať z Kontokorentného účtu čiastku peňažných prostriedkov, ktorá sa rovná čiastke dlžnej z Kontokorentu a túto čiastku použiť na splatenie svojej splatnej pohľadávky voči Dlžníkovi podľa Zmluvy o úvere v súlade s odsekom 7.5.

(d) Ak sa nebude v deň splatnosti akejkoľvek čiastky úrokov z Kontokorentu nachádzať na Kontokorentnom účte dostatok peňažných prostriedkov na splatenie takéhoto splatného záväzku (a úroky nemožno zaplatiť ani čerpaním Kontokorentu), môže Veriteľ poskytnúť Dlžníkovi na splatenie takéhoto záväzku peňažné prostriedky prostredníctvom prekročenia Kontokorentného účtu (nad limit určený pre Kontokorent). Takto vzniknuté prekročenie účtu bude považované za nepovolené a Dlžník je povinný vložiť na Kontokorentný účet dostatočné množstvo peňažných prostriedkov tak, aby toto prekročenie vyrovnal najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni, v ktorom toto prekročenie vzniklo. Po dobu trvania prekročenia bude Dlžník platiť Veriteľovi úrok z celého debetného zostatku Kontokorentného účtu vo výške debetnej úrokovej sadzby určenej v súlade s Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa a Sadzobníkom poplatkov,

napríklad zverejnením formou vývesky v obchodných priestoroch Veriteľa.

18.7 Účet pre zádržné

(a) Ak Zmluva o úvere určuje, že Dlžník je povinný požadovať Zádržné, je Dlžník povinný zriadiť si u Veriteľa Účet pre zádržné. Ak Zmluva o úvere neurčuje čas dokedy je Dlžník povinný si Účet pre zádržné zriadiť, je Dlžník povinný si Účet pre zádržné zriadiť v deň uzatvorenia Zmluvy o úvere. Dlžník je tiež povinný zabezpečiť, aby bol Účet pre zádržné Veriteľom riadne vedený až do vyplatenia posledného Zádržného, ktoré je Dlžník povinný vyplatiť.

(b) Peňažné prostriedky na Účte pre zádržné budú viazané. Veriteľ uvoľní peňažné prostriedky na Účte pre zádržné, iba ak sú súčasne splnené všetky nasledovné podmienky:

- (i) peňažnými prostriedkami, ktoré sa majú uvoľniť má byť vyplatené Zádržné alebo jeho časť;
- (ii) v súlade s podmienkami Zmluvy o dielo je povinnosť vyplatiť Zádržné alebo jeho časť splatná;
- (iii) Dlžník predloží Veriteľovi:

(A) prevodný príkaz na úhradu, podľa ktorého budú peňažné prostriedky prevedené na účet Generálneho dodávateľa alebo inej osoby, ktorej má byť Zádržné vyplatené;

(B) právoplatné kolaudačné rozhodnutie týkajúce sa Projektu; a

(C) protokol potvrdený Dlžníkom, Generálnym dodávateľom (alebo inej osoby, ktorej má byť Zádržné vyplatené) a Stavebným expertom, podľa ktorého dielo nemá v čase odovzdania žiadne vady, prípadne všetky vady boli riadne odstránené.

(iv) Dlžník umožní v období desiatich (10) dní pred požadovaným uvoľnením peňažných prostriedkov, v čase vhodnom pre Veriteľa, uskutočniť Veriteľovi ohliadku staveniska Objektu; a

(v) ku dňu uvoľnenia nenastal a ani netrvá žiadny Prípady porušenia a ani nenastalo a netrvá iné porušenie Zmluvy o úvere alebo týchto Obchodných podmienok.

(c) Dlžník môže žiadať o uvoľnenie peňažných prostriedkov v čiastke prevyšujúcej jednu polovicu Zádržného až po uplynutí všetkých záručných a reklamačných dôb. V takom prípade musí Dlžník Veriteľovi predložiť protokol uzatvorený medzi Dlžníkom a Generálnym dodávateľom (alebo inou osobou, ktorej má byť Zádržné vyplatené), podľa ktorého dielo nemá v tomto čase žiadne vady, prípadne všetky vady boli riadne odstránené.

(d) Veriteľ môže uvoľniť peňažné prostriedky z Účtu pre zádržné aj bez splnenia niektorej z podmienok uvedených v odseku (b) alebo (c), ak Dlžník predloží Veriteľovi prvotriednou bankou Generálneho dodávateľa (alebo inej osoby, ktorej sa má Zádržné vyplatiť) akceptovanou Veriteľom vystavenú neodvolateľnú bankovú záruku za Zádržné v prospech Dlžníka, ktorá bude podľa svojich podmienok prevoditeľná na Veriteľa a zároveň dôjde k prevodu práv z tejto záruky na Veriteľa.

18.8 Účet pre fond opráv

(a) Ak tak určuje Zmluva o úvere, je Dlžník povinný zriadiť si u Veriteľa Účet pre fond opráv. Ak Zmluva o úvere neurčuje čas dokedy je Dlžník povinný si Účet pre fond opráv zriadiť, je Dlžník povinný si Účet pre fond opráv zriadiť najneskôr v deň, kedy je po prvýkrát povinný vytvoriť finančnú rezervu v súlade s odsekom 13.13. Dlžník je tiež povinný zabezpečiť, aby bol Účet pre fond opráv Veriteľom riadne vedený až do úplného splatenia Úveru.

(b) Peňažné prostriedky na Účte pre fond opráv budú viazané. Veriteľ uvoľní peňažné prostriedky na Účte pre fond opráv, iba ak:

(i) majú byť peňažné prostriedky, ktoré sa majú uvoľniť použité na úhradu:

(A) nákladov spojených s výmenou inventarov/meničov;

(B) odmeny za predĺženie záručnej doby inventarov/meničov; alebo

(C) po súhlase Veriteľa inými rekonštrukciami a opravami Objektu; alebo

(ii) má byť peňažnými prostriedkami, ktoré sa majú uvoľniť splatený záväzok Dlžníka voči Veriteľovi zo Zmluvy o úvere.

(c) Ak sa uvoľňované peňažné prostriedky majú použiť na úhradu nákladov rekonštrukcie alebo opráv Objektu, musí Dlžník pred uvoľnením prostriedkov predložiť Veriteľovi:

(i) doklady, z ktorých hodnoverne vyplýva účel použitia peňažných prostriedkov; a

(ii) prevodný príkaz na úhradu podľa, ktorého budú peňažné prostriedky prevedené na účet príslušného poskytovateľa služby. Ak rekonštrukcia alebo oprava Objektu bola Dlžníkom vykonaná pred žiadosťou o uvoľnenie, uvoľní Veriteľ peňažné prostriedky iba vtedy, ak bol pozvaný a bolo mu umožnené oboznámiť sa so stavom Objektu pred vykonaním rekonštrukcie alebo opravy priamo na mieste.

(d) Ak sa má uvoľňovanými prostriedkami splatiť záväzok Dlžníka voči Veriteľovi zo Zmluvy o úvere, uvoľní Veriteľ peňažné prostriedky iba vtedy, ak:

(i) na Bežnom účte nie je v príslušný deň dostatok peňažných prostriedkov na splatenie príslušnej v daný deň splatnej časti pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi zo Zmluvy o úvere, alebo

(ii) týmto splatením bude splatená celá pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi zo Zmluvy o úvere, a to čo aj predčasne.

(e) Zmluva o úvere môže určovať minimálny zostatok Účtu pre fond opráv. Ak by mal uvoľnením klesnúť zostatok Účtu pre fond opráv pod jeho minimálny zostatok, uvoľní Veriteľ peňažné prostriedky iba za účelom splatenia celej svojej pohľadávky voči Dlžníkovi zo Zmluvy o úvere.

18.9 Účet pre fond dlhovej služby

(a) Ak tak určuje Zmluva o úvere, je Dlžník povinný zriadiť si u Veriteľa Účet pre fond dlhovej služby. Ak Zmluva o úvere neurčuje čas dokedy je Dlžník povinný si Účet pre fond dlhovej služby zriadiť, je Dlžník povinný si Účet pre fond dlhovej služby zriadiť

najneskôr v deň, kedy je po prvýkrát povinný vytvoriť fond dlhovej služby v súlade s odsekom 14.7. Dlžník je tiež povinný zabezpečiť, aby bol Účet pre fond dlhovej služby Veriteľom riadne vedený až do úplného splatenia Úveru.

(b) Peňažné prostriedky na Účte pre fond dlhovej služby budú viazané. Veriteľ uvoľní peňažné prostriedky na Účte pre fond dlhovej služby, iba ak majú byť peňažné prostriedky, ktoré sa majú uvoľniť použité na splatenie splatnej čiastky Úveru alebo jeho príslušenstva, v prípade poklesu príjmov z prevádzky Objektu pod očakávanú úroveň, a to len v prípade, že tieto príjmy z prevádzky Objektu na splatenie záväzku, ktorý sa má plniť nestačia.

18.10 Cash sweep účet

(a) Ak Zmluva o úvere určuje, že Dlžník je povinný akumulovať voľný cash-flow, je Dlžník povinný zriadiť si u Veriteľa Cash sweep účet. Ak Zmluva o úvere neurčuje čas dokedy je Dlžník povinný si Cash sweep účet zriadiť, je Dlžník povinný si Cash sweep účet zriadiť najneskôr do času, kedy vznikne Dlžníkovi po prvýkrát povinnosť vložiť (previesť) peňažné prostriedky vo výške voľného cash-flow na Cash sweep účet v súlade s odsekom 14.3(e). Dlžník je tiež povinný zabezpečiť, aby bol Cash sweep účet Veriteľom riadne vedený až úplného splatenia Úveru.

(b) Peňažné prostriedky na Cash sweep účte sú viazané. Veriteľ uvoľní peňažné prostriedky na Cash sweep účte, iba ak uvoľňovaným peňažnými prostriedkami má byť splatený záväzok Dlžníka voči Veriteľovi zo Zmluvy o úvere, pričom:

(i) na Bežnom účte (alebo Kontokorentnom účte) nie je v príslušný deň dostatok peňažných prostriedkov na splatenie príslušnej v daný deň splatnej časti pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi zo Zmluvy o úvere, alebo

(ii) týmto splatením bude splnená povinnosť Dlžníka splatiť časť Splátkového úveru predčasne v súlade s odsekom 7.3.

19. OSOBITNÉ USTANOVENIA

19.1 Bankové tajomstvo

Veriteľ je v odôvodnených prípadoch, najmä za účelom ochrany svojich oprávnených záujmov, v súlade s platnými právnymi predpismi a v nevyhnutnom rozsahu oprávnený poskytovať všetky informácie a doklady o záležitostiach Dlžníka, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, ako aj informácie súvisiace so Zmluvou o úvere, informácie o záväzkoch, ekonomickej a finančnej situácii tretím osobám, za účelom:

(a) spracovania takýchto údajov a dokladov v bankovom informačnom systéme,

(b) pri rokovaní o postúpení pohľadávky zo Zmluvy o úvere,

(c) pri použití pohľadávky podľa Zmluvy o úvere ako finančnej záruky v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/47/ES, a tiež

(d) osobám ovládaných Veriteľom a osobám ovládajúcich Veriteľa.

19.2 Zákaz započítania Dlžníkom

Dlžník nie je oprávnený jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi vrátane pohľadávky Dlžníka z jeho účtov vedených u Veriteľa oproti ktorejkoľvek pohľadávke Veriteľa voči Dlžníkovi podľa Zmluvy o úvere.

19.3 Prevod záväzkov

Veriteľ je oprávnený previesť svoje práva aj záväzky vyplývajúce zo Zmluvy o úvere na tretie osoby aj bez súhlasu Dlžníka.

19.4 Účtovné záznamy

Pri výpočte výšky pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi, výhradným a rozhodujúcim podkladom budú objektívne a pravdivé záznamy a výkazy Veriteľa z evidencie Veriteľa.

19.5 Výpočty

Každá čiastka úroku alebo poplatku podľa Zmluvy o úvere, stanoveného percentuálne na ročnej báze (p. a.) sa počíta podľa počtu skutočne uplynutých dní a roka v trvaní 360 dní s použitím nasledovného vzorca:

$$P = \frac{A * D * R}{360 * 100}$$

Kde:

P je príslušná čiastka úroku/poplatku;

A je suma, z ktorej sa úrok/poplatok počíta;

D je počet skutočne uplynutých dní;

R je sadzba stanovená podľa týchto Obchodných podmienok alebo Zmluvy o úvere.

19.6 Poradie uspokojovania pohľadávky

Všetky platby, ktoré podľa Zmluvy o úvere prijme Veriteľ od Dlžníka, sa v nasledovnom poradí započítavajú na úhradu pohľadávok Veriteľa voči Dlžníkovi podľa Zmluvy o úvere:

a) dlžné a splatné odmeny, poplatky, výdavky a iné náklady Veriteľa, ako prvé v poradí;

(b) dlžné a splatné úroky z omeškania a zmluvné pokuty, ako druhé v poradí;

(c) dlžné a splatné úroky, ako tretie v poradí;

(d) istina, ako štvrtá v poradí.

19.7 Účtovná evidencia

Veriteľ je oprávnený bez ohľadu na dohody obsiahnuté v Zmluve o úvere alebo týchto Obchodných podmienkach evidovať jednotlivé časti pohľadávky voči Dlžníkovi podľa Zmluvy o úvere na osobitných účtoch, najmä v prípade, ak sa ktorýkoľvek z účtov Dlžníka v dôsledku nesplatenia niektorej časti Úveru, nezaplatením úrokov, poplatkov, výdavkov alebo iného príslušenstva dostane do prečerpania, a tiež v prípade, ak je niektorá pohľadávka zo Zmluvy o úvere po splatnosti.

20. KOREŠPONDENCIA

(a) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia podľa Zmluvy o úvere sa doručujú na adresy alebo faxové čísla uvedené v Zmluve o úvere alebo na iné adresy alebo faxové čísla, ktoré si strany navzájom oznámia doručením na adresu alebo faxové číslo uvedené v Zmluve o úvere.

(b) Akékoľvek oznámenie alebo iná formálna korešpondencia Veriteľa sa budú považovať za doručené Dlžníkovi: (i) v deň doručenia zásielky, ak bola zásielka doručená osobne alebo kuriérnou službou; alebo (ii) v tretí deň nasledujúci po dni podania zásielky, ak bola zásielka poslaná poštou; alebo (iii) v deň faxového prenosu dát, ak bola zásielka odoslaná v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni odoslania, ak bola zásielka zaslaná faxom.

21. ROZHODNÉ PRÁVO

Zmluva o úvere a jej výklad sa bude riadiť slovenským právom. V prípade rozporu medzi ustanoveniami Zmluvy o úvere a dispozitívnymi ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov, platia ustanovenia Zmluvy o úvere.

22. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

22.1 Trvanie zmluvy

A k Zmluva o úvere neurčuje inak, budú práva a povinnosti z nej vyplývajúce trvať až do vyporiadania všetkých záväzkov, ktoré z nej vyplývajú.

22.2 Oddeliteľnosť ustanovení

A k by boli alebo sa stalo niektoré z ustanovení Obchodných podmienok alebo Zmluvy o úvere neplatné, resp. neaplikovateľné, nebude tým dotknutá ani obmedzená platnosť, účinnosť a vykonateľnosť ostatných ustanovení Obchodných podmienok a Zmluvy o úvere. Zmluvné strany sú povinné dotknuté ustanovenia Obchodných podmienok alebo Zmluvy o úvere nahradiť iným právne relevantným ustanovením resp. inou dohodou sledujúcou účel pôvodného ustanovenia.

22.3 Miesto plnenia

Ak je pre účely akéhokoľvek právneho predpisu potrebné zistiť miesto plnenia podľa Zmluvy o úvere, bude sa za takéto miesto vždy považovať sídlo Veriteľa v Bratislave.

22.4 Zmeny

Každá zmena alebo doplnenie Zmluvy o úvere si vyžaduje pre svoju platnosť a účinnosť písomnú formu.

22.5 Právni nástupcovia

Práva a povinnosti zo Zmluvy o úvere prechádzajú na právnych nástupcov obidvoch strán. Pokiaľ povinnosti zo Zmluvy o úvere neprechádzajú zo zákona na právnych nástupcov, každá zmluvná strana je

povinná sama previesť tieto práva a povinnosti na svojich prípadných právnych nástupcov.

22.6 Všeobecné obchodné podmienky

Na vzťahy medzi stranami vzniknuté na základe Zmluvy o úvere sa použijú ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Prima banka Slovensko, a.s. v ich aktuálnom znení. V prípade, ak by ustanovenia týchto Obchodných podmienok boli v rozpore s ustanoveniami Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, majú prednosť ustanovenia týchto Obchodných podmienok.

22.7 Platnosť a účinnosť

Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňom 01.08.2017.

Nadobudnutím účinnosti týchto Obchodných podmienok sa nahrádzajú Obchodné podmienky pre

financovanie projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie Sberbank Slovensko, a.s.. Odkazy na Obchodné podmienky pre financovanie projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie Sberbank Slovensko, a.s. sa považujú za odkazy na tieto Obchodné podmienky. Tieto Obchodné podmienky upravujú aj práva a povinnosti Veriteľa a Dlžníka z bankových obchodov uzatvorených medzi Dlžníkom a Sberbank Slovensko, a. s., Vysoká 9, 810 00 Bratislava, IČO: 17321123, ktorá zanikla k 31.07.2017 zlúčením s Veriteľom a ktorej je Veriteľ právny nástupcom. Bankové obchody súvisiace s produktmi poskytovanými na základe týchto Obchodných podmienok Veriteľ vykonáva výlučne na vybraných obchodných miestach Veriteľa, ktorých zoznam je zverejnený na webovom sídle Veriteľa.

PRÍLOHA 1
VZOR ŽIADOSTI O ČERPANIE

[NA HLAVIČKOVOM PAPIERI DLŽNÍKA]
Prima banka Slovensko, a. s.
Hodžova 11
010 11 Žilina
k rukám
[...]

V [...], dňa [...]

Vec: [OBCHODNÉ MENO DLŽNÍKA] – Zmluva o úvere č. [...] - Žiadosť o čerpanie

Odvolávame sa na našu vzájomnú Zmluvu o úvere č. [...] zo dňa [...] (ďalej len „**Zmluva o úvere**“). Tento list predstavuje Žiadosť o čerpanie.

Pojmy použité v tejto žiadosti veľkým začiatočným písmenom majú význam definovaný v Zmluve o úvere.

Žiadame Vás o poskytnutie peňažných prostriedkov z Úveru nasledovne:

- (a) Tranža [A] / [B] / [C] Splátkového úveru
 - (i) požadovaná čiastka: [EUR],- eur
 - (ii) deň požadovaného poskytnutia¹: [DD.MM.RRRR]
- (b) Kontokorent:
 - (i) požadovaná čiastka: [EUR],- eur
 - (ii) deň požadovaného poskytnutia²: [DD.MM.RRRR]

[Zároveň vyhlasujeme, že s platnosťou v deň podania tejto Žiadosti o čerpanie:

- (c) spĺňame všetky Všeobecné podmienky;
- (d) nenastal, netrvá, ani nehrozí žiadny Prípud porušenia; a
- (e) Zmluva o úvere (vrátane Obchodných podmienok) nie je nami porušená ani iným spôsobom.]³

Zároveň Vám k tejto Žiadosti o čerpanie pripájame prílohy uvedené nižšie. Vyhlasujeme a potvrdzujeme, že dokumenty predložené v kópii sú presné a úplné kópie ich originálov a že sú s ich originálmi totožné.

[OBCHODNÉ MENO KLIENTA]

Podpis⁴:

.....

Meno: [...]

Funkcia: [...]

Súhlasím s čerpaním v zmysle žiadosti Dlžníka Meno a podpis AM

V . dňa

¹ Deň požadovaného poskytnutia musí byť určený tak, aby mal Veriteľ na posúdenie splnenia podmienok poskytnutia peňažných prostriedkov k dispozícii najmenej päť (5) Bankových dní po doručení žiadosti spolu so všetkými riadnymi prílohami bez akýchkoľvek väd.

² Deň požadovaného poskytnutia musí byť určený tak, aby mal Veriteľ na posúdenie splnenia podmienok poskytnutia peňažných prostriedkov k dispozícii najmenej päť (5) Bankových dní po doručení žiadosti spolu so všetkými riadnymi prílohami bez akýchkoľvek väd.

³ Uviesť v prípade žiadosti Veriteľa.

⁴ Žiadosť o čerpanie musí vyplniť osoba uvedená v zozname osôb oprávnených žiadať v mene Dlžníka o poskytnutie peňažných prostriedkov z Úveru (podpisové vzory).

PRÍLOHA 2
VZOR ZOZNAMU OPRÁVNENÝCH OSÔB

[NA HLAVIČKOVOM PAPIERI DLŽNÍKA]

Prima banka Slovensko, a. s.
Hodžova 11
010 11 Žilina
k rukám
[...]

V [...], dňa [...]

Vec: [OBCHODNÉ MENO DLŽNÍKA] – Zmluva o úvere č. [...] - Zoznam oprávnených osôb a podpisové vzory

Odvolávame sa na našu vzájomnú Zmluvu o úvere č. [...] zo dňa [...] (ďalej len „**Zmluva o úvere**“). Pojmy použité v tomto dokumente veľkým začiatočným písmenom majú význam definovaný v Zmluve o úvere.

Osoby, ktorým mená sú uvedené nižšie v tabuľke sú poverené (každá samostatne, ak nie je v tabuľke uvedené inak) žiadať o poskytnutie peňažných prostriedkov v súlade so Zmluvou o úvere a v súlade so Zmluvou o úvere sú splnomocnené podpisovať Žiadosti o čerpanie. Tieto osoby sú zároveň splnomocnené na všetky právne úkony voči Veriteľovi, ktoré s týmito činnosťami súvisia. Toto oprávnenie (plnomocenstvo) sa ďalej vzťahuje aj určovanie dĺžky Úrokového obdobia a Obdobia fixácie.

Vyhlasujeme, že každý podpis uvedený nižšie v tabuľke oproti menu oprávnenej osoby je vlastnoručným podpisom tejto osoby.

Vyhlasenie každej nižšie podpísanej oprávnenej osoby osobitne: Pripojením môjho podpisu oproti môjmu menu nižšie v tabuľke potvrdzujem, že prijímam oprávnenia a plnomocenstvo udelené mi Dlžníkom v tomto dokumente.

Meno a priezvisko Rodné číslo Funkcia Telefónne číslo Podpisový vzor

- 1.
- 2.

Tento dokument nadobúda účinnosť v Bankový deň nasledujúci po jeho doručení Veriteľovi. Týmto dňom zároveň zanikajú oprávnenia iných osôb v rozsahu oprávnení podľa tohto dokumentu udelené im v minulosti.

[OBCHODNÉ MENO KLIENTA]

Podpis⁵:

.....

Meno: [...]

Funkcia: [...]

Potvrdzujem prevzatie Meno a podpis AM

V dňa

⁵ Zoznam musí podpísať štatutárny orgán Dlžníka

PRÍLOHA 3
VZOR VYHLÁSENIA O PLNENÍ ZÁVÄZKOV

[NA HLAVIČKOVOM PAPIERI DLŽNÍKA]

Prima banka Slovensko, a. s.
Hodžova 11
010 11 Žilina
k rukám
[...]

V [...], dňa [...]

Vec: [OBCHODNÉ MENO DLŽNÍKA] – Zmluva o úvere č. [...] – Vyhlásenie o plnení záväzkov

Odvolávame sa na našu vzájomnú Zmluvu o úvere č. [...] zo dňa [...] (ďalej len „**Zmluva o úvere**“). Pojmy použité v tomto dokumente veľkým začiatočným písmenom majú význam definovaný v Zmluve o úvere.

[Vyhlasujeme, že k dnešnému dňu sú riadne splnené všetky naše povinnosti podľa Zmluvy o úvere. Osobitne vyhlasujeme, že k dnešnému dňu:

- (i) spĺňame všetky Všeobecné podmienky,
- (ii) nenastal žiadny Prípád porušenia, a
- (iii) neporušujeme Zmluvu o úvere (vrátane Obchodných podmienok) žiadnym iným spôsobom.]⁶

[OBCHODNÉ MENO KLIENTA]

Podpis⁷:

.....

Meno: [...]

Funkcia: [...]

Potvrdzujem prevzatie Meno a podpis AM

V . dňa

⁶ Poznámka: Upraviť podľa okolností. Ak niektorá zo skutočností nastala, uviesť zároveň podrobné informácie o opatreniach, ktoré Dlžník podnikol na odstránenie následkov tejto skutočnosti.

⁷ Tento dokument musí podpísať štatutárny orgán Dlžníka

