

Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky
uzatvorená podľa ustanovení § 554 Občianskeho zákonníka
a

Dodatok k zmluve o termínovanom vkladovom účte
uzatvorené medzi:

Bankou: **Tatra banka, a.s.**
Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísanou v: obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930
(ďalej len „**Banka**“)

a

Klientom: **Trnavská vodárenská spoločnosť, a.s. (skrátенý názov: TAVOS, a.s.)**
Priemyselná 10, 921 79 Piešťany
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Trnava, odd. Sa, vložka č. 10263/T
IČO: 36 252 484
(ďalej len „**Klient**“ a v zmysle a pre účely Záručných podmienok tiež „**Garant**“)

I. Obsah zmluvy a predmet zmlúv

- 1.1. Obsahom tejto zmluvy sú:
 - a. Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky, obsiahnutá v článku II. tejto zmluvy (ďalej len „**Zmluva o zabezpečovacom postúpení**“) a
 - b. dodatok k Zmluve o termínovanom vkladovom účte č.: IBAN SK30 1100 0000 0030 2500 3164, TATRSBX, uzatvorenej medzi Bankou a Klientom
(ďalej pre v tomto pís. b. uvedenú zmluvu, resp. zmluvy a/alebo ktorúkoľvek z nich len „**Zmluva o vkladovom účte**“ a pre dodatok k Zmluve o vkladovom účte obsiahnutý v článku III. tejto zmluvy ďalej len „**Dodatok**“).
- 1.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované v tejto zmluve sa riadia Obchodnými podmienkami Tatra banky, a.s. pre záruky zo dňa 12.12.2014, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 14.10.2016, Dodatku č. 2 zo dňa 19.03.2019 ako aj v znení neskorších dodatkov (ďalej len „**Záručné podmienky**“).
- 1.3. Predmetom Zmluvy o zabezpečovacom postúpení je dohoda zmluvných strán o postúpení peňažnej pohľadávky Klienta na Banku za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky a predmetom Dodatku je zmena vzájomných práv Banky a Klienta vyplývajúcich zo zmluvy o termínovanom vkladovom účte.
- 1.4. Dôvodom zriadenia zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky podľa tejto zmluvy je:
 - uzatvorenie Rámcovej zmluvy o vystavovaní bankových záruk č. GM1622, v znení jej všetkých neskorších dodatkov, medzi Bankou a Klientom, na základe ktorej Banka môže vystaviť za Klienta alebo ním určené tretie osoby po splnení dohodnutých podmienok Jednotlivé Záruky až do výšky Maximálnej Záručnej sumy 70.000,- EUR
(ďalej pre v tomto bode uvedenú Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk a ak je Rámcových zmlúv o vystavovaní bankových záruk uvedených viac, tak pre ktorúkoľvek z nich samostatne, v znení neskorších dodatkov, len „**Rámcová zmluva**“. Ak je Rámcových zmlúv uvedených viac, tak pre všetky uvedené Rámcové zmluvy spoločne len „**Rámcové zmluvy**“. Ďalej pre v tomto bode uvedenú Maximálnu Záručnú sumu a ak je Maximálnych Záručných súm uvedených viac, tak pre každú z nich samostatne len „**Maximálna Záručná suma**“. Ak je Maximálnych Záručných súm uvedených viac, tak pre všetky uvedené Maximálne Záručné sumy spoločne len „**Maximálne Záručné sumy**“).
- 1.5. Klient súhlasí s tým, aby sa ním poskytnuté zabezpečenie, ktoré vznikne v prospech Banky na základe Zmluvy o zabezpečovacom postúpení, vzťahovalo na zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Banky aj po zmene Rámcovej zmluvy.
- 1.6. Pre účely tejto zmluvy sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Ekvivalent:

 - a. 100% určitej čiastky, ak sú mena určitej čiastky a mena Peňažnej pohľadávky definovanej v bode 2.6. tejto zmluvy rovnaké,

- b. 115% určitej čiastky, ak sú mena určitej čiastky a mena Peňažnej pohľadávky definovanej v bode 2.6. tejto zmluvy rozdielne, po nasledovnom prepočte:
- (i) ak mena určitej čiastky je EUR a mena Peňažnej pohľadávky je Cudzía mena, kurz devíza nákup meny Peňažnej pohľadávky definovanej v bode 2.6. tejto zmluvy vyhlasovaný Bankou a platný v deň vykonávania prepočtu,
 - (ii) ak mena určitej čiastky je Cudzía mena a mena Peňažnej pohľadávky definovanej v bode 2.6. tejto zmluvy je EUR, kurz devíza predaj meny určitej čiastky vyhlasovaný Bankou a platný v deň vykonávania prepočtu,
 - (iii) ak mena určitej čiastky je Cudzía mena a mena Peňažnej pohľadávky definovanej v bode 2.6. tejto zmluvy je Cudzía mena iná ako mena určitej čiastky, kurz devíza predaj meny určitej čiastky vyhlasovaný Bankou a platný v deň vykonávania prepočtu a následne kurz devíza nákup meny Peňažnej pohľadávky definovanej v bode 2.6. tejto zmluvy vyhlasovaný Bankou a platný v deň vykonávania prepočtu.

II. Zmluva o zabezpečovacom postúpení

2.1. Účet.

- 2.1.1. Klient má u Banky vedený termínovaný vkladový účet:
- č. IBAN SK30 1100 0000 0030 2500 3164, TATRSBX
- (ďalej pre v tomto bode uvedený účet, resp. účty a/alebo ktorýkoľvek z nich len "Účet").
- 2.1.2. Predmetom Zmluvy o zabezpečovacom postúpení je zabezpečovacie postúpenie pohľadávky Klienta voči Banke na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte, t.j. na výplatu v hotovosti alebo na bezhotovostný prevod, a to v rozsahu vkladu, určeného spôsobom uvedeným v tomto článku II., vrátane príslušenstva na Účte,
- maximálne však spolu vo výške Ekvivalentu
- (i) Maximálnej Záručnej sumy – 70.000,- EUR alebo
 - (ii) súčtu Záručných súm vystavených Jednotlivých Záruk a všetkých poplatkov a nákladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke v súvislosti s Jednotlivou Zárukou,
- a to v tej výške uvedenej pod bodmi (i) a (ii), ktorá je vyššia.
- 2.2. Klient sa zaväzuje vložiť pred vystavením Jednotlivej Záruky na Účet peňažné prostriedky vo výške:
- Ekvivalentu Záručnej sumy, na ktorú znie Jednotlivá Záruka alebo jej časti vo výške akceptovateľnej Bankou,
 - Ekvivalentu všetkých poplatkov a nákladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke v súvislosti s Jednotlivou Zárukou alebo ich časti vo výške akceptovateľnej Bankou
- (ďalej pre Ekvivalent uvedených súm spoločne len „**Ekvivalent 1**“).
- 2.3. Klient sa zaväzuje vložiť pred navýšením Záručnej sumy Jednotlivej Záruky na Účet peňažné prostriedky vo výške:
- Ekvivalentu sumy, o ktorú bude navýšená Záručná suma Jednotlivej Záruky alebo jej časti vo výške akceptovateľnej Bankou,
 - Ekvivalentu všetkých poplatkov a nákladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke v súvislosti s navýšením Záručnej sumy Jednotlivej Záruky alebo ich časti vo výške akceptovateľnej Bankou
- (ďalej pre Ekvivalent uvedených súm spoločne len „**Ekvivalent 2**“).
- 2.4. Banka je oprávnená pred vystavením Jednotlivej Záruky alebo v akýkoľvek neskorší deň odpísať:
- (i) z Účtu Klienta a v prípade, ak na Účte Klienta nie je dostatok peňažných prostriedkov, tak z ktoréhokoľvek iného účtu Klienta vedeného Bankou, alebo
 - (ii) z účtu Banky, v prospech ktorého boli pripísané peňažné prostriedky uhradené Oprávnenou osobou v prospech Klienta, úhrada ktorých je podmienkou účinnosti Jednotlivej Záruky (ďalej pre uvedené peňažné prostriedky len „**Platba**“),
- peňažné prostriedky až do súčtu výšky Ekvivalentu 1 a previesť uvedené peňažné prostriedky na Účet. Prevod peňažných prostriedkov v zmysle tohto bodu 2.4. na Účet Banka písomne oznámi Klientovi.
- 2.5. Zmluvné strany sa dohodli, že akákoľvek pohľadávka Klienta voči Banke na vydanie Platby pripísanej v prospech účtu Banky, nie je postupiteľná.
- 2.6. Pripísaním peňažných prostriedkov vo výške:
- Ekvivalentu 1 alebo
 - Ekvivalentu 2
- na Účet vznikne pohľadávka Klienta voči Banke na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte, t.j. na výplatu v hotovosti alebo na bezhotovostný prevod, a to v rozsahu vkladu a/alebo peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom plnenia takejto pohľadávky (ďalej pre takúto pohľadávku len „**Peňažná pohľadávka**“).
- 2.7. Klient za účelom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky postupuje na základe Zmluvy o zabezpečovacom postúpení Banke Peňažnú pohľadávku a Banka toto postúpenie prijíma (ďalej len „**Zabezpečovacie postúpenie**“), a to na čas určený ďalej touto Zmluvou o zabezpečovacom postúpení. Ak kedykoľvek počas trvania

Zabezpečovacieho postúpenia klesne výška Peňažnej pohľadávky pod Ekvivalent súčtu Záručných súm vystavených a platných Jednotlivých Záruk a všetkých poplatkov a nákladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke v súvislosti s takýmito Jednotlivými Zárukami (ďalej pre Ekvivalent uvedených súm spoločne len „**Ekvivalent 3**“), tak sa Klient zaväzuje doplniť na Účte peňažné prostriedky tak, aby výška Peňažnej pohľadávky zodpovedala minimálne výške Ekvivalentu 3 alebo výške akceptovateľnej Bankou, a ak si Klient nespĺní tento záväzok, je Banka oprávnená previesť peňažné prostriedky z akéhokoľvek účtu Klienta na Účet tak, aby výška Peňažnej pohľadávky zodpovedala minimálne výške Ekvivalentu 3 alebo výške akceptovateľnej Bankou. Po takomto doplnení sa bude Zabezpečovacie postúpenie vzťahovať na takto zvýšenú Peňažnú pohľadávku.

- 2.8. Klient bez akýchkoľvek podmienok a výhrad súhlasí so Zabezpečovacím postúpením Banke podľa tejto zmluvy a zároveň sa zaväzuje označiť vo svojich účtovných dokladoch tie práva, ktoré sú dotknuté zmluvou o zabezpečovacom postúpení, ak také práva Klienta sú alebo budú takto dotknuté.

2.9. **Trvanie Zabezpečovacieho postúpenia.**

2.9.1. Zabezpečovacie postúpenie nadobudne platnosť a účinnosť dňom podpisu tejto zmluvy zmluvnými stranami alebo dňom prevedenia peňažných prostriedkov z ktoréhokoľvek účtu Klienta alebo účtu Banky za účelom vytvorenia Peňažnej pohľadávky na Účet, pričom Banka je oprávnená v oboch prípadoch vykonať takýto prevod peňažných prostriedkov, a zanikne uplynutím 5 Bankových dní odo Dňa úplného zaplata Celkovej Pohľadávky Banky, pokiaľ Banka písomne neurčí skorší zánik Zabezpečovacieho postúpenia alebo jeho časti.

2.9.2. Dňom zániku Zabezpečovacieho postúpenia Klient nadobudne späť Peňažnú pohľadávku na základe tohto ustanovenia, bez potreby uzatvorenia osobitnej dohody medzi Bankou a Klientom, avšak zníženú o sumu prostriedkov, ktoré Banka použila v súlade s bodom 2.12. tejto zmluvy.

2.10. **Vyhlasenia Klienta.**

Klient vyhlasuje, že:

- je vlastníkom Peňažnej pohľadávky a peňažných prostriedkov, ktorých vyplatenie je predmetom plnenia Peňažnej pohľadávky, a jeho oprávnenie nakladať s Peňažnou pohľadávkou nie je ničím obmedzené, ani zakázané;
- Peňažná pohľadávka nie je predmetom záložného práva, postúpenia, zabezpečenia postúpením pohľadávky alebo iného zabezpečenia zriadeného Klientom v prospech tretej osoby alebo akejkoľvek zmluvy, na základe ktorej môže vzniknúť zabezpečenie pohľadávok tretích osôb;
- má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho zo zmlúv obsiahnutých v tejto zmluve;
- sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila Klientovi a/alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení zmlúv obsiahnutých v tejto zmluve;
- uzatvorenie zmlúv obsiahnutých v tejto zmluve Klientom, vykonávanie jeho práv a plnenie jeho záväzkov z týchto zmlúv nie je v rozpore so žiadnym všeobecne záväzným právnym predpisom ani so žiadnym vnútorným predpisom Klienta;
- na uzatvorenie zmlúv obsiahnutých v tejto zmluve Klientom, na vykonávanie jeho práv a na plnenie jeho záväzkov zo zmlúv obsiahnutých v tejto zmluve nie je potrebný súhlas, povolenie alebo vyjadrenie akéhokoľvek orgánu Klienta, v zmysle vnútorných dokumentov Klienta, alebo inej tretej osoby v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, a ak nejaký taký súhlas, povolenie alebo vyjadrenie sú potrebné, tak boli udelené;
- peňažné prostriedky na Účte sú vo vlastníctve Klienta.

- 2.11. Klient sa zaväzuje bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky až do dňa úplného zaplata Celkovej Pohľadávky Banky:

- nepreviesť Peňažnú pohľadávku alebo jej časť na inú osobu;
- nezriaďiť k Peňažnej pohľadávke alebo jej časti záložné právo alebo inú ťarchu v prospech tretej osoby a neuzatvoriť s treťou osobou takú zmluvu, na základe ktorej by mohlo vzniknúť zabezpečenie pohľadávok tretích osôb k Peňažnej pohľadávke.

- 2.12. Ak nastane Prípád neplnenia, je Banka za účelom splatenia Celkovej Pohľadávky Banky oprávnená odpísať z Účtu prostriedky a/alebo použiť prostriedky, ktorých zaplata je predmetom plnenia Peňažnej pohľadávky, a to až do výšky Peňažnej pohľadávky, bez ohľadu na to, či uplynula celková doba viazanosti v zmysle bodu 3.2. tejto zmluvy.

- 2.13. Klient sa zaväzuje dodržiavať a plniť všetky povinnosti vyplývajúce mu z postavenia partnera verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov, ak sa na neho takéto povinnosti vzťahujú.

- 2.14. Klient sa zaväzuje bezodkladne informovať Banku o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 4.3. nižšie a predložiť Banke dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 4.3. nižšie.

III. Dodatok k zmluve o termínovanom vkladovom účte

- 3.1. Na základe Zmluvy o vkladovom účte vedie Banka pre Klienta Účet.
- 3.2. Banka a Klient sa dohodli na tom, že v súvislosti so Zmluvou o zabezpečovacom postúpení zároveň menia a dopĺňajú Zmluvu o vkladovom účte, a to nasledovne:
 - pôvodná doba viazanosti vkladu sa dňom jej uplynutia automaticky obnovuje o rovnakú dobu viazanosti, a to až do uplynutia 5 Bankových dní po Dni úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky, pokiaľ Banka písomne neurčí skorší zánik doby viazanosti alebo jej časti v ďalšom texte „**Celková doba viazanosti vkladu**“);
 - počas Celkovej doby viazanosti vkladu nie je Klient oprávnený nakladať s Peňažnou pohľadávkou, a to najmä túto pohľadávku postúpiť, založiť alebo iným spôsobom zaťažiť;
 - vypovedanie alebo odstúpenie od Zmluvy o vkladovom účte Klientom nie je možné;
 - Klient nie je oprávnený vykonať akékoľvek právne úkony, v dôsledku ktorých by mohla uplynúť Celková doba viazanosti vkladu iným spôsobom ako splatením Celkovej Pohľadávky Banky,
 - pri započítaní alebo použití Peňažnej pohľadávky na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky sa Peňažná pohľadávka bude účtovať ako pri predčasnom výbere..
- 3.3. Počas Celkovej doby trvania vkladu neexistuje povinnosť Banky akýmkoľvek spôsobom umožniť Klientovi nakladanie s vkladom na Účte (tzn. Banka bude oprávnená odmietnuť vykonanie akýchkoľvek právnych úkonov smerujúcich k zrušeniu vkladu, k prevedeniu vkladu, k vybratiu vkladu alebo k zaťaženiu vkladu).
- 3.4. Dodatok k Zmluve o vkladovom účte zaniká Dňom úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky, pokiaľ Banka písomne neurčí skorší zánik Dodatku k Zmluve o vkladovom účte.

IV. Záverečné ustanovenia k Zmluve o zabezpečovacom postúpení a k Dodatku k Zmluve o vkladovom účte

- 4.1. Zabezpečovacie postúpenie má účinky aj pre právneho nástupcu, príp. dediča Klienta.
- 4.2. **Zmluvná pokuta.**
 - 4.2.1. Banka je oprávnená požadovať od Klienta zaplatenie zmluvnej pokuty, ak nastane ktorákoľvek z nasledovných skutočností:
 - a. sa na základe rozhodnutia súdu, alebo na základe inej právnej skutočnosti preukáže neexistencia vlastníckeho práva Klienta k Peňažnej pohľadávke v čase podpisu tejto zmluvy Klientom, a/alebo
 - b. ktorákoľvek z vyhlásení Klienta uvedené v bode 2.10. tejto zmluvy sa ukáže ako nepravdivé alebo neúplné, a/alebo
 - c. Klient poruší alebo nesplní ktorýkoľvek zo svojich záväzkov uvedených v bode 2.2. alebo 2.3. alebo 2.11. tejto zmluvy.
 - 4.2.2. Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke zmluvnú pokutu v každom jednotlivom prípade až do výšky 10% z Maximálnej Záručnej sumy do 15 dní odo dňa obdržania výzvy Banky. Banka bude oprávnená zaslať Klientovi výzvu na zaplatenie zmluvnej pokuty vždy po tom, ako nastane alebo sa vyskytne ktorákoľvek zo skutočností uvedená v bode 4.2.1. vyššie. Zaplatením zmluvnej pokuty nie je dotknutý nárok Banky na náhradu škody, ktorá prevyšuje výšku zmluvnej pokuty.
- 4.3. Klient sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť túto zmluvu spolu so Záručnými podmienkami (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“). Táto zmluva nadobúda platnosť jej podpisom oboma zmluvnými stranami a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak táto zmluva nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnená do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo. Táto zmluva je Zabezpečovacou zmluvou v zmysle Záručných podmienok.
- 4.4. Zmluvné strany sa dohodli na predĺžení premlčacej doby každého práva Banky vyplývajúceho zo zmlúv obsiahnutých v tejto zmluve na dobu desiatich rokov od doby, keď takáto premlčacia doba vo vzťahu ku každému takémuto právu začne plynúť.
- 4.5. Každá zmena, doplnenie tejto zmluvy alebo dohoda o zrušení záväzku vyžaduje k nadobudnutiu platnosti písomnú formu podpísanú oprávnenými zástupcami zmluvných strán okrem prípadov, keď je v tejto zmluve dohodnuté inak. Táto zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, z ktorých jeden je určený pre Klienta a dva pre Banku.
- 4.6. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so Záručnými podmienkami a prevzal od Banky jedno ich vyhotovenie. Zmluvné strany sa dohodli, že pre vzájomné vzťahy Banky a Klienta a/alebo Banky a Garanta sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmienky Banky.

- 4.7. Táto zmluva vznikla na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, nie v tiesni a nie za nápadne nevýhodných podmienok. Na dôkaz týchto skutočností pripájajú zmluvné strany k dohodnutým zmluvným ustanoveniam svoje podpisy.

dňa	11.12.2023	Tatra banka, a.s. Hodžovo námestie 3 Bratislava 033
Za Banku Tatra banka, a.s.		
Ing. Alena Hemžalová vedúci oddelenia akreditívov a záruk		
Ing. Ľubica Včelková produktový špecialista - senior		

dňa 18.12.2023	<i>Týmto potvrdzujem, že Klient, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Klienta, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.</i>	<i>Týmto potvrdzujem, že podpisy Klienta, resp. osôb oprávnených konať za / v mene Klienta, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Banky.</i>
.....		
Trnavská vodárenská spoločnosť, a.s. (skrátенý názov: TAVOS, a.s.)		
Ing. Vladimír Púčik predseda predstavenstva		
Ivan Šiška podpredseda predstavenstva	Podpis:	
	Meno:	

