

99007524327

registrační číslo

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

a

právnícká osoba – obec/kraj (dále jen „Klient“)

Název:	Město Úvaly
Sídlo obecního/krajského úřadu:	Pražská 276, 250 82 Úvaly
IČ:	00240931

uzavírají podle § 497 a následujících ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o úvěru (dále jen „Smlouva“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.2 V souladu s § 273 obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky (dále jen „Všeobecné podmínky“) a Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „Úvěrové podmínky“). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním výše uvedených podmínek a souhlasí s nimi. Článek 28. Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.
- 1.3 Kromě případů, kdy z kontextu vyplývá něco jiného, v této Smlouvě slova v jednotném čísle zahrnují rovněž množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i číslo jednotné. Všechny nadpisy a podnápisy jsou v textu umístěny pro jeho přehlednost a nebudou brány v potaz při výkladu této Smlouvy. Jakýkoliv odkaz na tuto Smlouvu nebo jakýkoliv jiný dokument či dohodu zahrnuje veškeré jeho dodatky a změny, které byly učiněny v souladu s touto Smlouvou a s příslušnými právními předpisy. Jakýkoliv odkaz na Přílohu, článek, odstavec a bod znamená, nevyplyvá-li z kontextu této Smlouvy jinak, odkaz na Přílohu, odstavec, článek a bod této Smlouvy.

2. Základní parametry Úvěru

Klient a Banka se dohodli na následujících parametrech poskytovaného Úvěru:

- 2.1 Výše úvěru: **110 000 000,00**, slovy **jednostodesetmilionůkorunčeských**.
- 2.2 Měna úvěru: **Kč**.
- 2.3 Doba čerpání: od **15.12.2013** do **31.03.2014**

V průběhu Doby čerpání bude Klient Úvěr čerpat a současně splácet. Již splacenou jistinu Úvěru však nelze znovu čerpat.

Klient a Banka se dohodli, že jistina Úvěru v Době čerpání bude úročena Pohyblivou sazbou.

- a) Výše Pohyblivé sazby pro Dobu čerpání: Referenční sazba + pevná odchylka ve výši 1,35% p.a. z jistiny Úvěru.
- b) Typ Referenční sazby pro Dobu čerpání: 1M PRIBOR.

Výpočet úroků je prováděn metodou ACT/360 dnů.

- 2.4 Období splácení: od **01.04.2014** do **31.01.2024**.

V průběhu Období splácení bude Klient Úvěr pouze splácet.

Klient a Banka se dohodli, že jistina Úvěru v Období splácení bude úročena Pohyblivou sazbou.



- a) Výše Pohyblivé sazby pro Období splácení: Referenční sazba + pevná odchylka ve výši 1,35% p.a. z jistiny Úvěru.
- b) Typ Referenční sazby pro Období splácení: 1M PRIBOR.

Ustanovení tohoto odstavce se použije, nedohodnou-li se Klient a Banka na změně způsobu úročení způsobem uvedeným v článku 5.

Výpočet úroků je prováděn metodou ACT/360 dnů.

2.5 Způsob splácení: dle Splátkového plánu uvedeného v Příloze č. 1.

2.6 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu:

- a) **refinancování stávajícího revolvingového úvěru ve výši 80 000 000,00 Kč,**
- b) **financování investičních projektů** (zejména: dostavba a rekonstrukce školní jídelny; rekonstrukce areálu „Multitec“ čp. 897; rekonstrukce veřejného osvětlení; dostavba a rekonstrukce budov čp. 65 a čp. 95; výstavba MŠ Cukrovar, rekonstrukce komunikací; dostavba vodovodu a kanalizace; rekonstrukce lávky; vybudování parkoviště P+R; pořízení nového územního plánu) **ve výši 30 000 000,00 Kč.**

2.7 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem 35-0838491587/0100, jako **municipální úvěr v Kč**. Případnou změnu evidenčního čísla Banka oznámí Klientovi do pěti (5) Obchodních dnů od provedení změny.

2.8 Pevná odchylka sjednaná v odstavci 2.3 a 2.4 je neměnná po celou dobu trvání Úvěru.

2.9 Další ceny spojené s poskytováním Úvěru:

- a) Cena za rezervaci zdrojů: **0,00 % p.a.**
- b) Cena za spravování Úvěru: **150,00 Kč měsíčně.**
Cena za spravování Úvěru bude hrazena měsíčně.
- c) Cena za realizaci Úvěru: **0,00 Kč.**

Úhrada cen na základě této Smlouvy bude provedena způsobem uvedeným v odstavci 4.3.

3. Čerpání Úvěru a splácení v Době čerpání

- 3.1 Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle odstavce 2.3, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto odstavce umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy. Klient je oprávněn Úvěr nečerpat / nevyčerpat do plné výše bez jakýchkoli poplatků či sankcí.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do dvou (2) Obchodních dnů od doručení Žádosti.
- 3.3 Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě
- 3.4 Počínaje dnem Čerpání do data prvního dne Období splácení je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle odstavce 2.3, způsobem uvedeným v odstavci 4.3. Úroky budou hrazeny v Kč **měsíčně** vždy k poslednímu dni **kalendářního měsíce**.
- 3.5 V Době čerpání se Klient zavazuje splácet jistinu Úvěru v souladu se Splátkovým plánem.
- 3.6 Pokud ke Dni splatnosti kterékoli splátky jistiny Úvěru v Době čerpání nebude vyčerpáno tolik, kolik činí sjednaná výše splátky jistiny dle Splátkového plánu, je Klient povinen uhradit pouze vyčerpanou a nesplacenou část jistiny Úvěru. V případě, že v důsledku tohoto postupu bude k poslednímu dni Doby čerpání vyčerpaná a nesplacená jistina Úvěru vyšší než součet splátek jistiny dle Části B. Splátkového plánu, Klient uhradí tento rozdíl k poslednímu dni Doby čerpání.
- 3.7 Pokud bude ke dni následujícímu po ukončení Doby čerpání vyčerpaná a nesplacená jistina Úvěru nižší než součet splátek jistiny dle Části B. Splátkového plánu, zkracuje se lhůta pro splácení jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu o splátky v rozsahu nečerpané výše Úvěru a/nebo se poslední splátka (dohodnuté nebo zkrácené lhůty) poměrně sníží.

Jestliže však Klient a Banka sjednají změnu způsobu úročení podle odstavce 5.1 písm. b) již v Době čerpání a ke dni následujícímu po ukončení Doby čerpání bude vyčerpaná a nesplacená jistina Úvěru nižší než součet splátek jistiny dle Části B. Splátkového plánu, použije se obdobně ustanovení odstavců 8.3 až 8.5 o Částce vyrovnání a

změně Splátkového plánu; rozdíl mezi zůstatkem jistiny Úvěru k poslednímu dni Doby čerpání a součtem splátek jistiny Úvěru podle Části B. sjednaného Splátkového plánu se pro tyto účely považuje za Předčasné splacení ke dni následujícímu po ukončení Doby čerpání, nebude-li dohodnuto jinak.

4. Splácení Úvěru v Období splácení

- 4.1 Klient se zavazuje splácet jistinu Úvěru v souladu se Splátkovým plánem.
- 4.2 V Období splácení je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši, vypočítané na základě úrokové sazby stanovené podle odstavce 2.4 nebo na základě úrokové sazby stanovené podle článku 5 až 7, způsobem uvedeným v odstavci 4.3. Klient se zavazuje splácet úroky k poslednímu dni v měsíci.
- 4.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru, úroků a cen převodem z účtu Klienta číslo: **90050001524201/0100** v Kč u obchodního místa Banky pobočky Praha 9 – Vysočany, Freyova 945/35, 190 00 Praha 9 - Vysočany (dále jen „**Běžný účet**“) bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na Běžném účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků a cen.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných pohledávek Banky způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu splatných pohledávek Banky jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

5. Změna způsobu úročení

- 5.1 Způsob úročení stanovený pro Období splácení v odstavci 2.4 lze dohodou smluvních stran změnit následujícími způsoby:
- a) změnou Typu Referenční sazby uvedené v odstavci 2.4, nebo
 - b) změnou Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu.
- 5.2 Pokud tato Smlouva nebo dohoda smluvních stran nestanoví jinak, za změny způsobu úročení podle odstavce 5.1 se nesjednává žádná cena.

6. Změna Typu Referenční sazby

- 6.1 Klient je oprávněn kdykoli písemně požádat Banku o změnu Typu Referenční sazby. Banka se zavazuje žádosti Klienta vyhovět za předpokladu, že budou dodrženy všechny následující podmínky:
- a) Klient v žádosti uvede registrační číslo Smlouvy,
 - b) Klient v žádosti uvede nově požadovaný Typ Referenční sazby a požadované datum její účinnosti, které je shodné s datem posledního dne Úrokovacího období, a
 - c) žádost Klienta bude doručena Bance nejpozději tři (3) Obchodní dny před požadovaným dnem účinnosti nového Typu Referenční sazby.
- 6.2 Změna Typu Referenční sazby je účinná k poslednímu dni příslušného Úrokovacího období a je platná po celou zbývající dobu účinnosti Smlouvy, nedojde-li k nové změně Typu Referenční sazby nebo změně Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu.
- 6.3 Počínaje dnem účinnosti změny Typu Referenční sazby se mění splatnost úroku z jistiny Úvěru uvedená ve Splátkovém plánu tak, že úroky budou hrazeny vždy k poslednímu dni příslušného Úrokovacího období, nedohodnou-li se strany jinak. Banka bezodkladně zašle Klientovi Splátkový plán s nově platnými termíny splatnosti úroků.
- 6.4 Banka je oprávněna žádosti Klienta nevyhovět v případě, že ke dni doručení žádosti Klienta nebo kdykoli poté až do požadovaného dne účinnosti nového Typu Referenční sazby nastane nebo hrozí Případ porušení.

7. Změna Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu

- 7.1 Klient je oprávněn kdykoli telefonicky požádat Banku o změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu. Banka pak navrhne Klientovi stejným způsobem podmínky takové změny. Banka žádosti Klienta nevyhoví, pokud zejména vzhledem k charakteru žádosti, aktuálnímu stavu příslušného Úvěru nebo aktuálnímu dění na finančních trzích není schopna podmínky navrhnout. Banka žádosti Klienta rovněž nevyhoví, pokud nastal nebo hrozí Případ porušení.
- 7.2 Banka navrhuje podmínky Strukturované sazby na bázi tržní ceny úrokového swapu mezi aktuálně platným Typem Referenční sazby a požadovaným Typem Strukturované sazby, přičemž postupuje vždy s odbornou péčí a s přihlédnutím k aktuálně platnému Splátkovému plánu pro období uplatňování Strukturované sazby.

- 7.3 Změna Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu bude platně sjednána, jestliže se Banka a Klient telefonicky dohodnou na datu nabytí účinnosti, na době uplatňování a na parametrech Strukturované sazby. Telefonické linky, na kterých je možné takovou dohodu uzavřít, jsou uvedeny v Příloze č. 3.
- 7.4 Sjednání podmínek Strukturované sazby Banka následně Klientovi potvrdí zasláním potvrzení o Strukturované sazbě (dále jen „**Potvrzení**“). Klient se zavazuje Potvrzení zkontrolovat, zda věcně odpovídá sjednané dohodě, a bez zbytečného odkladu jej Bance odeslat dohodnutým způsobem zpět potvrzené, popřípadě ihned telefonicky informovat Banku o nesrovnalostech.
- 7.5 Jménem stran budou sjednávat nebo měnit Strukturovanou sazbu pouze oprávněné osoby a Potvrzení budou podepisovat za Klienta pouze osoby uvedené v jeho podpisovém vzoru, který je Přílohou č. 5. Každá strana je oprávněna požít zvukové záznamy telefonických rozhovorů mezi stranami týkajících se podmínek konkrétní Strukturované sazby, včetně její změny, a tyto zvukové záznamy použít jako důkaz o jejich podmínkách.
- 7.6 V případě sjednání Strukturované sazby oznámí Banka výši úroků splatných za příslušné Úrokovací období Klientovi bezodkladně poté, co jí bude známa, formou oznámení.
- 7.7 Změnou Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu není dotčena pevná odchylka dle odstavce 2.4, o kterou bude zvolený Typ Strukturované sazby dle Přílohy č. 2 vždy navýšen. Po uplynutí doby uplatňování Strukturované sazby bude Úvěr úročeno úrokovou sazbou vypočítanou jako součet Referenční sazby a pevné odchylky dle odstavce 2.4 s tím, že pro Referenční sazbu bude použit naposled platný Typ Referenční sazby, pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak.

8. Předčasné splacení jistiny Úvěru

- 8.1 Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně bez jakýchkoli poplatků nebo sankcí (dále jen „**Předčasné splacení**“), avšak jen za předpokladu, že je splněna jedna z následujících podmínek:
- Předčasné splacení je provedeno k poslednímu dni Úrokovacího období, pro které je aplikována Strukturovaná sazba, nebo
 - Předčasné splacení je provedeno během Úrokovacího období (včetně Předčasného splacení k poslednímu dni Úrokovacího období), pro které je aplikována Pohyblivá sazba, není-li pro žádné další období sjednána Strukturovaná sazba.
- 8.2 Při Předčasném splacení během Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, platí ustanovení odstavce 3.7 věty první obdobně. Je-li však pro některé z následujících období sjednána Strukturovaná sazba, použije se ustanovení odstavce 8.4
- 8.3 Při Předčasném splacení během (i) Úrokovacího období, na které je uplatněna Strukturovaná sazba, nebo (ii) Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, avšak pro některé z následujících období je sjednána Strukturovaná sazba, je Klient povinen zaplatit Bance částku odpovídající narostlým nákladům, které Banka vynaložila, nebo od Banky obdrží částku odpovídající výnosům, které Banka získala v důsledku předčasné realizace různých termínovaných finančních instrumentů použitých na krytí úrokových rizik vyplývajících pro Banku z Úvěru (dále jen „**Částka vyrovnání**“). Částka vyrovnání, hradí-li ji Klient, není sankcí ve prospěch Banky, nýbrž nákladem způsobeným Předčasným splacením. Ujednání tohoto odstavce se použije obdobně v případě úhrady jistiny Úvěru před termíny sjednanými ve Splátkovém plánu na základě jiné skutečnosti, než je Předčasné splacení dle odstavce 8.1.
- 8.4 Při Předčasném splacení během (i) Úrokovacího období, na které je uplatněna Strukturovaná sazba nebo (ii) Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, avšak pro některé z následujících období je sjednána Strukturovaná sazba, je Klient povinen dohodnout s Bankou změnu Splátkového plánu, a to postupem podle odstavce 9.2.
- 8.5 Klient a Banka se mohou dohodnout, že místo úhrady Částky vyrovnání uzavřou mezi sebou transakci (zpravidla úrokový swap či jiný investiční nástroj), která ve svých podmínkách Částku vyrovnání zohlední.
- 8.6 Klient se zavazuje oznámit svůj úmysl provést Předčasné splacení minimálně pět (5) Obchodních dnů předem.

9. Změna Splátkového plánu

- 9.1 Klient a Banka se mohou dohodnout na parametrech změny Splátkového plánu, neodporuje-li to právním předpisům. Dohoda je platně sjednána uzavřením písemného dodatku k této Smlouvě, pokud není dále uvedeno jinak.
- 9.2 V případě, že se změna Splátkového plánu týká Úrokovacího období, na které je uplatňována Strukturovaná sazba, lze sjednat změnu Splátkového plánu výhradně prostřednictvím telefonických linek uvedených v Příloze 3;

ustanovení odstavce 7.3, 7.4 a 7.5 se použijí obdobně. Změna sjednaná jiným způsobem je neplatná. Změna Splátkového plánu je platně sjednána, jestliže se Banka a Klient telefonicky dohodli na parametrech nového Splátkového plánu, době jeho účinnosti a na Částce vyrovnání.

10. Předčasné ukončení uplatňování Strukturované sazby

- 10.1 Klient a Banka se mohou dohodnout na parametrech předčasného ukončení uplatňování Strukturované sazby. Banka se v takovém případě zavazuje Klientovi sdělit předem částku vyrovnání vypočtenou způsobem dle odstavce 8.3 (rovněž „Částka vyrovnání“).
- 10.2 Předčasné ukončení uplatňování Strukturované sazby lze sjednat výhradně prostřednictvím telefonických linek uvedených v Příloze 3; ustanovení odstavce 7.3, 7.4 a 7.5 se použijí obdobně. Předčasné ukončení uplatňování Strukturované sazby sjednané jiným způsobem je neplatné. Předčasné ukončení bude platně sjednáno, jestliže Banka a Klient telefonicky vyjádří svůj bezpodmínečný souhlas s podmínkami předčasného ukončení a s Částkou vyrovnání.
- 10.3 Klient a Banka se mohou dohodnout, že místo úhrady Částky vyrovnání uzavřou mezi sebou transakci (zpravidla úrokový swap či jiný investiční nástroj), která ve svých podmínkách Částku vyrovnání zohlední.

11. Zajištění úvěru

- 11.1 K pohledávkám vzniklým dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

12. Zvláštní ujednání

12.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

- 12.1.1 Odkládací podmínkou čerpání předložení usnesení zastupitelstva Klienta dokládající, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

12.2 Další odkládací podmínky prvního čerpání části Úvěru specifikovaného v odstavci 2.6 písm. b)

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání části Úvěru specifikovaného v odstavci 2.6 písm. b)

- 12.2.1 Odkládací podmínkou čerpání na příslušný investiční projekt je předložení stavebního povolení, případně jiných dokladů nutných pro zahájení realizace příslušného investičního projektu.
- 12.2.2 Odkládací podmínkou čerpání na příslušný investiční projekt je předložení smlouvy o dílo na realizaci příslušného investičního projektu, prokazující sjednání pevné ceny.

12.3 Další odkládací podmínky každého čerpání části Úvěru specifikovaného v odstavci 2.6 písm. b)

Nad rámec článku VI. odstavec 2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání části úvěru specifikovaného v odstavci 2.6 písm. b):

- 12.3.1 Klient je povinen předložit Bance společně se Žadostí následující doklady, kterými prokáže, že Úvěr bude v rozsahu části Úvěru specifikovaného v odstavci 2.6 písm. b) použit výhradně k sjednanému účelu: faktury.

12.4 Další ujednání

- 12.4.1 Banka poskytne Čerpání části Úvěru specifikované v odstavci 2.6 písm. a) ve prospěch účtu 35-162181537/0100.

- 12.4.2 Banka poskytne Čerpání části Úvěru specifikované v odstavci 2.6 písm. b):

- ve prospěch účtu dodavatele na základě předložených faktur,
- ve prospěch účtu Klienta na základě předložených faktur a relevantních dokladů prokazujících předchozí úhradu z vlastních zdrojů Klienta (zejména výpisu z běžného účtu Klienta).

Čerpání bude poskytnuto:

- do výše částky uvedené na předložené faktuře včetně DPH u projektů, u kterých Klient není plátcem DPH,
- do výše částky uvedené na předložené faktuře bez DPH u projektů, u kterých Klient je plátcem DPH.

12.4.3 Klient a Banka se dohodli, že Banka bude Klienta informovat o výši své pohledávky za Klientem z této Smlouvy oznámením o výši pohledávky (výpisem), a to následovně:

Způsob zasilání výpisů: v papírově formě.

Četnost zasilání výpisů: měsíčně ke stejnému datu, jako jsou předávány výpisy z běžného účtu.

Klient je oprávněn sjednat způsob zasilání výpisů na Klientově obchodním místě nebo prostřednictvím sjednané služby Banky (např. přímého bankovníctví), která to umožňuje, a to za podmínek platných pro tuto službu. V případě sjednání elektronických výpisů, budou výpisy Klientovi doručovány elektronicky prostřednictvím příslušné služby. V případě zrušení služby, jejímž prostřednictvím jsou zasilány elektronické výpisy, budou Klientovi doručovány výpisy v tištěné (papírové) podobě, a to při zachování sjednané četnosti pro elektronické výpisy. V případě zasilání tištěných (papírových) výpisů budou Klientovi výpisy doručovány způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek.

12.4.4 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

- účetní výkazy včetně mimorozvahových závazků města – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí (s výjimkou konce příslušného účetního období);
- předkládání schváleného rozpočtu do 10 dnů od jeho schválení včetně aktualizací rozpočtu
- předkládání konečných výsledků běžného roku, včetně zprávy auditora, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem – do 210 dnů po skončení příslušného účetního období;

Klient se zavazuje předkládat Bance přiznání k dani z příjmu opatřené prezenčním razítkem finančního úřadu, kterému Klient předkládá toto přiznání, prokazujícím podání daňového přiznání finančnímu úřadu, a to do 210 dnů po skončení příslušného zdaňovacího období, a dále pak na vyžádání Banky přehled svých pohledávek a závazků z obchodního styku, popřípadě další informace a doklady stanovené Bankou, a to bez zbytečného odkladu poté, co Banka Klienta o předložení přehledu pohledávek a závazků, popřípadě jiných informací a dokladů požádá.

12.4.5 Klient se zavazuje, že celkový objem kapitálových výdajů realizovaných v letech 2013 až 2014 nepřesáhne bez předchozího souhlasu Banky celkem 145 000 000,00 Kč a v letech 2015 až 2024 10 000 000,00 Kč za rok.

12.4.6 Klient se zavazuje, že na žádost Banky předloží informace o průběhu realizace investičních akcí.

12.4.7 Klient se zavazuje, že bude neprodleně informovat Banku o všech skutečnostech, které mohou mít za následek změny nebo zpoždění v předpokládaném procesu realizace investičních akcí, včetně zvýšení nákladů;

12.4.8 Klient se zavazuje, že počínaje rokem 2014 bude ukazatel DSCR I činit min. 1,8.

Tento ukazatel se vypočte takto: (přebytek běžného rozpočtu + investiční dotace / dluhová služba)

12.4.9 Klient se zavazuje, že zachová finanční rezervy na běžných účtech Klienta ve výši rovnající se:

- 4% součtu ročních daňových příjmů a běžných dotací (dle výsledku předchozího roku) v letech 2014 až 2016,
- 8% součtu ročních daňových příjmů a běžných dotací (dle výsledku předchozího roku) počínaje rokem 2017.

12.4.10 Banka se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Klienta nepostoupí práva a nepřevéde povinnosti vyplývající z této Smlouvy.

12.4.11 Klient se zavazuje do 45 dnů po uplynutí lhůty 6 měsíců od uzavření této Smlouvy Bance písemně prohlásit, že u Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže nebylo ve lhůtě 6 měsíců od uzavření této Smlouvy zahájeno řízení o přezkoumání úkonů Klienta jako zadavatele veřejné zakázky na uzavření Smlouvy na základě návrhu třetí osoby podanému proti uzavření Smlouvy bez předchozího uveřejnění zadávacího řízení nebo proti porušení zákazu uzavření Smlouvy, stanovenému zákonem o veřejných zakázkách (dále jen "řízení o přezkoumání úkonů Klienta"). V případě, že ve lhůtě 6 měsíců od uzavření této Smlouvy je zahájeno řízení o přezkoumání úkonů Klienta, zavazuje se Klient bezodkladně písemně informovat Banku o zahájení řízení o přezkoumání úkonů Klienta a o jeho dalším průběhu a k výzvě Banky doložit příslušné doklady.

12.4.12 Banka bere na vědomí, že je osobou povinnou spolupůsobit při výkonu finanční kontroly dle § 2 písm. e) zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě, ve znění pozdějších předpisů.

- 12.4.13 Banka se zavazuje, že na žádost Klienta uzavře s Klientem dodatek k této Smlouvě, kterým dle požadavku Klienta sjedná prodloužení Doby čerpání max. o 6 měsíců a odpovídající prodloužení splatnosti jistiny Úvěru, a to bez jakýchkoliv poplatků a sankcí. Klient se zavazuje písemnou žádost dle tohoto článku doručit Bance 30 Obchodních dnů před uplynutím lhůty, jejíž prodloužení požaduje. Je-li však již pro kterékoli Úrokovací období sjednána Strukturovaná sazba a změna Splátkového plánu se týká Úrokovacího období, na které je uplatňována Strukturovaná sazba, je Klient povinen nejprve sjednat změnu Splátkového plánu postupem dle odstavce 9.2 této Smlouvy.
- 12.4.14 Pokud Klient poruší smluvní povinnost podle článku 12.4.4., 12.4.5, 12.4.8 nebo 12.4.9 nebo této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši maximálně 385 000,00 Kč. Povinnost platit smluvní pokutu za porušení povinnosti podle článku 12.4.4., 12.4.5, 12.4.8 nebo 12.4.9 této Smlouvy vzniká Klientovi, pokud nesplní předmětnou povinnost ani ve lhůtě 20 kalendářních dnů od doručení výzvy Banky.
- Smluvní pokuta bude splatná 7. pracovní den po doručení výzvy Banky k zaplacení smluvní pokuty Klientovi. Před uplatněním nároku na smluvní pokutu může Banka poskytnout Klientovi lhůtu k nápravě předmětného porušení, a to i opakovaně.
- Zaplacením smluvní pokuty není dotčeno právo Banky na náhradu škody způsobené porušením povinnosti zajištěné smluvní pokutou, ani povinnost Klienta předmětnou povinnost splnit, popřípadě povinnost hradit úroky z prodlení.
- 12.4.15 Klient bere na vědomí, že projekt financovaný z Úvěru se bude účastnit programu „Zlepšování životních podmínek v městských a venkovských územích, přírodní a ekologické katastrofy a ochrana životního prostředí“ (dále jen „Program“) a že podle smlouvy sjednané mezi Council of Europe Development Bank (dále jen „CEB“) a Bankou budou pro Úvěr použity zdroje CEB ve výši maximálně 50% nákladů projektu financovaného z Úvěru (dále jen „Zdroje CEB“). Úroková sazba sjednaná v této Smlouvě zahrnuje zvýhodnění, která odpovídá použitým zdrojům CEB.
- Pokud z důvodu nesplnění podmínek pro účast projektu financovaného z Úvěru v Programu nebude tento projekt ze strany CEB do Programu zařazen, budou pro Úvěr použity pouze zdroje Banky a ustanovení článku 12.4.15 až 12.4.19 této Smlouvy pozbudou účinnosti.
- 12.4.16 Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna sdělovat CEB informace o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou, které jsou předmětem bankovního tajemství, zejména pak informace:
- o stavu a termínech Čerpání,
 - o úrokové sazbě vyplývající z této Smlouvy, a o jejich změnách,
 - o termínech splatnosti jistiny Úvěru a úroků z jistiny Úvěru,
 - o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou a s projektem financovaným z Úvěru dle požadavku CEB.
- Klient dále dává Bance výslovný souhlas k tomu, aby poskytla CEB překlad této Smlouvy a veškerých dodatků k této Smlouvě.
- 12.4.17 Klient se zavazuje na základě výzvy Banky neprodleně Bance předložit veškeré dokumenty a sdělit jí veškeré informace za účelem monitoringu průběhu realizace projektu financovaného z Úvěru, a dále poskytnout vyjasnění nebo doplnění informací získaných Bankou v rámci zadávacího řízení na poskytnutí Úvěru. Klient se zavazuje informovat Banku o jakékoli změně projektu financovaného z Úvěru, zejména o změnách ve výši celkových nákladů projektu a předmětu projektu. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna předat tyto dokumenty a sdělit tyto informace CEB.
- 12.4.18 Klient se zavazuje při realizaci projektu financovaného z Úvěru:
- postupovat v souladu se zákonem č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách, v platném znění;
 - dodržovat vnitrostátní legislativu a legislativu EU na ochranu životního prostředí;
 - dodržovat legislativu týkající se podvodů, korupce a praní špinavých peněz;
 - neporušovat Evropskou úmluvu o ochraně lidských práv a Evropskou sociální chartu.
- 12.4.19 Klient se zavazuje umožnit osobám určeným CEB návštěvy místa realizace projektu financovaného z Úvěru a provádění kontrol, které tyto osoby požadují, a pro tento účel jim poskytnout nebo pro ně zajistit veškeré nezbytné informace a pomoc.

**12.5 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek**

12.5.1 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient je povinen po dobu účinnosti této Smlouvy směřovat na své účty u Banky své tuzemské a zahraniční pohledávky z obchodního styku, popřípadě další své pohledávky.

12.5.2 Klient a Banka se dohodli, že **článek X, odstavec 4 Úvěrových podmínek se nahrazuje** následujícím způsobem:

Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky:

- nepřevede majetek v hodnotě více než 5 000 000,00 Kč;
- nepřijme nebo neposkytne úvěr nebo půjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku neposkytne ručení třetím osobám.

Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

12.5.3 Klient a Banka se dohodli, že **článek X, odstavec 6 Úvěrových podmínek se nahrazuje** následujícím způsobem:

6. Klient je povinen ve lhůtách stanovených ve Smlouvě Banku písemně informovat o své finanční a hospodářské situaci a poskytovat na vyžádání Bance veškeré další informace týkající se zejména jeho činnosti. Klient je povinen Banku bezodkladně informovat o všech okolnostech, které mají nebo mohou mít negativní vliv na jeho podnikání nebo mohou způsobit podstatné změny v jeho činnosti, nebo ohrožují či mohou ohrozit řádné plnění závazků Klienta ze Smlouvy.

Klient je povinen Banku bezodkladně písemně informovat o zahájení, průběhu a skončení trestního stíhání proti němu, o jeho pravomocném odsouzení, či jiném rozhodnutí, kterým byla věc pravomocně skončena, o uložení a výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření. Stejně tak je Klient Banku povinen písemně informovat o skutečnosti, že byl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, pokud se na něj nehledí, jako by nebyl odsouzen. Na žádost Banky je Klient povinen předložit výpis z evidence Rejstříku trestů, či jiný dokument týkající se trestního stíhání. Ve stejném rozsahu je Klient povinen Banku bezodkladně písemně informovat pokud se výše uvedené skutečnosti týkají člena statutárního orgánu či jiné osoby oprávněné jednat jménem Klienta, osoby vykonávající řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnance při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi.

12.5.4 Klient a Banka se dohodli, že **článek XII, odstavec 5 Úvěrových podmínek se nahrazuje** následujícím způsobem:

5. Spory

Podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostát svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy jeho statutárního orgánu, jiných osob oprávněných jednat jménem Klienta, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání osob vykonávajících řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení Klienta či zaměstnanců Klienta při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Klient dále není ve výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření, ani nebyl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, ledaže se na něj hledí, jako by nebyl odsouzen.

12.5.5 Klient a Banka se dohodli, že **článek XIII. Úvěrových podmínek se nahrazuje** následujícím způsobem

1. Za podstatný Případ porušení se považuje kterákoli z následujících skutečností:

1.1 Prodlení s úhradou

Klient se dostane do prodlení s úhradou jakéhokoli peněžitého závazku vzniklého na základě Smlouvy nebo nezajistí dostatečné prostředky na svém Běžném účtu k úhradě platby, která je splatná podle Smlouvy.

1.2 Jiný účel

Klient použije Úvěr na jiný účel než dohodnutý ve Smlouvě.

1.3 Nepříznivý vývoj

Došlo k nepříznivému vývoji v hospodářské anebo finanční situaci Klienta, který podle názoru Banky může ovlivnit řádné splacení Úvěru.



- 1.4 Výkon rozhodnutí**
Je nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se podstatné části majetku Klienta.
- 1.5 Úpadek**
Klient je v úpadku nebo písemně prohlásí, že není schopen řádně plnit své závazky.
- 1.6 Další skutečnosti**
Klient prodá nebo provede jinou dispozici s celou nebo podstatnou částí svého majetku.
- 1.7 Zpráva auditora s výrokem záporným, odmítnutým nebo s výhradou**
Klient v souladu se Smlouvou předloží zprávu auditora a výrok auditora ve zprávě je s výhradou či je záporný nebo je vyjádření výroku odmítnuto, jestliže auditor není schopný výrok auditora vyjádřit.
- 1.8 Trestní stíhání, odsouzení Klienta**
Proti Klientovi nebo členům jeho statutárního orgánu či jiné osobě oprávněné jednat jménem Klienta, osobě vykonávající řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnanci při plnění pracovních úkolů bylo zahájeno nebo je vedeno trestní stíhání, Klient byl pravomocně odsouzen pro trestný čin nebo mu byl uložen trest, ochranné či zajišťovací opatření.
- 1.9 Řízení u Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže**
U Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže je zahájeno řízení o přezkoumání úkonů Klienta souvisejících s touto Smlouvou, zejména pokud toto řízení není ukončeno do 12 Měsíců od uzavření této Smlouvy.
- 2. Za nepodstatný Příklad porušení se považuje kterákoli z následujících skutečností:**
- 2.1 Nesplnění povinností**
Klient nesplní jakoukoli povinnost uloženou mu Smlouvou, přitom nejde o jiný Příklad porušení.
- 2.2 Nepravdivé, neúplné, zavádějící prohlášení**
Jakékoli prohlášení podle Smlouvy je nebo se stane nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím, přičemž tato skutečnost má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta dostát svým závazkům ze Smlouvy.
- 2.3 Nepravdivé, neplatné, zavádějící prohlášení, potvrzení, dokument poskytnutý třetí osobou**
Jakýkoli dokument, potvrzení, či jiné prohlášení třetí osoby, učiněné nebo vydané v souvislosti se Smlouvou, je nebo se stane nepravdivým, neúplným, neplatným nebo zavádějícím a tato skutečnost má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta dostát svým závazkům ze Smlouvy.
- 2.4 Porušení závazků vůči jiným věřitelům**
Klient poruší svou smluvní nebo jinou právní povinnost ve vztahu k jakékoli třetí osobě, nebo povinnost z jiné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou, přičemž takovéto porušení má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům vůči Bance ze Smlouvy.
- Nastane-li kterýkoli nepodstatný Příklad porušení a toto porušení nebude napraveno ani v dodatečné lhůtě 20 kalendářních dnů od data, ke kterému byl Klient vyzván Bankou k nápravě, stává se tento Příklad porušení podstatným.
- 3. Banka je oprávněna, pokud nastane podstatný Příklad porušení:**
- a) odstoupit od Smlouvy;
 - b) prohlásit veškeré peněžité závazky Klienta ze Smlouvy (nebo kteroukoli jejich část) za okamžitě splatné nebo splatné ve lhůtě, kterou Banka stanoví, aniž by zároveň odstoupila od Smlouvy, a žádat jejich splacení;
 - c) vypovědět další Čerpání Úvěru podle Smlouvy; výpověď nabývá účinnosti dnem jejího doručení Klientovi;
 - d) provést úhradu splatných pohledávek Banky za Klientem vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou z prostředků na účtech Klienta vedených u Banky. K úhradě podle předcházející věty je Banka oprávněna použít i prostředky na vkladových účtech nebo vkladech Klienta u Banky, a to i před

dohodnutým termínem splatnosti těchto vkladových účtů nebo vkladů. V takovém případě je Banka oprávněna účtovat Klientovi cenu za předčasný výběr a další poplatky v souladu s příslušnou smlouvou o zřízení a vedení vkladového účtu nebo vkladu. Banka je oprávněna provést úhradu svých splatných pohledávek i z debetního zůstatku do výše limitu sjednaného pro debetní zůstatek na běžných účtech Klienta u Banky;

- e) nevydat prostředky Klienta na účtu do výše veškerých nesplacených pohledávek Banky za Klientem;
- f) požadovat poskytnutí přiměřeného zajištění pohledávek Banky vyplývajících ze Smlouvy ve formě a rozsahu přijatelném pro Banku.

Banka je oprávněna podle svého uvážení použít jedno i více z opatření uvedených výše, a to současně nebo postupně.

12.5.6 Klient a Banka se dohodli, že článek XV. odstavec 1. Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Klient nahradí na požádání Bance veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s porušením Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoliv práva Banky podle Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou.

12.5.7 Klient a Banka se dohodli, že článek 30 Všeobecných podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

12.5.8 Klient a Banka se dohodli, že Sazebník se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

13. Změny a doplnění vymezení pojmů

13.1 Klient a Banka se dohodli, že v článku XVIII. (Vymezení pojmů) Úvěrových podmínek se níže uvedené pojmy mění následujícím způsobem:

„**Aktualizace úrokové sazby**“ je aktualizace sazby PRIBOR/LIBOR/EURIBOR, případně jiné dohodnuté úrokové sazby Bankou v případech, kdy Konečný den splatnosti následuje po uplynutí Úrokovacího období, nebo v případě, kdy doba uplatňování Strukturované sazby skončí po uplynutí příslušného kalkulačního období Strukturované sazby (je-li nějaké).

„**EURIBOR**“ (evropská mezibankovní nabídková sazba v eurech) je aritmetický průměr sazeb nabízených referenční skupinou bank u vkladů v eurech na určitou dobu 1 až 12 celých měsíců. Výpočet provádí FBE (Evropská bankovní federace) na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360), zveřejňuje se v 11:00 hodin bruselského času na stránce 248 serveru Telerate. Kalendářem používaným pro určení data fixace EURIBOR je kalendář TARGET. Pracovním dnem TARGET se rozumí den, kdy je platební systém TARGET otevřen.

TARGET (Transeuropean Automated Real time Gross settlement Express Transfer) je evropský systém po brutto zúčtování v reálném čase, který propojuje Evropskou centrální banku s národními centrálními bankami členských států Hospodářské a měnové unie, a to prostřednictvím jejich národních systémů pro brutto zúčtování v reálném čase (Real Time Gross Settlement, dále jen „RTGS“). Propojovací systém TARGET je otevřen všechny dny v týdnu kromě sobot a nedělí, kdy jsou otevřeny a do systému připojeny alespoň dva RTGS. Zavřený je vždy 1. ledna, na Velký pátek, Velikonoční pondělí a 25. a 26. prosince.

Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou dva (2) Pracovní dny TARGET před datem Čerpání nebo Aktualizací úrokové sazby nebo dnem platnosti nové úrokové sazby při změně způsobu úročení, nebude-li mezi Klientem a Bankou při sjednávání Strukturované sazby dohodnuto jinak.

„**Pohyblivá sazba**“ je součtem dvou položek, a to (i) Referenční sazby pro příslušnou měnu a (ii) pevné odchylky.

„**PRIBOR**“ (Prague Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v korunách českých (Kč), kterou počítá (fixuje) kalkulační agent pro Czech Forex Club z kotací referenčních bank pro prodej depozit (offer). Hodnota PRIBOR se počítá jako matematický aritmetický průměr zaokrouhlený na dvě desetinná místa pro splatnosti 1 den (O/N), 1 a 2 týdny, 1, 2, 3, 6 a 9 měsíců a 1 rok způsobem uvedeným v příslušných pravidlech České národní banky. Výpočet (fixing) hodnoty probíhá na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360) v 11:00 hodin pražského času a je zveřejněn bezprostředně po ukončení výpočtu na stránce PRBO informačního systému Reuters (nebo stránce, která ji nahradí). Kalendářem používaným pro určení data fixace

PRIBOR je kalendář platný v České republice (pražský čas). Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou dva (2) Pracovní dny před datem Čerpání nebo Aktualizací úrokové sazby nebo dnem platnosti nové úrokové sazby při změně způsobu úročení, nebude-li mezi Klientem a Bankou při sjednávání Strukturované sazby dohodnuto jinak.

„Referenční sazba“ je příslušný IBOR odpovídající Měně úvěru.

„Úrokovací období“ je časový úsek, po který se uplatňuje dohodnutá nebo stanovená úroková sazba. Pokud je úroková sazba stanovena na základě Referenční sazby, odpovídá délka Úrokovacího období časovému charakteru Typu Referenční sazby. Pokud je úroková sazba dohodnuta jinak než na základě Referenční sazby, Úrokovací období je stanoveno jako časový úsek, po který se tato sazba uplatňuje. Úrokovací období po dobu uplatňování Strukturované sazby je vždy časový úsek, po který se tato sazba uplatňuje. Jednotlivá Úrokovací období úvěru navazují vždy bez časového přerušení plynule na sebe a úroková sazba stanovená pro příslušné Úrokovací období se aplikuje pro každý kalendářní den Úrokovacího období s výjimkou posledního.

13.2 Klient a Banka se dohodli, že článek XVIII. (Vymezení pojmů) Úvěrových podmínek se doplňuje o nové pojmy následujícím způsobem:

„Období splácení“ je doba stanovená ve Smlouvě, po kterou je Úvěr splácen.

„Splátkový plán“ je mezi Bankou a Klientem sjednaný časový plán splácení jistiny a úroků z Úvěru, uvedený v Příloze č. 1.

„Strukturovaná sazba“ je součtem dvou položek, a to (i) Typu Strukturované sazby a (ii) pevné odchylky sjednané v odstavci 2.4.

„Typ Referenční sazby“ je 1M IBOR, 3M IBOR, 6M IBOR nebo 12M IBOR odpovídající Měně úvěru.

„Typ Strukturované sazby“ je některý z typů uvedených v Příloze č. 2.

14. Přílohy

14.1 Přílohy této Smlouvy tvoří:

1. Splátkový plán
2. Definice typů Strukturovaných sazeb
3. Kontaktní údaje Banky
4. Kontaktní údaje Klienta
5. Podpisový vzor Klienta
6. Žádost o čerpání úvěru

14.2 Klient je povinen aktualizovat údaje v Příloze č. 4 a 5. Změna Přílohy č. 4 je vůči Bance účinná doručením aktualizované Přílohy č. 4 Bance. Změna Přílohy č. 5 je vůči Bance účinná první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy jí byl Klientem doručen nový podpisový vzor formou doporučeného dopisu, osobně nebo kurýrem. V případě, že Klient nepodepisuje podpisový vzor před zaměstnancem Banky a podpisový vzor tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na podpisovém vzoru úředně ověřen.

14.3 Banka je oprávněna změnit údaje v Příloze č. 2 a 3. Změna Přílohy č. 2 nebo 3 nabývá vůči Klientovi účinnosti třetím nebo později Bankou stanoveným Obchodním dnem po dni doručení informace o změně přílohy. Banka je dále oprávněna změnit vzor Žádosti o čerpání úvěru uvedený v Příloze č. 6, a to tak, že Klientovi předloží novou Žádost o čerpání.

15. Závěrečná ustanovení

15.1 Klient a Banka se dohodli, že žádná ze stran není oprávněna tuto Smlouvu vypovědět. Právo Banky postupovat podle článku XIII. odstavce 3 Úvěrových podmínek tím není dotčeno. Klient není oprávněn vypovědět poskytnutí Úvěru.

15.2 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

15.3 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresy uvedené v Příloze č. 3 a 4. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelné doručení Zásilky. Zásilky se považují za doručené 5. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 8. pracovní den po jejich odeslání na adresu do zahraničí, bez ohledu na to, jestli adresát Zásilku převzal či nikoliv. V případě, že se Zásilka vrátí jako nedoručitelná, považuje se za okamžik doručení den vrácení Zásilky odesílateli, pokud tato skutečnost nastala dříve než ve lhůtách uvedených v předchozí větě.



15.4 Není-li v této Smlouvě ve vztahu ke Strukturované sazbě sjednáno jinak, platí, že Smlouvu lze měnit pouze formou písemných, vzestupně číslovaných dodatků, které budou výslovně označeny jako dodatek a podepsány oprávněnými osobami.

15.5 Smlouva je vyhotovena v 2 vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno vyhotovení.

15.6 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta a zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se uhradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva č. Z – 151/2013 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 12.12.2013.

V Praze dne 13.12.2013

Město Úvaly

vlastnoruční podpis

Jméno: MUDr. Jan Šťastný
Funkce: starosta

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 13.12.2013

Mgr. Šárka Šestáková
Bankovní poradce Korporátní divize

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Praze dne 13.12.2013

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Libor Šabata
Funkce: Ředitel Korporátní divize

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Vojtěch Hulínský
Funkce: Náměstek ředitele Korporátní divize

PŘÍLOHA Č. 1

99007524327

registrační číslo

SPLÁTKOVÝ PLÁN

Výše jistiny: 110 000 000,00

Část A – Splátkový plán pro Dobu čerpání

Termín úroku	splátky	Termín splátky jistiny	Výše splátky jistiny v Kč
31.12.2013			
31.01.2014		31.01.2014	909.091,00
28.02.2014		28.02.2014	909.091,00
31.03.2014		31.03.2014	909.091,00

Část B – Splátkový plán pro Období splácení

Termín úroku	splátky	Termín splátky jistiny	Výše splátky jistiny v Kč
30.4.2014		30.4.2014	909.091,00
31.5.2014		31.5.2014	909.091,00
30.6.2014		30.6.2014	909.091,00
31.7.2014		31.7.2014	909.091,00
31.8.2014		31.8.2014	909.091,00
30.9.2014		30.9.2014	909.091,00
31.10.2014		31.10.2014	909.091,00
30.11.2014		30.11.2014	909.091,00
31.12.2014		31.12.2014	909.091,00
31.1.2015		31.1.2015	909.091,00
28.2.2015		28.2.2015	909.091,00
31.3.2015		31.3.2015	909.091,00
30.4.2015		30.4.2015	909.091,00
31.5.2015		31.5.2015	909.091,00
30.6.2015		30.6.2015	909.091,00
31.7.2015		31.7.2015	909.091,00
31.8.2015		31.8.2015	909.091,00
30.9.2015		30.9.2015	909.091,00
31.10.2015		31.10.2015	909.091,00

**KB****Smlouva o úvěru**

30.11.2015	30.11.2015	909.091,00
31.12.2015	31.12.2015	909.091,00
31.1.2016	31.1.2016	909.091,00
29.2.2016	29.2.2016	909.091,00
31.3.2016	31.3.2016	909.091,00
30.4.2016	30.4.2016	909.091,00
31.5.2016	31.5.2016	909.091,00
30.6.2016	30.6.2016	909.091,00
31.7.2016	31.7.2016	909.091,00
31.8.2016	31.8.2016	909.091,00
30.9.2016	30.9.2016	909.091,00
31.10.2016	31.10.2016	909.091,00
30.11.2016	30.11.2016	909.091,00
31.12.2016	31.12.2016	909.091,00
31.1.2017	31.1.2017	909.091,00
28.2.2017	28.2.2017	909.091,00
31.3.2017	31.3.2017	909.091,00
30.4.2017	30.4.2017	909.091,00
31.5.2017	31.5.2017	909.091,00
30.6.2017	30.6.2017	909.091,00
31.7.2017	31.7.2017	909.091,00
31.8.2017	31.8.2017	909.091,00
30.9.2017	30.9.2017	909.091,00
31.10.2017	31.10.2017	909.091,00
30.11.2017	30.11.2017	909.091,00
31.12.2017	31.12.2017	909.091,00
31.1.2018	31.1.2018	909.091,00
28.2.2018	28.2.2018	909.091,00
31.3.2018	31.3.2018	909.091,00
30.4.2018	30.4.2018	909.091,00
31.5.2018	31.5.2018	909.091,00
30.6.2018	30.6.2018	909.091,00
31.7.2018	31.7.2018	909.091,00
31.8.2018	31.8.2018	909.091,00
30.9.2018	30.9.2018	909.091,00
31.10.2018	31.10.2018	909.091,00
30.11.2018	30.11.2018	909.091,00



31.12.2018	31.12.2018	909.091,00
31.1.2019	31.1.2019	909.091,00
28.2.2019	28.2.2019	909.091,00
31.3.2019	31.3.2019	909.091,00
30.4.2019	30.4.2019	909.091,00
31.5.2019	31.5.2019	909.091,00
30.6.2019	30.6.2019	909.091,00
31.7.2019	31.7.2019	909.091,00
31.8.2019	31.8.2019	909.091,00
30.9.2019	30.9.2019	909.091,00
31.10.2019	31.10.2019	909.091,00
30.11.2019	30.11.2019	909.091,00
31.12.2019	31.12.2019	909.091,00
31.1.2020	31.1.2020	909.091,00
29.2.2020	29.2.2020	909.091,00
31.3.2020	31.3.2020	909.091,00
30.4.2020	30.4.2020	909.091,00
31.5.2020	31.5.2020	909.091,00
30.6.2020	30.6.2020	909.091,00
31.7.2020	31.7.2020	909.091,00
31.8.2020	31.8.2020	909.091,00
30.9.2020	30.9.2020	909.091,00
31.10.2020	31.10.2020	909.091,00
30.11.2020	30.11.2020	909.091,00
31.12.2020	31.12.2020	909.091,00
31.1.2021	31.1.2021	909.091,00
28.2.2021	28.2.2021	909.091,00
31.3.2021	31.3.2021	909.091,00
30.4.2021	30.4.2021	909.091,00
31.5.2021	31.5.2021	909.091,00
30.6.2021	30.6.2021	909.091,00
31.7.2021	31.7.2021	909.091,00
31.8.2021	31.8.2021	909.091,00
30.9.2021	30.9.2021	909.091,00
31.10.2021	31.10.2021	909.091,00
30.11.2021	30.11.2021	909.091,00
31.12.2021	31.12.2021	909.091,00



31.1.2022	31.1.2022	909.091,00
28.2.2022	28.2.2022	909.091,00
31.3.2022	31.3.2022	909.091,00
30.4.2022	30.4.2022	909.091,00
31.5.2022	31.5.2022	909.091,00
30.6.2022	30.6.2022	909.091,00
31.7.2022	31.7.2022	909.091,00
31.8.2022	31.8.2022	909.091,00
30.9.2022	30.9.2022	909.091,00
31.10.2022	31.10.2022	909.091,00
30.11.2022	30.11.2022	909.091,00
31.12.2022	31.12.2022	909.091,00
31.1.2023	31.1.2023	909.091,00
28.2.2023	28.2.2023	909.091,00
31.3.2023	31.3.2023	909.091,00
30.4.2023	30.4.2023	909.091,00
31.5.2023	31.5.2023	909.091,00
30.6.2023	30.6.2023	909.091,00
31.7.2023	31.7.2023	909.091,00
31.8.2023	31.8.2023	909.091,00
30.9.2023	30.9.2023	909.091,00
31.10.2023	31.10.2023	909.091,00
30.11.2023	30.11.2023	909.091,00
31.12.2023	31.12.2023	909.091,00
31.1.2024	31.1.2024	909.080,00

Pokud v období, ve kterém se uplatňuje Strukturovaná sazba, jakýkoli Den splatnosti úroku z jistiny Úvěru nebo jistiny Úvěru, uvedený v tomto Splátkovém plánu, není Pracovním dnem, rozumí se, že úhrada bude provedena bezprostředně následující Pracovní den, pokud však takový den nespadá do dalšího kalendářního měsíce – v takovém případě bude úhrada provedena v bezprostředně předcházející Pracovní den.

PŘÍLOHA Č. 2

99007524327

registrační číslo

DEFINICE TYPŮ STRUKTUROVANÝCH SAZEB

1. Typy Strukturovaných sazeb:

A. INDEX

Jistina je úročena Indexem navýšeným nebo sníženým o Marži nebo součtem více Indexů navýšených nebo snížených o Marži.

B. CAP

Strukturovaná sazba CAP zajišťuje Klienta před vzrůstem úrokových sazeb. Je dohodnuta limitní sazba. Jestliže je v den fixace úrokové sazby tato sazba nižší nebo rovna limitní sazbě, úročí se jistina podle této sazby, jestliže je vyšší, úročí se podle limitní sazby.

C. FIX

Jistina je úročena pevnou sazbou, která je stanovena na určité časové období.

D. PERFORMANCE

Jistina je úročena dvěma možnými způsoby:

- pevnou sazbou, je-li Index nižší nebo roven Limitu; nebo
- x-násobkem Indexu navýšeným nebo sníženým o Marži, je-li Index vyšší než Limit (kde x je předem dohodnuté číslo)

E. COLLAR

Ve vztahu k Indexu jsou stanoveny dva Limity – Limit 1 a Limit 2, kde Limit 1 je menší než Limit 2.

Výše sazby pro dané období je pak stanovena jako:

- Limit 1, je-li Index menší než Limit 1
- Index, je-li Index vyšší než Limit 1 a zároveň nižší než Limit 2
- Limit 2, je-li Index vyšší než Limit 2

Popřípadě lze dohodnout, že výsledná sazba dle výše uvedeného výpočtu je dále upravena o Marži

F. COLLAR S DEAKTIVAČNÍ BARIÉROU

Výše sazby pro dané období je určena shodně, jako v případě sazby COLLAR s tím, že je současně stanoven Limit 3, který je vyšší než Limit 2 a platí:

Je-li Index vyšší než Limit 3, stanoví se výše sazby jako Index (popřípadě upravený o Marži)

G. DVOJÚROVNĚVÝ COLLAR

Jistina je úročena:

- pevnou sazbou 1, je-li Index nižší nebo roven Limitu 1,
- násobkem $i \times$ Index navýšeným nebo sníženým o Marži, je-li Index vyšší než Limit 1 a nižší nebo roven Limitu 2,
- pevnou sazbou 2, je-li Index vyšší než Limit 2 a nižší nebo roven Limitu 3,
- pevnou sazbou 3 nebo na základ suchého Indexu, navýšeného nebo sníženého o Marži, je-li Index vyšší než Limit 3 a nižší nebo roven Limitu 4,
- násobkem $i \times$ Index navýšeným nebo sníženým o Marži, nebo pevnou sazbou 3, je-li Index vyšší než Limit 4,

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula.

H. DIGITÁLNÍ ROZDÍL INDEXŮ

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- pevná sazba 1, je-li $(\text{Index 1} - \text{Index 2})$ vyšší nebo roven Limitu,



- Index 3 navýšený nebo snížený o Marži, je-li (Index 1 – Index 2) nižší než Limit.

I. LINEÁRNÍ ROZDÍL INDEXŮ

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- Maximum (0; Index 1 + Marže – i x (Index 2 – Index 3))

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula.

J. RANGE ACCRUAL

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- násobek i x Index + pevná sazba 1 x n/N + pevná sazba 2 x (N-n)/N,

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula,

N = celkový počet dnů období,

n = počet dnů, kdy je Index zjištěn ve stanoveném intervalu.

K. OBMĚNITELNÁ SAZBA

Jistina je úročena sazbou, kterou si Klient vybral ze sazeb uvedených v předchozích bodech této Přílohy. Na základě rozhodnutí Banky a v souladu s podmínkami o vzájemném informování stanovenými v Potvrzení se může začít uplatňovat jiný Typ Strukturované sazby, který je uveden v této Příloze a o kterém byl Klient při výběru této sazby „OBMĚNITELNÁ SAZBA“ informován. Tato změna je definitivní.

L. INDIVIDUÁLNÍ SAZBA

Sazba, která je dána modifikací a/nebo kombinací výše uvedených sazeb nebo jiných sazeb nebo sazby, na které se Klient a Banka dohodnou.

2. Definice pojmů pro účely strukturovaných sazeb:

„Index“ je některá ze sazeb vyjmenovaných a definovaných níže; Klient si index nebo indexy vybere z tohoto seznamu:

„**CMS**“ (Constant Maturity Swap) CZK 1 až 30 je střední pevná tržní sazba (roční báze) vyjádřená v procentech s přesností na tisícinu, za niž by byla kótována transakce úrokového swapu v korunách českých při zvolené splatnosti od 1 do 30 let. Sazba se zveřejňuje v 11:00 hodin (pražského času) na stránce REUTERS BGCANTOR66 (nebo stránce, která ji nahradí). Kalendářem používaným pro určení data fixace sazby CMS CZK je kalendář platný v České republice (pražský čas).

Při nedostupnosti výše zmíněné stránky bude CMS n let určen Bankou jako kalkulačním agentem na základě hodnot „tržního středu“ kotací, které poskytnou referenční banky pro transakci úrokového swapu s pevnou sazbou p.a. v korunách českých na dobu n let, která počíná dva (2) Pracovní dny po datu, kdy byl požadavek na ocenění učiněn. Banka učiní dotaz každé z referenčních bank s žádostí o sdělení hodnoty této sazby, pokud možno, k 11 hodině pražského času. Budou-li Bance sděleny alespoň tři hodnoty, bude sazba CMS n let rovna aritmetickému průměru takto sdělených hodnot po eliminaci nejnižší (v případě rovnosti pak jedné z nejnižších) a nejvyšší (v případě rovnosti pak jedné z nejvyšších) z takto sdělených hodnot. Budou-li Bance sděleny méně než tři hodnoty, stanoví sazbu Banka za použití nejvíce reprezentativní kotace. Sazba se vypočítává na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360) pro transakci dle zvolené splatnosti (i) za CZK -PRIBOR-PRBO 3 měsíce (pro transakce s dobou trvání méně než 2 roky) nebo (ii) za CZK -PRIBOR-PRBO 6 měsíců (pro transakce s dobou trvání od 2 do 30 let). Pro potřeby této definice se „referenčními bankami“ rozumí pět renomovaných subjektů na trhu s transakcemi úrokových swapů v korunách českých, které zvolí Banka.

„**CMS**“ (Constant Maturity Swap) EUR 1 až 30 je střední pevná tržní sazba (roční báze) v eurech vyjádřená v procentech s přesností na tisícinu, za niž by byla kótována transakce úrokového swapu při zvolené splatnosti od 1 do 30 let za EURIBOR 3 měsíce (doba trvání 1 rok) nebo za EURIBOR 6 měsíců (doba trvání od 2 do 30 let), a zveřejňuje se v 11:00 hodin (frankfurtského času) vždy v den stanovení na stránce REUTERS ISDAFIX2 (nebo stránce, která ji nahradí). Vypočítává se na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360). Kalendářem používaným pro určení data fixace CMS EUR je kalendář TARGET.

Při nedostupnosti výše zmíněné stránky bude CMS n let určen Bankou na základě hodnot „tržního středu“ oceněných referenčními bankami u transakce úrokového swapu s pevnou sazbou p.a. za EURIBOR na dobu



n let, která počíná dva (2) Pracovní dny po datu, kdy byl požadavek na ocenění učiněn. Banka učiní dotaz na každou z referenčních bank s žádostí o sdělení hodnoty této sazby. Budou-li Bance sděleny alespoň tři hodnoty, bude sazba CMS n let rovna aritmetickému průměru takto sdělených hodnot po eliminaci nejnižší (v případě rovnosti pak jedné z nejnižších) a nejvyšší (v případě rovnosti pak jedné z nejvyšších) z takto sdělených hodnot. Pro potřeby této definice se „referenčními bankami“ rozumí pět renomovaných subjektů na trhu s transakcemi úrokových swapů v příslušné měně, které zvolí Banka.

„Limit“ je pevná hodnota, jejíž dosažení nebo překročení je podmínkou pro uplatnění dohodnutého způsobu úročení.

„Marže“ je hodnota (ať kladná nebo záporná), o kterou se upravuje hodnota Indexu nebo kalkulace jinak stanovené sazby. Velikost Marže nemá žádný vliv na velikost pevné odchylky sjednané ve Smlouvě, která je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky Smlouvy.

„Průměr indexu“ je aritmetický průměr fixovaných Indexů pro každý Pracovní den v rámci rozhodného období pro výpočet úroku.

PŘÍLOHA Č. 3

99007524327

registrační číslo

KONTAKTNÍ ÚDAJE BANKY

Adresa pro doručování písemností:

Komerční banka, a.s.
Českomoravská 2408/1a
190 00 Praha 9

tel: 955 549 133

fax: 955 549 118

Telefonní linky pro účely Strukturované sazby:

+420 222 008 200 - 492

Informační linka:

+420 222 008 800