

99042012978

registrační číslo

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

a

Obec / Kraj (dále jen „**Klient**“)

Název:	Město Úvaly
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Arnošta z Pardubic 95, 250 82 Úvaly
IČO:	00240931

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, 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 § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla, a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 Všeobecných podmínek. Je-li Klient právnickou osobou, uděluje souhlas dle článku 28.3 Všeobecných podmínek. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

2. Úvěr

2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je **Kč 14 826 070,00**, slovy čtrnáct milionů osm set dvacet šest tisíc sedmdesát Kč.

2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **refinancování dvou stávajících úvěrů Banky**.

2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-3269441507/0100**, jako **investiční úvěr v Kč**.

3. Čerpání

3.1 Klient bude čerpat Úvěr postupně na základě dvou nebo více Žádostí.

3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **30.8.2023**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto článku umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.



- 3.3 Banka oznámí Klientovi zánik jeho práva na poskytnutí Úvěru, popřípadě jeho části, podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti, a to způsobem sjednaným pro příslušné Čerpání v této Smlouvě, jinak na účet uvedený Klientem v Žádosti.
- 3.5 Banka poskytne Čerpání na základě první Žádosti úhradou následujících pohledávek Banky:

Výše splácené pohledávky	Měna splácené pohledávky	Číslo, pod kterým je splácená pohledávka evidována	Splatnost splácené pohledávky
Kč 12 840 000,00	Kč	351868941547/0100	31.5.2040
Kč 1 986 070,00	Kč	351869071547/0100	30.6.2035

(dále jednotlivě i společně jen „**Splácená pohledávka**“).

Pro případ, že Klient uvede v Žádosti jako datum Čerpání datum předcházející splatnosti Splácené pohledávky, se Klient a Banka dohodli, že podání Žádosti dle tohoto článku se považuje za oznámení Klienta o předčasném splacení celé Splácené pohledávky ke dni, který je uveden v Žádosti jako požadovaný den Čerpání. Klient se zavazuje, že v Žádosti uvede mimo jiné číslo, pod kterým je Splácená pohledávka evidována, a částku odpovídající výši Splácené pohledávky v měně Splácené pohledávky, jinak se Žádost považuje za chybně vyplněnou.

Klient není oprávněn požádat o další Čerpání ve vyšší částce, než je rozdíl mezi Výší úvěru a výší jistiny Úvěru v době doručení další Žádosti Bance.

Každé další Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku 6. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

4. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci zdrojů se **nesjednává**.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za spravování Úvěru ve výši **Kč 100,00** měsíčně a způsobem podle Sazebníku.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se **nesjednává**.
- 4.4 Banka je oprávněna provádět úhradu cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy převodem z účtu Klienta číslo 90050001524201/0100 v Kč vedeného u Banky, bez dalšího souhlasu Klienta. Článek 6.3 této Smlouvy, poslední odstavce, se použije obdobně.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude činit **4,89 % p.a.** z jistiny Úvěru.
- 5.2 Doba platnosti úrokové sazby počíná dnem podpisu této Smlouvy a končí dnem 29.6.2026.
- 5.3 Banka zašle Klientovi nejdříve dva měsíce a nejpozději měsíc před uplynutím doby platnosti úrokové sazby návrh dodatku ke Smlouvě, ve kterém mu navrhne novou výši úrokové sazby, délku doby její platnosti, výši měsíční splátky jistiny a úroků pro další období, popřípadě navrhne jiné změny Smlouvy. Klient je povinen přijmout návrh Banky podle předcházející věty do posledního dne platnosti úrokové sazby. V případě marného uplynutí lhůty podle předcházející věty bude sjednaná úroková sazba s účinností k prvnímu dni následujícímu po uplynutí doby platnosti dosavadní pevné úrokové sazby odpovídat součtu O/N PRIBOR a pevné odchylky ve výši 10 % p.a., maximálně však výši sazby stanovené pro výpočet úroků z prodlení v příslušném Oznámení. Aktuální výši sazby O/N PRIBOR se pro účely této Smlouvy rozumí sazba platná první den následující po uplynutí doby platnosti dosavadní pevné úrokové sazby nebo v den Aktualizace úrokové sazby.
- 5.4 Sjednaná úroková sazba je neměnná za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.5 V případě, že nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 0,00 procentních bodů.



6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši Kč 14 826 070,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v následujících splátkách:

Pořadí splátek	Počet splátek	Termín splátky	Výše splátky v Kč
První splátka	1	31.8.2023	56 804,87
Splátky 2 až 260	259	Každý poslední den kalendářního měsíce od 30.9.2023 do 31.3.2045	56 804,87
Poslední splátka	1	30.4.2045	56 803,80
CELKEM	261		14 826 070,00

- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně.
- c) Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a nevyčerpaná výše jistiny Úvěru
- i) dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši nevyčerpané jistiny Úvěru o splátky předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
 - ii) nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o nevyčerpanou výši jistiny Úvěru.
- d) Ustanovení předcházejícího odstavce platí obdobně, pokud Klient uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru.
- 6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny v Kč měsíčně, vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.
- Toto ustanovení neplatí pro poslední úhradu úroků, která bude provedena ke Dni splatnosti poslední splátky jistiny Úvěru.
- 6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 90050001524201/0100 v Kč vedeného u Banky bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na tomto účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.
- Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů vůči Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

7. Zajištění úvěru

- 7.1 K dluhům Klienta vůči Bance vzniklým dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

8. Zvláštní ujednání

8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku 6. odstavce 6.1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

- 8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení zápisu ze zasedání zastupitelstva Klienta dokládající, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

Nad rámec článku 6. odstavce 6.2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:



- 8.2.1 Čerpání úvěru bude provedeno pouze na splátky existujících pohledávek u Banky, a to
- a) pohledávka Banky evidovaná pod číslem 351868941547/0100 a
 - b) pohledávka Banky evidovaná pod číslem 351869071547/0100.
- Bliže specifikováno v čl. 3.5 této Smlouvy.

8.3 Další ujednání

- 8.3.1 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: (Přebytek běžného rozpočtu + Investiční dotace) /dluhová služba činit
- od roku 2020 minimálně 1,4.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

Přebytek běžného rozpočtu = daňové příjmy celkem + nedaňové příjmy celkem + [neinvestiční přijaté dotace - konsolidace] - ((běžné výdaje - konsolidace výdajů) - úroky placené - leasingové splátky)

Dluhová služba = (-uhrazené splátky dlouhodobých vydaných dluhopisů + uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků) + úroky + investiční úroky + leasingové splátky).

- 8.3.2 Klient se zavazuje předkládat Bance:
- rozvahu, Výkaz o plnění rozpočtu a přílohu, a to čtvrtletně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML;
 - předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a přílohy, a to vždy do 90 dní po skončení příslušného účetního období. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML.

Klient se dále zavazuje předkládat:

- účetní závěrku (tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu), přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu, pokud je podle platných právních předpisů takové přehledy povinen sestavit), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu o výsledku přezkoumání hospodaření nebo zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 30 dní po schválení v zastupitelstvu Klienta;
- zastupitelstvem schválený rozpočet na příští rok včetně rozpočtového výhledu, a to vždy do 15.12. kalendářního roku. Pokud rozpočet nebude do této doby schválen, zavazuje se Klient (i) oznámit tuto skutečnost Bance spolu s uvedením důvodu neschválení rozpočtu a data jeho předpokládaného schválení a (ii) předložit Bance rozpočet bezodkladně po jeho schválení.

- 8.3.3 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede (včetně vyčlenění do svěřenského fondu), nepronajme, nepropachtuje svůj majetek nebo jakoukoli jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) převod majetku Klienta v běžném obchodním styku v rozsahu jeho předmětu podnikání nebo činnosti za obvyklých tržních podmínek a (ii) nakládání s majetkem a jeho zatížení do úhrnné výše **CZK 5 000 000,00 ročně**.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v CZK, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

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

- 8.3.4 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřijme ani neposkytne úvěr či zápůjčku nebo nevystaví vlastní směnku či neakceptuje směnku cizí, ani neavaluje směnku; to neplatí pro přijetí úvěru nebo zápůjčky od Osob ovládaných SG a pro vystavení vlastní směnky nebo akceptování směnky cizí nebo avalování směnky Osobám ovládaným SG.

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

- 8.3.5 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nebude vynakládat peněžní prostředky na pořízení dlouhodobého hmotného majetku (s výjimkou drobného dlouhodobého hmotného majetku), dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku přesahující úhrnnou výši **CZK 10 000 000,00 ročně bez DPH**.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v CZK, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

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

- 8.3.6 Klient se zavazuje zajistit, aby celkové náklady na realizaci Objektu úvěru nepřesáhly v letech 2017 - 2019 částku 220 000 000,00 CZK daně z přidané hodnoty, od roku 2020 maximálně 10 000 000,00 CZK za rok (bez písemného souhlasu Banky).

- 8.3.7 Klient se zavazuje, že kladný zůstatek na běžných účtech Klienta vedených u Banky bude po celou dobu účinnosti Smlouvy činit minimálně 8% částky rovnající se součtu ročních daňových příjmů a běžných dotací (dle výsledku předchozího roku) počínaje rokem 2016.
- 8.3.8 Pokud Klient poruší povinnost podle článku 8.3.1 až 8.3.8 této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši 0,35 % zůstatku tohoto úvěru.
- 8.3.9 Banka má po dobu účinnosti této Smlouvy právo žádat od Klienta zajištění dluhů Klienta ze Smlouvy nebo doplnění zajištění dluhů Klienta ze Smlouvy v případě, že dle odůvodněného názoru Banky dochází k nepříznivému vývoji v hospodářské a finanční situaci Klienta nebo Klient porušil podmínky nebo povinnosti stanovené Smlouvou či podmínky, popřípadě povinnosti stanovené jinou smlouvou uzavřenou s Bankou způsobem, který by mohl ohrozit návratnost Úvěru, a to v takovém množství a kvalitě, aby uspokojilo Banku. Pokud Klient zajištění svých dluhů bez zbytečného odkladu přiměřeně neposkytne nebo nedoplní, jde o Případ porušení a Banka je oprávněna postupovat dle článku 13., odst. 3 Úvěrových podmínek.
- 8.3.10 Klient poskytne Bance seznam osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti a osob oprávněných za Klienta zasílat dokumenty prostřednictvím přímého bankovníctví, a dále vzory podpisů osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti, a to na příslušném formuláři Banky (dále jen „**Podpisový vzor ke Smlouvě**“). Klient může kdykoli provést změnu předložením nového Podpisového vzoru ke Smlouvě. Podpisový vzor ke Smlouvě a jeho změny jsou vůči Bance účinné počínaje Obchodním dnem následujícím po Obchodním dni, kdy Klient předložil Podpisový vzor ke Smlouvě Bance. V případě, že Klient nepodepisuje Podpisový vzor ke Smlouvě před zaměstnancem Banky a Podpisový vzor ke Smlouvě tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na Podpisovém vzoru ke Smlouvě úředně ověřen.
- 8.3.11 Klient a Banka se dohodli, že dokumenty, které je Klient povinen předložit Bance dle této Smlouvy, může doručit Bance též prostřednictvím svého přímého bankovníctví. Ustanovení předchozí věty se nepoužije, jedná-li se o dokumenty, na jejichž základě vzniká zajištění dluhů z této Smlouvy nebo které musí být dle této Smlouvy předloženy v originále. Banka je oprávněna vyžádat si předložení originálu i v případě jiných dokumentů.
- Pokud v souladu s touto Smlouvou nebo na základě požadavku Banky musí být předkládané dokumenty opatřeny podpisem Klienta (v případě právnické osoby se rozumí podpisem statutárního orgánu Klienta) a takové dokumenty budou doručeny Bance prostřednictvím přímého bankovníctví Klientem (v případě právnické osoby se rozumí statutárním orgánem Klienta) nebo osobou k tomu výslovně zmocněnou Klientem na příslušném formuláři Banky, nemusejí být již opatřeny podpisem Klienta.
- Dokumenty budou prostřednictvím přímého bankovníctví zaslány ve formě naskenované kopie nebo v jiném formátu akceptovaném Bankou.
- 8.3.12 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 zasílání výpisů: elektronicky.
- Četnost zasílání výpisů: měsíčně vždy k 1. dni kalendářního měsíce.

8.4 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

- 8.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek 10. odstavec 10.2 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient je povinen po dobu účinnosti této Smlouvy přesměrovat na Běžný účet minimálně 100 % svých příjmů.
- 8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek 10. odstavec 10.4 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek 10. odstavec 10.3 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient tímto uznává, že nesplacené dluhy vyplývající z této Smlouvy nebo s ní související představují jeho právoplatnou povinnost. Klient se zavazuje, že tyto dluhy budou, co do pořadí uspokojení, alespoň rovnocenné (pari passu) se všemi jeho ostatními existujícími i budoucími dluhy s výjimkou kogentních ustanovení právních předpisů. Pokud Klient hodlá poskytnout jakékoliv zajištění ke krytí dluhů obdobného typu (tj. financování se splatností do jednoho roku, poskytnuté za účelem operativního financování) jiným finančním institucím, je povinen takovéto zajištění nabídnout ještě před jeho poskytnutím Bance.
- 8.4.4 Klient a Banka se dohodli, že článek 13., odstavec 13.1.3 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:
- Nesplnění povinnosti**



Klient nesplní jakoukoli povinnost uloženou mu Smlouvou, přitom nejde o jiný Případ porušení a toto porušení nebude napraveno ani ve lhůtě 20 kalendářních dnů od data, ke kterému byl Klient ke splnění dané povinnosti vyzván Bankou.

9. Závěrečná ustanovení

- 9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „**Zásilky**“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.
- Adresa pro zasílání Zásilek:
- a) Kontaktní adresa Klienta: Arnošta z Pardubic 95, 250 82 Úvaly
- b) Adresa Banky: Korporátní centrum - Pardubice, nám. Republiky 222, Pardubice, PSČ 530 78
- 9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.4 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 zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva Klienta č. **Z- 78/2023** přijatým na jeho zasedání konajícím se dne **3.8.2023**.

Město Úvaly

Komerční banka, a.s.

elektronicky podepsáno

Jméno: Bc. Markéta Rydvalová
Funkce: starostka

elektronicky podepsáno

Jméno: Ing. Karel Petrák
Funkce: bankovní poradce - Corporate

elektronicky podepsáno

Jméno: Veronika Doláková
Funkce: bankovní poradce - Corporate