

Smlouva o kontokorentním úvěru č. 1417/18/LCD

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171
(dále jen „Banka“)

a

Středočeský kraj

obchodní firma / název

Zborovská 81/11, Praha 5 – Smíchov, PSČ 150 00

místo podnikání / sídlo

70891095

IČO

(dále jen „Klient“)

uzavírají tuto smlouvu o kontokorentním úvěru:

PREAMBULE

Tato Smlouva upravuje podmínky, za nichž je Banka zavázána umožnit Klientovi čerpat na Běžném účtu Kontokorentní úvěr a Klient je Bance zavázán Kontokorentní úvěr splatit a zaplatit úroky.

ČLÁNEK I

ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

- Vymezení pojmů.** Pojmy psané velkými písmeny nebo s velkým počátečním písmenem, v jednotném i množném čísle, mají pro účely této Smlouvy význam uvedený ve VOP a dále v tomto ustanovení:
 - „**Běžný účet**“ znamená účet č.
 - „**Čerpání**“ částka, o kterou se zvýší Kontokorentní úvěr čerpaný na Běžném účtu podle této Smlouvy, zjištěná na konci pracovního dne;
 - „**Den konečné splatnosti**“ znamená den, kdy uplyne výpovědní doba při ukončení této Smlouvy výpovědí Banky nebo Klienta podle příslušných ustanovení této Smlouvy;
 - „**Kontokorentní úvěr**“ Úvěr evidovaný na Běžném účtu, průběžně a opakovaně čerpaný a splácený v rámci platebního styku na tomto účtu;
 - „**Náklady**“ částky podle čl. IV, odst. 3 této Smlouvy;
 - „**Občanský zákoník**“ zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění;
 - „**Období čerpání**“ má význam uvedený v čl. II, odst. 1 této Smlouvy;
 - „**Orgán veřejné moci**“ instituce nadaná pravomocí vydat závazné a vymahatelné rozhodnutí (soud, rozhodce či rozhodčí soud, orgán státní správy či samosprávy aj. příslušný subjekt, orgán či organizace);
 - „**Pohledávky**“ veškeré pohledávky Banky za Klientem vzniklé v rámci Závazku a v souvislosti s ním, zejména dlužná částka Úvěru, úroky z Úvěru, úroky z prodlení, smluvní pokuty a náhrady škody, pohledávky vzniklé z ukončení či v souvislosti s ukončením Závazku nebo některého smluvního vztahu v rámci Závazku anebo v souvislosti s ním, pohledávky vzniklé v souvislosti s realizací Zajištění, dále pohledávky Banky za Klientem na vydání případného bezdůvodného obohacení, pokud by Banka poskytla plnění ve prospěch nebo za Klienta a na náhradu nákladů vynaložených v souvislosti s vymáháním těchto pohledávek, a veškeré další obdobné pohledávky Banky za Klientem;
 - „**Prohlášení**“ prohlášení a informace poskytnuté Klientem Bance v procesu rozhodování Banky o uzavření této Smlouvy a o poskytnutí Čerpání, prohlášení Klienta uvedená v této Smlouvě anebo v jiném dokumentu předaném Bance v souvislosti se Závazkem;
 - „**Rámcová smlouva o optimalizaci řízení likvidity**“ znamená rámcovou smlouvu o optimalizaci řízení likvidity uzavřenou dne 26.10.2018 mezi Bankou a Klientem;

„**Registr smluv**“ znamená informační systém veřejné správy zřízený v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., zákon o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o registru smluv**“);

„**Smlouva**“ tato smlouva o kontokorentním úvěru, včetně všech součástí, příloh a dodatků;

„**2T Repo sazba**“ znamená úroková sazba pro dvoutýdenní repo operace, vyhlášená Českou národní bankou (centrální bankou České republiky, která svou činnost provádí v souladu se zákonem 6/1993 Sb.)(dále jen „**ČNB**“);

„**Úrokové období**“ období stanovené v této Smlouvě, za které je Klient povinen platit Bance úroky z Úvěru;

„**Úvěr**“ závazek Banky poskytnout Klientovi za sjednaných podmínek peněžní prostředky nebo, podle kontextu, peněžní prostředky, které mají být poskytnuty nebo již poskytnuté a čerpané;

„**Úvěrová částka**“ částka představující maximální limit součtu nesplacených částek čerpaných z Úvěru, stanovená v čl. I, odst. 2 této Smlouvy;

„**VOP**“ Bankou vydané „Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s. firemní a korporátní klientela“;

„**Základní sazba**“ úroková sazba Banky označená Bankou jako Základní sazba pro korporátní klienty. Výši Základní sazby stanoví Banka podle svých vnitřních zásad a v závislosti na situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje, a to s účinností ode dne zveřejnění Bankou ve svých obchodních místech;

„**Zákon o obchodních korporacích**“ zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění;

„**Závazek**“ veškeré pohledávky a dluhy mezi Klientem a Bankou v rámci poskytnutí Úvěru, stanovené zákonem a jinými akty normativní povahy, Smlouvou, VOP, právními akty upravujícími vztahy ze Zajištění a dalšími akty smluvní povahy;

2. Kontokorentní úvěr. Banka se zavazuje poskytnout Klientovi na jeho žádost Kontokorentní úvěr až do výše Úvěrové částky a Klient se zavazuje poskytnutý Kontokorentní úvěr Bance vrátit a zaplatit jí úroky z Kontokorentního úvěru a další částky podle této Smlouvy a VOP.
3. Úvěrová částka. Úvěrová částka se sjednává ve výši 300.000.000,00 Kč (slovy: tři sta milionů korun českých).
4. Účel úvěru. Klient se zavazuje použít Úvěr výlučně pro účel:
 - a) předfinancování (krytí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji) a spolufinancování projektů Klienta spolufinancovaných Evropskou unií nebo státy na území Evropy nebo z národních zdrojů a ostatních souvisejících výdajů s projekty spolufinancovaných Evropskou unií nebo státy na území Evropy nebo z národních zdrojů ve vazbě na Rámcovou smlouvu o optimalizaci řízení likvidity.
5. Vyloučení souběhu. Je-li ke dni uzavření této Smlouvy evidován na Běžném účtu jiný Kontokorentní úvěr, pak:
 - a) odpovídá-li den splatnosti předcházejícího Kontokorentního úvěru prvnímu dni Období čerpání podle této Smlouvy, platí, že aktuální dlužná částka na Běžném účtu v den splatnosti předcházejícího Kontokorentního úvěru bude do výše Úvěrové částky považována za Kontokorentní úvěr podle této Smlouvy; to neplatí, nevznikne-li do té doby Klientovi oprávnění čerpat Kontokorentní úvěr podle této Smlouvy;
 - b) vznikne-li Klientovi právo čerpat Kontokorentní úvěr podle této Smlouvy přede dnem splatnosti předcházejícího Kontokorentního úvěru, platí, že okamžikem vzniku práva čerpat Kontokorentní úvěr podle této Smlouvy zaniká právo čerpat předcházející Kontokorentní úvěr a aktuální dlužná částka na Běžném účtu k tomuto dni do výše Úvěrové částky bude nadále považována za Kontokorentní úvěr podle této Smlouvy.
6. Příslib poskytnutí Úvěru, zrušení příslibu. Ve vztahu k celé Úvěrové částce představuje tato Smlouva příslib poskytnutí Úvěru. Banka má právo:
 - a) odmítnout jakoukoli platební instrukci Klienta k Běžnému účtu, v důsledku jejíhož provedení by vznikl anebo se zvýšil debetní zůstatek Běžného účtu;
 - b) příslib odvolat bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty; anebo
 - c) příslib zrušit z důvodu zhoršení úvěruschopnosti Klienta;

aniž by se vystavila riziku sankce nebo ztráty. Čerpání z příslibu lze poskytnout pouze tehdy, pokud nezpůsobí překročení limitů angažovanosti Banky vůči Klientovi resp. ekonomicky spjaté skupině osob, do které je Klient zahrnutý, stanovených v souladu s příslušnými právními předpisy závaznými pro Banku.

Úvěrovou částkou se v případě, že tato Smlouva stanoví povinnost Klienta okamžitě splatit dlužnou částku převyšující Úvěrovou částku, rozumí Úvěrová částka ponižená o nevyužitou část příslibu.

ČLÁNEK II ČERPÁNÍ ÚVĚRU

1. Období čerpání, oprávnění čerpat. Období, po které je Klient oprávněn čerpat Kontokorentní úvěr (dále jen „**Období čerpání**“), začíná dnem nabytí účinnosti této Smlouvy a trvá do pracovního dne bezprostředně předcházejícího Dni konečné splatnosti (včetně). Klient může čerpat Kontokorentní úvěr nebo jeho část nejdříve

v den splnění odkládacích podmínek pro Čerpání stanovených v této Smlouvě. Banka je oprávněna ze závažných důvodů datum Čerpání změnit a stanovit náhradní termín Čerpání.

2. Období čerpání. Klient je oprávněn k Čerpání v průběhu Období čerpání.
3. Způsob čerpání. Klient čerpá Úvěr z Běžného účtu způsobem stanoveným pro dispozice s prostředky na tomto účtu. Čerpání na úhradu splatné Pohledávky je Banka oprávněna provést i bez pokynu Klienta.
4. Podmínky prvního Čerpání. Před prvním Čerpáním je Klient povinen splnit následující podmínky a/nebo předložit Bance následující dokumenty v rozsahu, s obsahem a ve formě akceptovanými Bankou, případně zajistit, aby je Banka měla k dispozici:
 - a) usnesení zastupitelstva Klienta obsahující schválení této Smlouvy v souladu s doložkou platnosti právního jednání uvedenou v této Smlouvě;
 - b) doklad o tom, že Smlouva byla řádně zveřejněna v Registru smluv.
5. Podmínky každého Čerpání. Banka umožní Klientovi Čerpání, pouze pokud:
 - a) podmínky Čerpání, stanovené v jiných ustanoveních této Smlouvy pro Čerpání, byly splněny;
 - b) Klient má na základě uzavřené smlouvy zřízen Běžný účet;
 - c) Čerpání bude využito v souladu se stanoveným účelem Úvěru;
 - d) požadovaná částka nepřevyšuje disponibilní část Úvěrové částky a Čerpání se má uskutečnit v Období čerpání;
 - e) ke dni Čerpání nenastalo ani nehrozí porušení Závazku podle čl. VIII této Smlouvy;
 - f) měna Čerpání je dostupná na mezibankovním trhu.

ČLÁNEK III ÚROKY Z ÚVĚRU

1. Úročení Kontokorentního úvěru. Klient je povinen zaplatit Bance úroky z Kontokorentního úvěru za dobu ode dne jeho Čerpání (včetně) do dne předcházejícího dni jeho splacení (včetně).
2. Úroková sazba. Úroková sazba Kontokorentního úvěru se sjednává ve výši 40% 2T Repo sazby. Banka výši Úrokové sazby aktualizuje vždy nejpozději do 5 pracovních dní od vyhlášení její nové výše ČNB (do té doby bude Úroková sazba v původní výši) a to k tomu samému dni, kdy dojde k aktualizaci úročení na běžných účtech uvedených v příloze Rámcové smlouvy o optimalizaci řízení likvidity.
3. Úroková sazba rozdílu mezi finančními prostředky složenými na běžných účtech uvedených v příloze Rámcové smlouvy o optimalizaci řízení likvidity a aktuálně vyčerpanou částkou Kontokorentního úvěru. V případě, že částka finančních prostředků složených na běžných účtech uvedených v příloze Rámcové smlouvy o optimalizaci řízení likvidity bude nižší než aktuálně vyčerpaná částka Kontokorentního úvěru, je Banka oprávněna úročit rozdíl mezi finančními prostředky složenými na běžných účtech uvedených v příloze Rámcové smlouvy o optimalizaci řízení likvidity a aktuálně vyčerpanou částkou Kontokorentního úvěru (dále jen "Rozdíl") Referenční sazbou navýšenou o marži 0,15 % ročně (dále jen "Úroková sazba 2"). Navýšené úročení Rozdílu bude Banka posuzovat zpětně k poslednímu pracovnímu dni každého kalendářního čtvrtletí a je splatné čtvrtletně zpětně.

Referenční sazbou je veřejně vyhlášená sazba kótovaná na finančních trzích a pro účely této Smlouvy se jí rozumí 1 - měsíční PRIBOR.

PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate) je sazba, za kterou si banky půjčují mezi sebou v měně CZK (v českých korunách) na mezibankovním trhu, zveřejněná okolo 11. hodiny (dopoledne) středoevropského času na stránce PRBO systému Thomson Reuters.

Rozhodným dnem je den stanovení výše Úrokové sazby 2, který zpravidla předchází 2 pracovní dny počátku příslušného období platnosti úrokové sazby. Nebude-li příslušná referenční sazba v rozhodný den pro Banku dostupná, použije se pro stanovení výše Úrokové sazby 2 ustanovení této Smlouvy týkající se Poruchy trhu.

Pokud výše referenční sazby klesne pod nula procent ročně, bude se pro účely výpočtu příslušných úroků výše takové referenční úrokové sazby považovat za 0,0 % ročně, a to po celou dobu, kdy bude tato referenční úroková sazba nižší než nula procent ročně (zero floor clause).

4. Splatnost úroků. Úroky jsou splatné v poslední den Úrokového období, a to za dobu od prvního dne Úrokového období (včetně) do posledního dne Úrokového období (včetně). Úroky za poslední Úrokové období do dne předcházejícího dni splacení Úvěru (včetně) jsou splatné na základě zúčtování provedeného Bankou, nejdříve v Den konečné splatnosti a nejpozději poslední den Úrokového období, v němž nastal Den konečné splatnosti.
5. Úrokové období. Úrokové období je pravidelné (opakující se) a jeho délka činí 1 měsíc. Úrokové období začíná první a končí poslední den kalendářního měsíce.
6. Stanovení počtu dní pro účely úročení. Úroky Banka počítá na základě skutečného počtu dnů a roku o 360 dnech. Úvěr se úročí denně ode dne prvního Čerpání (včetně) do dne předcházejícího dni splacení Úvěru (včetně).

ČLÁNEK IV CENY

1. Ceny. Toto ustanovení nebude pro účely této Smlouvy aplikováno.

ČLÁNEK V SPLÁCENÍ ÚVĚRU A POHLEDÁVEK

1. Splatnost Pohledávek. Klient je povinen splácet Pohledávky v termínech a částkách podle této Smlouvy. Pokud termín splatnosti Pohledávky nebyl sjednán jinde v této Smlouvě, bude Pohledávka splatná v den jejího vzniku.
2. Ukončení Smlouvy výpovědí ze strany Klienta nebo Banky. Banka anebo Klient jsou oprávněni vypovědět Smlouvu kdykoliv, i bez udání důvodu, s výpovědní dobou 3 měsíce. Výpověď Smlouvy je účinná dnem doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně. Výpovědní doba běží od prvního dne kalendářního měsíce následujícího poté, co výpověď došla druhé smluvní straně. Dnem uplynutí výpovědní doby zaniká oprávnění Klienta k čerpání Kontokorentního úvěru a veškeré dluhy Klienta vůči Bance vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní se stávají splatné; Smlouva však nezanikne do té doby, než Klient uhradí Kontokorentní úvěr a veškeré své dluhy vůči Bance vzniklé dle Smlouvy nebo v souvislosti s ní.
3. Způsob úhrady. Nestanoví-li Smlouva jinak, Klient platí Pohledávky prostřednictvím Běžného účtu. Klient je povinen zajistit dostatečný disponibilní zůstatek na Běžném účtu k úhradě splatné částky v dostatečném předstihu přede dnem její splatnosti; Banka je oprávněna peněžní prostředky v odpovídající výši z Běžného účtu inkasovat. Není-li Běžný účet veden u Banky nebo nemá-li Klient k Běžnému účtu dispoziční právo, je povinen zajistit zřízení souhlasu s inkasem k Běžnému účtu ve prospěch Banky. Nejsou – li na Běžném účtu peněžní prostředky na úhradu jakékoliv pohledávky Banky, je Banka oprávněna inkasovat splatné pohledávky z jakéhokoliv běžného účtu Klienta, avšak pouze peněžní prostředky, které nejsou dotační nebo jinak smluvně vázané.
4. Pořadí úhrady Pohledávek. NESTAČÍ-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu spolu s dalšími prostředky Klienta na úhradu splatných Pohledávek, budou prostředky na bankovním účtu Klienta použity k uspokojení pohledávek v následujícím pořadí:
 - a) platby sankčního charakteru (smluvní pokuty, úroky z prodlení);
 - b) náhrada Nákladů a náhrada škody;
 - c) ostatní Ceny;
 - d) úroky z Úvěru;
 - e) jistina Úvěru v pořadí od nejstarší splátky podle termínu splatnosti; a
 - f) ostatní Pohledávky.Má-li Banka splatné pohledávky z více smluv či z více bankovních obchodů, je oprávněna určit vzájemné pořadí a výši úhrady pohledávek z těchto závazků.
5. Úhrada z jiného účtu. NESTAČÍ-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu na úhradu splatných Pohledávek, je Banka oprávněna přednostně inkasovat peněžní prostředky (nikoliv však dotační nebo jinak smluvně vázané) na úhradu těchto pohledávek z kteréhokoli účtu Klienta vedeného u Banky, a to i před provedením jiného pokynu k platbě.

ČLÁNEK VI PROHLÁŠENÍ A POVINOSTI KLIENTA

1. Prohlášení Klienta a jeho součinnost. Klient prohlašuje Bance s platností ke dni uzavření Smlouvy, jakož i ke každému dni po dobu trvání závazků Klienta a Banky vzniklých na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní, že: uzavření této Smlouvy, včetně realizace účelu Úvěru, bylo řádně a platně schváleno příslušnými orgány Klienta v souladu s obecně závaznými právními předpisy.

Doložka platnosti právního jednání podle § 23 zákona č. 129/2000 Sb., o krajích, ve znění pozdějších předpisů:

Uzavření této Smlouvy bylo schváleno zastupitelstvem Klienta, a to usnesením č. 011-16/2018/ZK. přijatým na zasedání zastupitelstva konaném dne 26.11.2018, kterým bylo rozhodnuto o uzavření této Smlouvy.

2. Pro případ, že je Klientovi poskytována v souvislosti s účelem Úvěru jakákoli dotace, Klient dále prohlašuje, že veškeré dokumenty týkající se realizace účelu Úvěru (bez ohledu na to, zda byly vyhotoveny před podpisem této Smlouvy nebo později) jsou v souladu s podmínkami poskytnutí dotace.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna kromě provádění kontroly účelovosti každého Čerpání prověřovat schopnost Klienta splácet Úvěr a plnit další dluhy a povinnosti vůči Bance, jakož i prověřovat další skutečnosti, které by mohly vést ve svých důsledcích k podstatné změně podmínek, za nichž byla tato Smlouva uzavřena. K tomu je Klient povinen poskytnout Bance součinnost, zejména na její výzvu předložit požadované dokumenty, umožnit Bankou pověřenému pracovníkovi nebo třetí osobě provádět v prostorách Klienta kontrolu účetnictví Klienta a jiných dokumentů finančního charakteru, jakož i kontrolu realizace účelu Úvěru.

3. Platební povinnost. Klient je povinen hradit Pohledávky a plnit své dluhy ze Závazku řádně a včas.

4. Zákaz zrušení Běžného účtu. Klient je povinen zdržet se až do ukončení Závazku a úplného splacení Pohledávek jakéhokoli jednání vedoucího k ukončení platnosti smlouvy o vedení Běžného účtu, ke zrušení Běžného účtu či ke zrušení souhlasu s inkasem. Dojde-li k ukončení platnosti smlouvy o vedení Běžného účtu, ke zrušení Běžného účtu či ke zrušení souhlasu s inkasem, zajistí Klient sjednání nápravy bez zbytečného odkladu ode dne, kdy se Klient o kterékoli z těchto skutečností dověděl.
5. Povinnosti Klienta. Klient se zavazuje plnit veškeré povinnosti stanovené touto Smlouvou a VOP. Vedle povinností vyplývajících z jiných ustanovení této Smlouvy a z VOP se Klient dále zavazuje splnit následující povinnosti a/nebo předložit Bance následující dokumenty v rozsahu, ve formě a s obsahem akceptovaným Bankou, případně zajistit, aby je Banka měla k dispozici:
- a) schválený roční rozpočet, a to do 1 měsíce od doručení výzvy Banky, nejdříve do 1 měsíce od jeho schválení; v případě, že má být hospodařeno podle pravidel rozpočtového provizoria, předložit taková pravidla, a to do 15. ledna příslušného rozpočtového roku, a dále rozpočtový výhled, a to do 1 měsíce od jeho schválení. Klient je oprávněn předkládat tyto dokumenty v elektronické podobě, přičemž na výzvu Banky je povinen předložit je v písemné podobě, a to do 10 pracovních dnů od obdržení takové výzvy;
 - b) finanční výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí (Fin 2-12 M) nejpozději vždy do 2 měsíců po skončení každého kalendářního pololetí, za který se má takový výkaz podle právních předpisů předkládat, a dále rozvahu Klienta nejpozději vždy do 2 měsíců po skončení každého kalendářního pololetí. Klient je oprávněn předkládat tyto dokumenty v elektronické podobě, přičemž na výzvu Banky je povinen předložit je v písemné podobě, a to do 10 pracovních dnů od obdržení takové výzvy;
 - c) výrok auditora o hospodaření Klienta, popřípadě zpráva o přezkumu hospodaření Klienta vydaná jiným příslušným orgánem, a to do 2 měsíců od obdržení;
 - d) předkládat Bance na její výzvu do 1 měsíce od doručení výzvy Banky:
 - i) dokumenty a údaje, které je povinen zveřejnit podle právního předpisu či rozhodnutí orgánu veřejné moci;
 - ii) dokumenty právní, účetní a daňové povahy zpracovávané Klientem či kontrolními orgány nebo auditory podle specifikace Banky;
 - iii) další pro Banku relevantní dokumenty podle jejich požadavků (např. potvrzení příslušných orgánů, že Klient není v prodlení s úhradou daní, cel, pojistného na veřejné zdravotní pojištění nebo sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti či jiných odvodů obdobné povahy);
 - iv) doplňující informace o vývoji dluhů Klienta vůči jeho ostatním věřitelům a o vývoji pohledávek za Klientovými dlužníky;
 - v) informace o všech účtech Klienta vedených u jiných bank, tj. i zahraničních nebo i u jiných organizačních složek Banky a o jejich zůstatcích;
 - e) informovat o svém úmyslu převzít další dluhy nebo poskytnout zajištění za dluhy třetích osob (zejména ve formě úvěru nebo půjčky, leasingu, ručení, zástavy nemovitostí apod.), a to uvedením jejich výše (včetně úroku apod.) a časového popisu čerpání, splacení, případně trvání zajištění. Aktualizovaný stav těchto dluhů a zajištění bude Klient předkládat Bance vždy do 1 měsíce po skončení každého kalendářního pololetí;
 - f) neprodleně informovat Banku o jakékoli skutečnosti, která by mohla mít za následek neschopnost Klienta splácet Úvěr nebo plnit další dluhy a povinnosti vůči Bance nebo podstatnou změnu podmínek, za nichž byla tato Smlouva uzavřena;
 - g) po celou dobu trvání této Smlouvy hospodařit v zájmu zdravých a udržitelných veřejných financí v souladu se zákonem č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, v platném znění, přičemž porušení těchto pravidel je považováno za podstatné porušení této Smlouvy;
 - h) po celou dobu trvání této Smlouvy zabezpečit, aby peněžitě dluhy Klienta z této Smlouvy měly alespoň rovnocenné postavení s nezajištěnými pohledávkami jiných věřitelů za Klientem, s výjimkou těch, které jsou upřednostněny všeobecně závaznými právními předpisy, a dále neposkytnout žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění, než byla poskytnuta Bance na základě této Smlouvy (pari passu);
 - i) po celou dobu trvání této Smlouvy, pokud Banka neudělí Klientovi písemný souhlas a s výjimkou dluhů z běžného obchodního styku, které se svým rozsahem jednotlivě ani společně nevymykají z mezí obvyklých pro hospodaření obdobných subjektů, zdržet se zatížení svého majetku nebo budoucích příjmů věcným či závazkovým právem k zajištění splnění svých dluhů či dluhů jiné osoby (negative pledge).

ČLÁNEK VII ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRU

1. Zajištění. Banka a Klient se dohodli, že peněžitě dluhy Klienta vzniklé na základě této Smlouvy nebudou zajištěny žádnými zajišťovacími prostředky.

ČLÁNEK VIII PODSTATNÉ PORUŠENÍ ZÁVAZKU, SANKCE

1. Podstatné porušení. Banka a Klient se dohodli, že podstatné porušení této Smlouvy nastává v těchto případech:

- prokázala se nepravdivost, neúplnost nebo zavádějící charakter (v jakémkoliv podstatném ohledu) některého z prohlášení Klienta, učiněných vůči Bance nebo se údaje uvedené v dokumentech předložených Bance ukázaly jako nepravdivé, neúplné nebo zavádějící v jakémkoliv podstatném ohledu nebo došlo následně ke změnám skutečností, které by mohly mít tento důsledek;
- Klient použije Úvěr k jinému než dohodnutému účelu;
- Klient je v prodlení se splácením kteréhokoli svého peněžitého dluhu z této Smlouvy, ledaže Klient prokáže Bance způsobem pro Banku uspokojivým, že příčinou neuhrazení je administrativní chyba nebo technická porucha, a současně je takový peněžitý dluh uhrazen do 5 pracovních dnů po dni jeho splatnosti;
- proti Klientovi bylo zahájeno trestní stíhání anebo byl Orgánem veřejné moci uznán vinným ze spáchání trestného činu;
- Klient se dostal do prodlení s plněním smluvního dluhu vůči třetí osobě či povinnosti vyplývající z právního předpisu;
- Klient nedodržuje pravidla hospodaření daná zákonem č. 23/2017 Sb. o pravidlech rozpočtové odpovědnosti a takováto skutečnost by mohla mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta splácet Úvěr;
- další setrvání v Závazku nebo plnění některého dluhu Banky z tohoto Závazku by způsobilo porušení právního předpisu, který stanoví povinnosti Banky, nebo by mělo jakýkoli jiný negativní dopad na právní postavení či hospodaření Banky;
- nastala jiná událost, která by mohla mít podle názoru Banky podstatný nepříznivý vliv na činnost, rozsah a stav majetku nebo ekonomickou situaci Klienta.

2. Důsledky podstatného porušení této Smlouvy. Dojde-li k podstatnému porušení této Smlouvy podle odst. 1 tohoto článku, Banka a Klient projednají vzniklou situaci s cílem přijmout opatření k nápravě stavu. Banka je v takovém případě zároveň oprávněna:

- odmítnout požadované Čerpání, případně zastavit jakékoli další Čerpání;
- prohlásit Úvěr včetně úroků a všech dalších peněžitých pohledávek Banky z této Smlouvy za splatný v jí určené lhůtě; případně
- odstoupit od této Smlouvy. Odstoupením od této Smlouvy zanikají všechna práva a dluhy Banky a Klienta z této Smlouvy s výjimkami stanovenými zákonem (např. s výjimkou práva Banky na zaplacení smluvní pokuty, úroku z prodlení a náhrady škody vzniklé z porušení smluvní povinnosti). Pokud Banka odstoupí od této Smlouvy, je Klient povinen do 5 pracovních dnů od doručení odstoupení splatit Úvěr a zaplatit úroky narostlé v den jeho splacení a ostatní peněžitý dluh Klienta z této Smlouvy. Odstoupení od této Smlouvy nemá vliv na zajištění dluhů z této Smlouvy.

3. Důsledky nepodstatného porušení této Smlouvy. Nastane-li jiné porušení této Smlouvy než je podstatné porušení této Smlouvy podle odst. 1 tohoto článku, Banka poskytne Klientovi dodatečnou lhůtu k nápravě takového porušení v délce alespoň 1 měsíc. Nesplní-li Klient své povinnosti ani po uplynutí této lhůty, je Banka oprávněna postupovat obdobně jako při podstatném porušení této Smlouvy.

4. Smluvní pokuty. Při každém jednotlivém porušení jakéhokoli nepeněžitých povinností Klienta podle této Smlouvy, může Banka po Klientovi požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši 10.000,00 Kč (slovy: deset tisíc korun českých).

Odstoupení od této Smlouvy, prohlášení Úvěru a dalších nesplacených pohledávek z Úvěru za splatné, existence okolností vylučujících odpovědnost ani nedostatek zavinění Klienta nezpůsobují zánik nároku Banky na smluvní pokutu. Zaplacením smluvní pokuty nezaniká povinnost Klienta splnit své dluhy vůči Bance ani nárok Banky na náhradu škody v plném rozsahu a její právo realizovat nápravná opatření.

Banka má právo výši smluvní pokuty přiměřeně snížit. Banka je oprávněna požadovat smluvní pokutu, jakmile se dozví o porušení povinností z této Smlouvy a písemně Klienta na tuto skutečnost upozorní. Pokud porušení povinností Klienta trvá, je Banka oprávněna požadovat smluvní pokutu i opakovaně. Klient zaplatí smluvní pokutu Bance na základě písemné výzvy Banky, ve které Banka uvede důvod jejího uplatnění, její výši, lhůtu splatnosti, která nebude kratší než 5 kalendářních dnů, a číslo účtu, kam má být smluvní pokuta zaplacená. Pokud Klient nezaplatí smluvní pokutu ve lhůtě uvedené ve výzvě, má Banka právo strhnout smluvní pokutu z Běžného účtu nebo z jakéhokoli jiného účtu, který Banka pro Klienta vede.

Banka má vedle smluvní pokuty právo na náhradu škody vzniklé z porušení povinností, ke kterému se smluvní pokuta vztahuje, a to v plné výši. Skutečnost, že Klient oznámil Bance, že porušil nebo poruší právní povinnost, a upozornil na možné následky, jej nezbavuje povinnosti zaplatit smluvní pokutu a nahradit Bance škodu tímto porušením způsobenou v plné výši.

5. Úrok z prodlení. Sazba úroku z prodlení se sjednává ve výši stanovené nařízením vlády č. 351/2013 Sb., tedy ve výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů. Dlužná částka Úvěru se úročí úroky z prodlení denně od prvního dne prodlení (včetně) až do dne bezprostředně předcházejícího dni splacení dlužné částky (včetně).

ČLÁNEK IX ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. VOP. Touto Smlouvou zakládáný Závazek se řídí zejména touto Smlouvou a dále pak VOP, které jsou její součástí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s VOP a souhlasí s jejich platností a účinností pro Závazek.

Klient a) potvrzuje, že si je vědom povahy a hodnoty plnění, která si smluvní strany mají poskytnout podle této Smlouvy, b) souhlasí s podmínkami těchto plnění, c) prohlašuje, že nejde o plnění, která by vůči sobě byla v hrubém nepoměru a d) vzdává se práva požadovat zrušení této Smlouvy z důvodu hrubého nepoměru plnění.

Klient potvrzuje, že: a) všechny doložky obsažené v této Smlouvě (ve znění VOP) jsou mu srozumitelné a nejsou pro něj nevýhodné, b) tato Smlouva se neodchyluje od obvyklých podmínek ujednávaných v obdobných případech a c) vzdává se jakýchkoli práv a nároků, které by mu mohly ve vztahu k nesrozumitelnosti a nevýhodnosti doložek či obvyklosti podmínek případně vzniknout. Smluvní strany se dohodly, že pro tento smluvní vztah se nepoužijí ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku, tedy ustanovení, která upravují odkazy na obchodní podmínky ve formulářových smlouvách a obsahují podmínky platnosti a účinnosti případně nesrozumitelných nebo obtížně čitelných doložek.

2. Účinnost Smlouvy. Tato Smlouva nabývá platnosti okamžikem podpisu všech smluvních stran. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem jejího řádného zveřejnění v Registru smluv. Smluvní strany se dohodly vyloučit použití § 1978 odst. 2 občanského zákoníku, v platném znění, tedy že marné uplynutí dodatečné lhůty nemá za následek automatické odstoupení od této Smlouvy.
3. Registr smluv. Smluvní strany prohlašují, že souhlasí s uveřejněním Smlouvy včetně případných dodatků v Registru smluv. Banka je oprávněna, nikoliv však povinna, Smlouvu a s ní související právní jednání, uveřejnit podle Zákona o registru smluv. Klient bere na vědomí a souhlasí s uveřejněním této Smlouvy a pozdějších dodatků v Registru smluv, a to s výjimkou osobních údajů s tím, že takové uveřejnění nepředstavuje porušení povinnosti mlčenlivosti Bankou. Smluvní strany dále prohlašují, že ustanovení Smlouvy včetně případných dodatků, která nebyla žádnou smluvní stranou označena jako obchodní tajemství, nejsou obchodním tajemstvím žádné ze smluvních stran.
4. Počet vyhotovení. Tato Smlouva je uzavřena v tolika vyhotoveních, aby Banka obdržela 1 vyhotovení a Klient 2 vyhotovení.
5. Změna Smlouvy. Tuto Smlouvu lze měnit a doplňovat pouze písemnými, vzestupně číslovanými, dodatky, nestanoví-li tato Smlouva nebo VOP jinak.
6. Porucha trhu. Pokud do 11. hodiny (dopoledne) Rozhodného dne není 2T Repo sazba (úroková sazba pro dvoutýdenní repo operace, vyhlášená Českou národní bankou) zveřejněná na příslušné stránce, popřípadě 40% 2T Repo sazby nedosáhne ani výše nákladů Banky na získání odpovídajících depozit na financování Úvěru (dále jen „Porucha trhu“), Banka tuto skutečnost Klientovi oznámí. Nedohodne-li se následně Banka s Klientem jinak, použije se po dobu trvání Poruchy trhu náhradní Referenční sazba ve výši odpovídající vyšší z následujících hodnot:
 - a) sazba *per annum*, která odpovídá nákladům Banky na získání odpovídajících depozit na financování Úvěru z Bance dostupných zdrojů;
 - b) sazba *per annum* rovnající se výši 2T Repo sazby naposledy Bance dostupné přede dnem, kdy nastala Porucha trhu.
7. Forma dokumentů předaných Klientem Bance. Stanoví-li tato Smlouva povinnost Klienta předložit Bance jakýkoli dokument, aniž by bylo výslovně stanoveno, zda má být takový dokument předložen v originále či v jiné formě, je Klient povinen předložit takový dokument v originále nebo úředně ověřené kopii, neakceptuje-li Banka v konkrétním případě prostou kopii.
8. Náhradní termíny. Pokud by den stanovený pro určitou skutečnost či provedení jednání v rámci Závazku měl připadnout na jiný než pracovní den, považuje se za stanovený den poslední pracovní den předcházející tomuto dni. Obdobně, pokud by poslední den stanoveného období měl připadnout na jiný než pracovní den, období se zkracuje a končí poslední pracovní den období; následující období začíná hned následující den a skončí v obvyklém termínu, jako by k úpravě předcházejícího období nedošlo. Banka je oprávněna v odůvodněných případech stanovit též jinou nepravidelnou délku období; o takovém opatření Klienta písemně informuje.
9. Zavedení měny euro. Pokud dojde k zavedení měny euro v České republice a nahrazení české měny měnou euro, a k souvisejícím změnám referenčních úrokových sazeb, potom:
 - a) bude Úvěr evidovaný v korunách českých nadále veden, úročen a splácen v měně euro, přičemž přepočet čerpané a v dané době zatím nesplacené částky Úvěru bude proveden podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem; a
 - b) Úvěrová částka, která je evidována v korunách českých, bude nadále vedena v měně euro, přičemž přepočet částky bude proveden podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem; a
 - c) úroková sazba bude stanovována v závislosti na příslušné úrokové sazbě, jež bude zavedena vždy pro úrokové období podle této Smlouvy, a s marží stanovenou Bankou (i) v závislosti na podmínkách dohodnutých pro poskytnutý Úvěr, (ii) podle vnitřních pravidel a postupech Banky pro stanovování úrokových sazeb pro Úvěry s podmínkami obdobnými poskytnutému Úvěru a (iii) podle situace na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje.

10. Započtení. Banka je oprávněna kdykoliv započíst své splatné pohledávky za Klientem vzniklé ze Smlouvy (bez ohledu na jejich měnu) vůči jakýmkoliv pohledávkám Klienta za Bankou, splatným i nesplatným, a to též proti pohledávkám vzniklým ze smlouvy o účtu vedeného Bankou. Klient může započíst své pohledávky vůči Bance proti pohledávkám Banky za Klientem pouze na základě předchozí písemné dohody s Bankou
11. Promlčení. Veškeré pohledávky Banky za Klientem a ostatní práva Banky vůči Klientovi vzniklé podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní (včetně pohledávek a práv z právních jednání o poskytnutí Zajištění) se promlčí po uplynutí promlčecí lhůty o délce 10 let.
12. Postoupení. Klient je oprávněn, pokud mu k tomu Banka udělí předchozí písemný souhlas, postoupit pohledávky a převést práva ze Závazku, a to pouze společně se všemi s nimi souvisejícími dluhy a za dalších podmínek stanovených Bankou. Při omezování rizik z Úvěru je Banka oprávněna spolupracovat s renomovanými institucemi; za tím účelem je též oprávněna zpřístupnit těmto subjektům nezbytné informace o Klientovi, které jsou předmětem bankovního tajemství nebo jiné zákonné ochrany.
13. Náhradní ujednání. Pokud se ukáže, že některé ujednání je neplatné či nevymahatelné a takové ujednání je oddělitelné od ostatního obsahu, bude neplatné jen takové ujednání, pokud lze předpokládat, že by Banka a Klient vstoupili do Závazku i bez něj; takové neplatné či nevymahatelné ujednání bude nahrazeno jiným ujednáním s účinky maximálně se blížícími záměru sledovanému původním ujednáním.
14. Vyloučení některých ustanovení občanského zákoníku. Obchodní zvyklosti nemají přednost před ujednáním smluvních stran ani před ustanoveními právních předpisů. Na smluvní vztahy mezi Bankou a Klientem se nepoužijí ustanovení § 557, § 1740 odst. 3, § 1747, § 1748, § 1751 odst. 2 a 3, § 1793, § 1796, § 1805 odst. 2, § 1899, § 1913, § 1930 odst. 2 první a druhá věta, § 1932, § 1933, § 1936, § 1950, § 1952 odst. 2, § 1970, § 1971, § 1980, § 1995 odst. 2, § 2399 odst. 2 a § 2431 až § 2444 zákona č. 89/2012 Sb., Občanského zákoníku.
15. Korespondenční adresa. Písemnosti budou zasilány takto: Bance na adresu: Česká spořitelna, a.s., veřejný sektor – velcí klienti, Praha 4, Budějovická 1518/13a,b, PSČ 140 00, nebo prostřednictvím datové schránky wx6dkif a ostatním smluvním stranám na příslušnou adresu uvedenou v záhlaví této Smlouvy. V případě změny adresy u kterékoli ze smluvních stran budou písemnosti zasilány na adresu, která bude příslušnou smluvní stranou v dostatečném předstihu písemně oznámena ostatním smluvním stranám. Pokud Klient vědomě zmaří doručení zásilky, platí, že zásilka mu řádně došla.

V(e) Praze

dne

20. 12. 2018

Česká spořitelna, a.s.

Titul, jméno, příjmení

Jan Parýzek
manažer organizačního útvaru
Veřejný sektor – velcí klienti

Funkce

podpis

Titul, jméno, příjmení

Jana E. Venningová
bankovní poradkyně org. útvaru
Veřejný sektor – velcí klienti

Funkce

podpis

V(e) Praze

dne

18-12-2018

Středočeský kraj

Titul, jméno, příjmení

Ing. Gabriel Kovács
náměstek hejtmanky pro oblast
financí a evropských fondů

Funkce

podpis

Čas posledního podpisu:

13 : 00 hod.

V(e)

Praze

dne

20. 12. 2018

Potvrzuji, že s výjimkou případných podpisů ověřených notářem nebo jinou oprávněnou osobou každá z výše uvedených osob podepsala tento dokument přede mnou a že jsem podle předloženého průkazu totožnosti ověřil(a) její totožnost. Pokud některá z výše uvedených osob tento dokument přede mnou nepodepsala a její podpis nebyl ověřen notářem nebo jinou oprávněnou osobou, potvrzuji, že jsem ověřil(a) její podpis pomocí vzorového podpisu, který má Česká spořitelna, a.s. k dispozici.

Titul, jméno, příjmení a funkce ověřujícího pracovníka České spořitelny, a.s. a jeho podpis

Usnesení č. 011-16/2018/ZK ze dne 26.11.2018

Financování projektů EU z rozpočtu Středočeského kraje v rámci bankovního produktu cash pooling

Zastupitelstvo kraje po projednání

I. s c h v a l u j e

- a) uzavření smlouvy o kontokorentním úvěru s Českou spořitelnou, a. s. dle přílohy č. 1 k Tisku č. 0680(2018) a s Komerční bankou, a. s. dle přílohy č. 2 k Tisku č. 0680(2018)
- b) znění rozpočtových pravidel Středočeského kraje na rok 2018 dle přílohy k usnesení

II. p o v ě ř u j e

podpisem smluv o kontokorentním úvěru dle přílohy č. 1 a přílohy č. 2 k Tisku č. 0680(2018)
Ing. Gabriela Kováče, náměstka hejtmanky pro oblast financí a evropských fondů

Ověřovací doložka pro vidimaci

Podle ověřovací knihy Krajského úřadu Středočeského kraje
svazek č.XVII
poř. č. vidimace 13
tento úplný/á* ~~částecný/á*~~ opis*/ kopie*,
obsahující 1 stranu
souhlasí doslovně s předloženou listinou, z níž byl/a pořízen/a
a tato listina je
prvopisem*

~~ověřenou vidimovanou listinou*~~
~~listinou, která je výstupem z autorizované konverze dokumentů*~~
~~opisem nebo kopií pořízenou ze spisu*~~
~~stejnopisem písemného vyhotovení rozhodnutí nebo výroku*~~
~~rozhodnutí*~~
obsahující 1 stranu.

Listina, z níž je vidimovaná listina pořízena, obsahuje/neobsahuje
viditelný zajišťovací prvek, jenž je součástí obsahu právního
významu této listiny.

V Praze dne 20.12.2018

Eva Veselá

.....
Jméno/a a příjmení ověřující osoby, která vidimaci provedla
(nebo otisk jmenovky)

Otisk úředního razítka a podpis ověřující osoby

* Nehodící se škrtněte

