

99007721562

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

Právnícká osoba (dále jen „**Klient**“)

Obchodní firma* / název**:	Vodohospodářské sdružení obcí západních Čech
Sídlo:	360 07 Karlovy Vary - Doubí, Studentská 328/64
IČO:	47700521
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	zapsaná do registru sdružení právnických osob reg. č. 7/1993 vedený Krajským úřadem Karlovarského kraje

*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; **není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

uzavírají podle § 2665 a § 2395 a násl. z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o kontokorentním úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka vede Klientovi běžný účet v měně Kč, číslo účtu 33239341/0100 (dále jen „**Běžný účet**“), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 28.12.1993.
- 1.2 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi kontokorentní Úvěr k Běžnému účtu za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.3 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. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem 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.

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.

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

Na smluvní vztah založený na základě Smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

2. Kontokorentní úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu Kč 10 000 000,00, slovy Desetmilionů Kč. Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je 60. kalendářní den po snížení Limitu dle článku 9.1.2 této Smlouvy nebo 2. Obchodní den po zrušení Limitu dle článku 9.1.3 této Smlouvy.



- 2.2 Banka poskytne Klientovi kontokorentní Úvěr pouze po splnění Odkládacích podmínek čerpání.
- 2.3 Klient je povinen použít kontokorentní Úvěr výhradně k následujícímu účelu: krátkodobý časový nesoulad mezi příjmy a výdaji.
- 2.4 Strany se dohodly, že kontokorentní Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 2,05 % p. a. Úrokovací období je 1 měsíc. Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 2.5 Pokud nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit dohodnutou pevnou odchylku až o **10,00** procentních bodů.

3. Ceny za kontokorentní úvěr

- 3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,50 % p. a. z nečerpané jistiny kontokorentního Úvěru. Nečerpanou jistinou kontokorentního Úvěru se rozumí denní výše rozdílu mezi aktuálním Limitem a vyčerpanou jistinou kontokorentního Úvěru. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se použije úroková metoda 365/365 dnů. Vypočtená cena v Měně úvěru se zaokrouhuje na celé jednotky podle obecných pravidel.
- 3.2 Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od 5.2.2014, nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení kalendářního měsíce, kterého se cena za rezervaci zdrojů týká.
- 3.3 Klient a Banka se dohodli, že Klient počínaje měsícem, ve kterém splní Odkládací podmínky čerpání, bude Bance platit cenu za spravování kontokorentního Úvěru ve výši Kč 700,00 způsobem podle Sazebníku.
- 3.4 Klient se zavazuje platit Bance cenu za realizaci kontokorentního Úvěru podle této Smlouvy ve výši Kč 10 000,00 ročně. Cena za realizaci Úvěru je splatná nejpozději ke dni následujícímu po uzavření této Smlouvy a následně pravidelně vždy do 2 Obchodních dnů po zahájení dalšího ročního období, kterého se cena za realizaci Úvěru týká.

4. Nepovolený debet

- 4.1 Nepovolený debet je:
- a) před Konečným dnem splatnosti debetní zůstatek na Běžném účtu v rozsahu převyšujícím Limit;
 - b) po Konečném dni splatnosti celý debetní zůstatek na Běžném účtu (dále jen „**Nepovolený debet**“).
- 4.2 Nepovolený debet je splatný okamžikem jeho vzniku.
- 4.3 Nepovolený debet podle článku 4.1 a) této Smlouvy Banka převede nejpozději 11. Obchodní den na vnitřní účet Banky, který patří Bance a na kterém Banka vede pohledávku za Klientem z titulu Nepovoleného debetu, včetně příslušenství (dále jen „**Zvláštní účet**“). Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.
- 4.4 Nepovolený debet podle článku 4.1 b) této Smlouvy Banka převede na Zvláštní účet nejpozději 6. Obchodní den po jeho vzniku. Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.
- 4.5 Nepovolený debet na Běžném účtu (do doby převodu na Zvláštní účet) je úročen úrokovou sazbou vyhlášenou Bankou pro Nepovolený debet na Běžném účtu.

5. Zvláštní účet

- 5.1 Pohledávky z Nepovoleného debetu bude Banka evidovat počínaje dnem převodu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet pod evidenčním číslem Zvláštního účtu, které bude Klientovi písemně sděleno. Nepovolený debet





se po připsání na Zvláštní účet úročí úrokem podle článku 2 této Smlouvy a úrokem z prodlení podle článku VIII. odstavce 5 Úvěrových podmínek.

- 5.2 Klient je povinen směřovat prostředky k úhradě svých dluhů z titulu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet.
- 5.3 Z prostředků na Běžném účtu Banka provede přednostně úhradu svých pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu.
- 5.4 Pokud nebude možné provést úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu způsobem podle článku 5.3 této Smlouvy, je Klient povinen uhradit Bance Nepovolený debet jakýmkoli jiným způsobem.
- 5.5 V případě, že na Zvláštní účet dojdou platby převyšující pohledávku Banky evidovanou na Zvláštním účtu, Banka použije zbylou část prostředků na úhradu svých dalších již splatných pohledávek za Klientem a převede případně zbylé prostředky na Běžný účet.
- 5.6 Banka informuje Klienta o stavu pohledávek Banky evidovaných na Zvláštním účtu samostatnou zprávou o zúčtování po každém pohybu na Zvláštním účtu a tyto zprávy doručuje Klientovi způsobem dohodnutým ve Smlouvě o běžném účtu.

6. Platba z jiných bank

- 6.1 Při úhradě pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu provedené převodem z účtů vedených u jiných bank nebo vkladem hotovostí u jiných bank je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu u Banky, na který bude taková úhrada směřována.

7. Zajištění pohledávek ze smlouvy

- 7.1 Dluhy Klienta vůči Bance z této Smlouvy, včetně budoucích pohledávek, pohledávek z Nepovoleného debetu a příslušenství, jsou zajištěny v rozsahu a způsobem sjednaným v samostatné smlouvě či smlouvách o poskytnutí zajištění, jmenovitě ve Smlouvě o zástavě nemovitostí registrační číslo 10000192380 uzavřené mezi Bankou a Klientem, kdy zajištěním se rozumí zástavní právo k nemovitosti.
- 7.2 Klient se zavazuje, že ve vztahu k předmětu zajištění, který slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, takový předmět zajištění nepřevéde, nepostoupí, nezcízí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k němu třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky. Klient se zavazuje, že osoba poskytující zajištění rozdílná od Klienta nepřevéde, nepostoupí, nezcízí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k takovému předmětu zajištění třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky.

Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází zajišťovaný dluh na nabyvatele předmětu zajištění.

Je-li po převodu vlastnického práva k předmětu zajištění Banka Klientem nebo osobou poskytující zajištění rozdílnou od Klienta písemně vyzvána, aby přijala nabyvatele předmětu zajištění jako nového dlužníka namísto Klienta, je Banka oprávněna se k takové písemné výzvě vyjádřit ve lhůtě 30 dnů od doručení písemné výzvy Bance na adresu Klientova obchodního místa.

8. Zvláštní ujednání

8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

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

- 8.1.1 Čerpání úvěru podmíněno předložením dokumentu prokazujícího, že uzavření Smlouvy bylo schváleno Radou Vodohospodářského sdružení obcí západních Čech.



8.2 Další ujednání

- 8.2.1 Klient se zavazuje předkládat čtvrtletně Bance výkazy v rozsahu rozvahy, výkazu o plnění rozpočtu a výkazu zisků a ztrát, a to do 30 dnů po skončení příslušného účetního období. Rozvahu a výkaz o plnění rozpočtu se Klient zavazuje předkládat též ve formátu XML.
- 8.2.2 Klient se zavazuje předkládat Bance účetní závěrku (tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu, přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu), výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 30.6.
- 8.2.3 Klient je povinen na výzvu Banky poskytnout dodatečné zajištění dluhů Klienta vůči Bance z této Smlouvy zřízením zástavního práva k pohledávkám Klienta, pokud dojde k nepříznivému vývoji v hospodářské a finanční situaci Klienta, zejména pokud dojde k nedostatečné tvorbě peněžních prostředků z podnikatelské činnosti Klienta nebo ukáží-li se jako neopodstatněné ekonomické předpoklady, za kterých byl Úvěr Klientovi poskytnut.
- 8.2.4 Klient je povinen nejpozději do 14 dnů ode dne, kdy mu bude oznámen záměr některé obce vystoupit ze svazku, informovat o tomto záměru Banku.
- 8.2.5 Klient se zavazuje, že bude Bance předkládat schválený rozpočet na běžný rok do 30 dnů po schválení valnou hromadou současně se zápisem z valné hromady.
- 8.2.6 Klient se zavazuje neprodleně informovat banku o přijetí nových půjček nebo úvěrů.
- 8.2.7 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel Krytí dluhové služby větší než 1,5. Tento finanční ukazatel se vypočte takto:
Ukazatel krytí dluhové služby = přebytek běžného rozpočtu / dluhová služba

Přebytek běžného rozpočtu = Daňové příjmy + Nedaňové příjmy + Běžné dotace po konsolidaci – (Běžné výdaje po konsolidaci – placené úroky – leasingové splátky)

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

8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

- 8.3.1 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Klient se zavazuje, že po celou dobu existence dluhů vyplývajících z této Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky neposkytne třetím osobám jakákoliv práva ke svému majetku s výjimkou pronájmu majetku ve prospěch společnosti Vodárny a kanalizace Karlovy Vary, a.s., IČO 49789228, a nepřemění se na jinou právní formu společnosti.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Výpověď Smlouvy

- 9.1.1 Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.
- 9.1.2 Banka je oprávněna Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu. Dnem doručení výpovědi Klientovi, neuvede-li Banka ve výpovědi jiný termín, se sníží Limit o část kontokorentního Úvěru nevyčerpanou ke dni snížení Limitu. Banka se zavazuje do Konečného dne splatnosti poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše sníženého Limitu.
- 9.1.3 Klient je oprávněn Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu, pokud ke dni doručení výpovědi Bance není Limit čerpán. Banka zruší Limit nejpozději do 2 Obchodních dnů po doručení výpovědi Bance.
- 9.1.4 Smlouva zaniká v důsledku výpovědi dnem uhrazení všech pohledávek Banky z této Smlouvy.
- 9.1.5 Právo Banky postupovat podle článku XIII. odstavce 3 Úvěrových podmínek není tímto článkem 9.1 dotčeno. Ustanovení článku 31 Všeobecných podmínek o změnách Všeobecných podmínek a dalších dokumentů tam uvedených nejsou tímto ustanovením dotčena.

- 9.2 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.3 Banka a Klient 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: 360 07 Karlovy Vary - Doubí, Studentská 328/64
b) Adresa Banky: pobočka Karlovy Vary, Moskevská 19, Karlovy Vary, PSČ 361 19
- 9.4 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.5 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření, účinnosti dnem 5.2.2014 a nahrazuje původní Smlouvu o kontokorentním úvěru reg. číslo 99004955116, na základě které byl Klientovi poskytnut kontokorentní úvěr. Veškeré povinnosti a dluhy z původní smlouvy se považují ode dne účinnosti Smlouvy za povinnosti a dluhy podle této Smlouvy. Klient souhlasí s tím, že zajištění, které poskytl na základě Smlouvy o zástavě nemovitosti ze dne 26.2.2009 bude trvat v nezměněném rozsahu ve vztahu ke všem jeho dluhům z původní smlouvy, které existují ke dni účinnosti této Smlouvy a které se v souladu s tímto článkem považují za dluhy podle této Smlouvy a současně ve vztahu ke všem dluhům Klienta podle této Smlouvy vzniklým po dni účinnosti Smlouvy.

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 nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy.

V Karlových Varech dne 5.2.2014

Vodohospodářské sdružení obcí západních Čech

vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]
Funkce: předseda sdružení

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 5.2.2014

[redacted]
bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Karlových Varech dne 5.2.2014

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]
Funkce: ředitel Korporátní divize

vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]
Funkce: bankovní poradce - Corporate



av14ei02ik04ov083319