

**KB****Smlouva o revolvingovém úvěru**

99016400159

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 Aš
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Kamenná 473/52, 352 01 Aš 1
IČO:	00253901

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

1. Úvodní ustanovení

1.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový 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.

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.

1.3 Pro poskytování Úvěru se použijí v Době čerpání ustanovení Úvěrových podmínek pro revolvingový Úvěr a po uplynutí Doby čerpání ustanovení Úvěrových podmínek pro dlouhodobý Úvěr.

2. Úvěr

2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr do výše Limitu Kč 200 000 000,00, slovy Dvěstěmilionů Kč.

2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **zajištění financování projektů podporovaných z fondů EU a spolufinancovaných z rozpočtu města Aš.**

2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem 35-1410631547/0100, jako úvěr na oběžné prostředky revolvingový v Kč a pod číslem 35-1410661527/0100, jako municipální úvěr nad 10 let v



Kč. Banka oznámí Klientovi změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.

3. Čerpání úvěru

- 3.1 Klient je oprávněn čerpat Úvěr opakovaně, nejpozději však do **31.12.2023**.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti.
- 3.3 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

4. Cena za úvěr

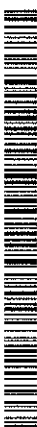
- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci, cena za spravování Úvěru a cena za realizaci Úvěru se nesjednává. Klient nebude platit žádné ceny za změny této Smlouvy.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,12 % p. a. z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě až o 10,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději do Konečného dne splatnosti 31.12.2033, a to v pravidelných měsíčních rovnoměrných splátkách splatných vždy k ultimu měsíce, počínaje dnem 31.1.2024.
Výše splátek bude vypočtena jako podíl zůstatku jistiny Úvěru k poslednímu dni Doby čerpání a celkového počtu splátek jistiny do Konečného dne splatnosti, tj. číslice 120. Výše splátky jistiny bude zaokrouhlena na celé koruny nahoru s tím, že o případný rozdíl se poníží poslední splátka.
Výši splátek vypočtenou dle tohoto článku sdělí Banka Klientovi písemným oznámením odeslaným Klientovi nejpozději do 15.1.2024. Oznámení o výši splátek dle předcházející věty se doručením Klientovi stává součástí této Smlouvy, závaznou pro Klienta i Banku.
- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně bez jakýchkoli poplatků či sankcí, na základě předchozího oznámení doručeného Bance alespoň 2 Obchodní dny předem.
- c) Pokud Klient po uplynutí Doby čerpání uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru, a předčasná splátka jistiny Úvěru
- dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 písm. a) této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši předčasně splacené jistiny Úvěru o splátky předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
 - nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o předčasně splacenou jistinu Úvěru.



ae17101as09ov101513



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 CZK měsíčně vždy k poslednímu dni 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: 115-3937620237/0100 v Kč vedeného u Banky (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.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu splatných dluhů Klienta 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 dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

8. Zvláštní ujednání

8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

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

- 8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.
- 8.1.2 Odkládací podmínkou prvního čerpání na každý jednotlivý projekt v rámci Objektu úvěru (dále jen „Projekt“) je předložení:
- rozpočtu realizace Projektu s uvedením zdrojů financování;
 - smlouvy o dílo na Projekt uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která bude prokazovat sjednání pevné ceny a pevný termín řádného dodání díla v souladu s podmínkami stanovenými ve smlouvě nebo rozhodnutí o dotaci na Projekt, popřípadě závazné objednávky splňující uvedené podmínky;
 - stavebního povolení, pokud je pro realizaci tohoto Projektu vyžadováno;
 - smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace minimálně ve výši 66% předpokládaných výdajů na konkrétní Projekt z programu EU, které
 - musí být v souladu s investičním Projektem Klienta předloženým Bance v souvislosti se Smlouvou,
 - nesmí obsahovat podmínky, které nebyly Bance předem známy a dle názoru Banky hrozí jejich porušení ze strany Klienta, přičemž toto porušení může mít za následek odnětí dotace nebo její částí, a
 - musí obsahovat jednoznačná kritéria hodnocení splnění tohoto investičního projektu.

Klient je oprávněn předložit Žádost i na Projekt, kde výše dotace bude nižší než 66% předpokládaných celkových výdajů na tento Projekt. Banka je v tomto případě oprávněna, nikoli však povinna Čerpání poskytnout.

8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.2.1 Klient se zavazuje předložit Bance společně se Žadostí následující doklady, kterými prokáže, že Úvěr bude použit výhradně k sjednanému účelu: daňové doklady (faktury nebo zálohové faktury). Klient je povinen na Žadosti uvést specifikaci Projektu (dotačního titulu).

Banka převede prostředky Úvěru ve výši dle předložených dokladů:

- ve prospěch účtů dodavatelů, nebo
- ve prospěch Běžného účtu Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta, nebo
- na účet vedený u Banky; Klient se v tomto případě zavazuje předložit Bance společně se Žadostí převodní příkaz k úhradě částky uvedené v Žadosti s tím, že tato částka bude
ca) čerpána na vrub shora uvedeného účtu, a



cb) převedena na účet uvedený na předloženém dokladu, nebude-li dohodnuto jinak.

Čerpání bude provedeno ve výši 100% fakturované částky včetně daně z přidané hodnoty.

8.3 Další ujednání

8.3.1 Klient se zavazuje provést mimořádnou splátku jistiny Úvěru ve výši obdržené dotace na Objekt úvěru, nejpozději do 10 dnů od obdržení dotace na Objekt úvěru.

8.3.2 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: Přebytek běžného rozpočtu + investiční dotace přijaté v souvislosti s realizací Projektů financovaných z tohoto úvěru/dluhová služba činit minimálně 1,40 (v období čerpání, tj. 2017-2023) a minimálně 1,9 od r. 2024.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

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

$\text{Dluhová služba} = (-(\text{uhrazené splátky dlouhodobých vydaných dluhopisů} + \text{uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků}) + \text{úroky} + \text{investiční úroky} + \text{leasingové splátky})$

Klient je oprávněn nejdříve po 2 letech od nabytí účinnosti této Smlouvy požádat Banku o přehodnocení tohoto finančního ukazatele. Banka se zavazuje žádost Klienta posoudit a v přiměřené době Klienta informovat o výsledku.

8.3.3 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, 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 zisků a ztrát a Výkazu o plnění rozpočtu, 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 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. Klient se zavazuje předkládat dokumenty rovněž ve formátu XML.

8.3.4 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení Projektu/části etapy Projektu realizovaného v rámci programů EU. Klient je povinen v těchto žádostech uvádět pro účely proplacení dotace běžný účet Klienta vedený u Banky; to neplatí, pokud jsou dotace dle kogentních ustanovení právních předpisů převáděny na účet Klienta vedený Českou národní bankou.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené ve Smlouvě o dotaci, uzavřené mezi Klientem a poskytovateli dotace, a neprodleně oznámit Bance všechny změny a skutečnosti, které mohou mít vliv nebo budou souviset s plněním Smlouvy nebo se nějakým způsobem Smlouvy dotknou.

Klient se zavazuje informovat Banku o průběhu realizace Projektu a na žádost Banky ji předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace Projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

8.3.5 Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o jakýchkoliv skutečnostech, které by mohly vést k zadržení či nevyplacení dotace na Objekt úvěru, případně o zahájení řízení o odnětí dotace.

8.3.6 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 548 000 000,00 Kč v období 2017-2023. Možnost vynaložení peněžních prostředků dle předchozí věty do uvedené výše bez předchozího písemného souhlasu Banky je podmíněna tím, že (i) Klient současně v tomto období získá dotace v objemu minimálně 66% z výdajů na Projekty financované z Úvěru a (ii) vlastní zdroje na financování těchto Projektů nepřekročí částku 146 000 000,00 Kč. za toto období.



ae17101as09ov101513



Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v Kč, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.
Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

Klient je oprávněn nejdříve po 2 letech od nabytí účinnosti této Smlouvy požádat Banku o přehodnocení tohoto finančního ukazatele. Banka se zavazuje žádost Klienta posoudit a v přiměřené době Klienta informovat o výsledku.

8.3.7 Klient se zavazuje v období čerpání předkládat Bance přehled realizovaných Projektů s uvedením skutečných nákladů, obdržенých/očekávaných dotací a vynaložených vlastních zdrojů a aktualizovaný seznam Projektů, které mají být financovány z úvěru, a to ročně, současně s rozpočtem na příští rok.

8.3.8 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: elektronicky.

Četnost zasilání výpisů: měsíčně vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.

8.4 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

8.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 9. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X. odstavec 2 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

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

8.4.4 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, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva Banky podle Smlouvy.

8.4.5 Klient a Banka se dohodli, že článek XVII., odstavec 1. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.6 Klient a Banka se dohodli, že článek XI., odstavec 2. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.7 Klient a Banka se dohodli, že článek X. odstavec 4 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.8 Klient a Banka se dohodli, že článek XIV. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.9 Klient a Banka se dohodli, že článek XIII. odstavec 1.6 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient poruší jakoukoli povinnost vyplývající z jiné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou a takovou povinnost nesplní ani v případně dohodnuté dodatečné lhůtě ke splnění.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Klient je oprávněn tuto Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu. Výpovědní lhůta činí dva měsíce a začíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve které je výpověď doručena





Bance. Klient je povinen uhradit veškeré své peněžité závazky vůči Bance vyplývající z této Smlouvy nejpozději k poslednímu dni výpovědní lhůty.

- 9.2 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.3 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: Kamenná 473/52, 352 01 Aš 1
b) Adresa Banky: Korporátní divize Severozápad - Karlovy Vary, Moskevská 2147/19, Karlovy Vary, PSČ 361 19
- 9.4 Smlouva je vyhotovena ve čtyřech vyhotoveních, Klient obdrží tři vyhotovení a Banka jedno vyhotovení .
- 9.5 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.
- 9.6 Klient a Banka výslovně souhlasí s tím, aby tato Smlouva byla veřejně přístupná.
- 9.7 Klient a Banka se dohodli, že uveřejnění této Smlouvy dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, zajistí Klient.

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 města č. 260 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 21.12.2016.

V Aši dne 10.1.2017

Město Aš

vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]
Funkce: [redacted]

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 10.1.2017

Jméno: [redacted]
Funkce: [redacted]

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Karlových Varech dne 10.1.2017

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]
Funkce: [redacted]

vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]
Funkce: [redacted]

ae17i01as09ov101513

Doložka

Potvrzujeme ve smyslu § 41 zákona č. 128/2000 Sb., že byly splněny podmínky pro platnost tohoto právního úkonu.

V Aši dne 10.1.2017

.....
[Redacted signature]



ae17i01as09ov101513

