

99017707667

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 Frenštát pod Radhoštěm
Sídlo obecního / krajského úřadu:	nám. Míru 1, 744 01 Frenštát pod Radhoštěm
IČO:	00297852

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 107-6902470287/0100 (dále jen „**Běžný účet**“), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 5.8.2015.
- 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.

2. Kontokorentní úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu Kč 50 000 000,00, slovy Padesátmilionů Kč. Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je 31.12.2019.
- 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: Překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji.



- 2.4 Klient a Banka se dohodli, že kontokorentní Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,08 % p. a. 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 o **3,00** procentních bodů.

3. Ceny za kontokorentní úvěr

- 3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,08 % 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 se zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.

Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od data nabytí účinnosti této Smlouvy, nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení kalendářního měsíce, kterého se cena za rezervaci zdrojů týká.

- 3.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování kontokorentního Úvěru se nesjednává.
- 3.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.

4. Nepovolený debet

- 4.1 Nepovolený debet je:
- před Konečným dnem splatnosti debetní zůstatek na Běžném účtu v rozsahu převyšujícím Limit;
 - 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**“).
- 4.4 Nepovolený debet podle článku 4.1 b) této Smlouvy Banka převede na Zvláštní účet nejpozději 6. Obchodní den po jeho vzniku..
- 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. odstavec 5 Úvěrových podmínek.
- 5.2 Z prostředků na Běžném účtu Banka provede přednostně úhradu svých pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu.
- 5.3 Pokud nebude možné provést úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu způsobem podle článku 5.2 této Smlouvy, je Klient povinen uhradit Bance Nepovolený debet jakýmkoli jiným způsobem. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

5.4 Banka informuje Klienta o stavu pohledávek Banky evidovaných na Zvláštním účtu po každém pohybu na Zvláštním účtu, a to oznámením o výši pohledávek (výpisem) v papírové formě.

6. Platba z jiných bank

6.1 Při úhradě pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu provedené převodem z účtů vedených u jiných bank nebo vkladem hotovosti 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 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 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.

8.2 Další ujednání

8.2.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to čtvrtletně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí 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 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 31.12. 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 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

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

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

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

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

**9. Závěrečná ustanovení**

- 9.1 Klient je oprávněn Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu, pokud ke dni doručení výpovědi Bance není Limit čerpán. V souvislosti s výpovědí není Klient povinen hradit žádné ceny, poplatky či jiné úhrady. Banka zruší Limit nejpozději do 2 Obchodních dnů po doručení výpovědi Bance.
- 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: nám. Míru 1, 744 01 Frenštát pod Radhoštěm
b) Adresa Banky: Korporátní divize Moravskoslezská, Nádražní 12, Ostrava, PSČ 730 01
- 9.4 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.5 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 č. 327/19 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 23.2.2017.

V Ostravě dne 11.5.2017

V Ostravě dne 11.5.2017

Město Frenštát pod Radhoštěm

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

vlastnoruční podpis

Jméno: xxxxxxxxxxxxxxxx
Funkce: xxxxxxxx

Jméno: xxxxxxxxxxxx
Funkce: xxxxxxxxxxxxxxxx

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 11.5.2017

xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

vlastnoruční podpis

Jméno: xxxxxxxxxxxx
Funkce: xxxxxxxxxxxxxxxx

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.