 

TERMÍNOVANÝ ÚVĚR

**Smlouva o termínovaném úvěru č.** **861/****16/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

|  |
| --- |
| **PRISKO a.s.** |
| titul, jméno, příjmení / obchodní firma / název |
| Thámova 181/20, Karlín, 186 00 Praha 8 |
| trvalý pobyt / místo podnikání / sídlo |
| 46355901 |
| RČ (datum narození) / IČO |
| zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1729 |

(dále jen „**Klient**“)

uzavírají tuto smlouvu o úvěru (dále jen „**Smlouva**“):

**Článek I  
Základní ustanovení**

1. Vymezení pojmů. Pojmy psané s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam uvedený ve VOP, OP a dále v tomto ustanovení:

„**Běžný účet**“znamená Běžný účet ve smyslu OP, kterým je:

1. účet č. 7027812/0800 v Kč;

„**Blokované účty**“ znamená níže uvedené investiční účty, kterými jsou:

1. účet č. 2887282/0800 v EUR ze dne 1. 1. 2008;
2. účet č. 2887522/0800 v USD ze dne 1. 1. 2008;
3. účet č. 4797862/0800 v CHF ze dne 1. 9. 2011;
4. účet č. 1888232/0800 v CZK ze dne 3. 8. 2005;
5. účet č. 2886992/0800 v CZK ze dne 1. 1. 2008;
6. účet č. 6705212/0800 v CZK ze dne 16. 12. 2015;

„**Dokumenty**“ níže uvedené listiny, dokumenty, a to:

* příslušné usnesení vlády České republiky, jehož obsahem bude schválení poskytnutí Úvěru OKD;
* uzavřená smlouva o poskytnutí Úvěru OKD, ze které bude zřetelné, že (i) výše Úvěru OKD nepřesáhne 700 mil. Kč a (ii) společnost OKD, a.s., poskytla Klientovi zajištění minimálně ve formě zástavy celého závodu OKD, a.s.;
* příslušné rozhodnutí Jediného společníka o poskytnutí Úvěru OKD;
* uzavřený dodatek Mandátní smlouvě a Komisionářské smlouvě, který (i) umožňuje Bance využít jednostranného podání pokynů na prodej investičních nástrojů z Portfolia Klienta (viz. Čl. IX, odst. 2 Smlouvy) a dále, (ii) který bude obsahovat závazek Klienta k uskutečnění Povinné předčasné splátky (viz Čl. V, odst. 3 Smlouvy);
* příslušné rozhodnutí kompetentního orgánu o schválení uzavření smlouvy o Úvěru OKD;
* doklad (ve formě a obsahu pro Banku přijatelný) o vypořádání pohledávek společnosti Volkswagen AG

„**Mandátní smlouva**“ znamená smlouvu o obhospodařování cenných papírů uzavřenou dne 15. 08. 2005 mezi Bankou a Klientem;

„**Komisionářská smlouva**“ znamená Komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje investičních nástrojů uzavřenou dne 15. 12. 2015 mezi Bankou a Klientem;

„**Minimální objem aktiv v Portfoliu Klienta**“ znamená situaci, kdy aktuální hodnota aktiv v Portfoliu Klienta dosahuje minimálně stejné výše jako objem načerpaných finančních prostředků z Limitu;

„**OKD, a.s.**“ znamená společnost OKD, a.s., sídlo Stonavská 2179, Doly, 735 06 Karviná, IČO: 26863154, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským osudem v Ostravě, sp. zn. B 2900, která je t.č. v insolvenci a za kterou činí veškeré právní jednání insolvenční správce Ing. Lee Louda, IČO: 693 26 681;

„**OP**“ znamená Bankou vydané „Obchodní podmínky České spořitelny, a.s. pro poskytování úvěrů, bankovních záruk a akreditivů – Korporátní klientela“ ve znění účinném od 1. 6. 2015, které jsou veřejně dostupné v obchodních místech anebo na internetových stránkách Banky;

„**Portfolio Klienta**“ znamená veškeré peněžní prostředky a investiční nástroje Klienta spravované Bankou (respektive ve správě aktiv u Banky) na základě Mandátní a Komisionářské smlouvy;

„**Jediný** **společník**“je následující níže uvedený společník Klienta:

Ministerstvo financí, IČ: 000 06 947, sídlo Letenská 525/15, Malá Strana, 118 00 Praha 1, který zastupuje stát Českou republiku;

„**Úvěr OKD**“ znamená poskytnutí úvěru Klientem společnosti OKD, a.s., v souladu s příslušným rozhodnutím vlády, jediného společníka a uzavřenou smlouvou o úvěru mezi Klientem a společností OKD, a.s.;

„**VOP**“ znamenají VOP ve smyslu OP, kterými jsou **„**Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s. – Firemní a korporátní klientela“**.**

1. Úvěr. Banka se zavazuje poskytnout Klientovi na jeho žádost Úvěr až do výše Limitu a Klient se zavazuje poskytnutý Úvěr Bance vrátit a zaplatit jí úroky z Úvěru, Ceny a další částky podle této Smlouvy, OP, VOP a Ceníku.
2. Limit. Limit se sjednává až do maximální výše **700.000.000,00 Kč** (slovy: sedm set milionů korun českých).
3. Automatické snižování výše Limitu. Výše Limitu se odvíjí od objemu aktiv v Portfoliu Klienta, tedy 1 Kč z Limitu musí vždy odpovídat 1 Kč v Portfoliu Klienta. Dojde - li k poklesu objemu aktiv v Portfoliu Klienta dochází automaticky ke snížení výše Limitu opět za dodržení pravidla, že 1 Kč z Limitu musí vždy odpovídat 1 Kč v Portfoliu Klienta. Opětovné navýšení objemu aktiv v Portfoliu Klienta nemá za následek navýšení Limitu.
4. Měna. Úvěr může být čerpán v těchto měnách: Kč.
5. Účel.Klient se zavazuje použít Úvěr výlučně pro účel:
6. financování provozních potřeb Klienta souvisejících s poskytnutím Úvěru OKD, jehož poskytnutí dokládá Klient Dokumenty.
7. Příslib poskytnutí Úvěru. Ve vztahu k celému Limitu představuje tato Smlouva příslib poskytnutí Úvěru.

**Článek II  
Čerpání Úvěru**

1. Období čerpání. Období čerpání trvá do dne **31. 12. 2018** (včetně). Banka umožní opětovné čerpání již splacené části Úvěru, přičemž ust. Čl. I, odst. 4 Smlouvy (*Automatické snižování výše Limitu*) tímto není dotčeno.
2. Podmínky čerpání.Banka umožní Klientovi čerpání po splněnípodmínek čerpání podle čl. 3.9 OP a dále po splnění následujících podmínek:
3. spolu s Žádostí o čerpání byly Bance předloženy všechny Dokumenty (*ve formě a obsahu pro Banku přijatelné*) a
   1. řádně vyplněné příkazy k úhradě z Běžného účtu se splatností v den čerpání, obsahující údaje o výši platby a jejím příjemci, bankovním spojení, popřípadě o dalších skutečnostech v souladu s listinami předloženými Bance podle písm. i);
4. čerpání nebude poskytnuto za účelem úhrady DPH;
5. Bance byly předloženy dokumenty k prokázání vzniku Zajištění, resp. k prokázání realizace právních jednání směřujících ke vzniku Zajištění:
6. smlouva o zastavení pohledávek ze smluv o vedení Blokovaných účtů a Běžného účtu bankou pro Klienta.

**Článek III   
Úroky z Úvěru**

1. Úroková sazba. Úroková sazba se sjednává jako Proměnná úroková sazba; její výše bude stanovována jako výše Referenční úrokové sazby se zvýšením o marži **0,40** % ročně. Referenční úrokovou sazbou je 1 - měsíční PRIBOR.
2. Období úrokové sazby. Délka Obdobíúrokové sazby činí 1 měsíc. Období úrokové sazby končí v poslední den každého kalendářního měsíce.
3. Úrokové období.Délka Úrokového období činí 1 měsíc. Úrokové období končí v poslední pracovní den každého kalendářního měsíce, ve kterém je Klient povinen uhradit příslušnou splátku úroků z Úvěru.

**Článek IV  
Ceny**

1. Ceny. Banka a Klient se tímto dohodli, že Klient je povinen platit Bance pouze takové Ceny, které jsou uvedeny v této Smlouvě. Jakékoliv další Ceny uvedené například v příslušném ceníku Banky (*oficiální název dokumentu je* ***Ceník pro korporátní klientelu a je to*** *Ceník ve smyslu OP*) není povinen Klient hradit, respektive Banka není oprávněna je po Klientovi požadovat.

**Článek V  
Splácení Úvěru**

1. Splácení Úvěru, Den konečné splatnosti. Klient je povinen splatit poskytnutý Úvěr v plné výši nejpozději dne 31. 12. 2018 (Den konečné splatnosti ve smyslu OP).
2. Předčasná splátka. Klient je oprávněn kdykoli provést Předčasnou splátku bez předchozího souhlasu Banky (částečnou i plnou), a to vždy ke konci Úrokového období. V Období čerpání mohou být prostředky splacené z Předčasné splátky opět Klientem čerpány.
3. Povinná Předčasná splátka. V případě, že se Klient rozhodne pro výplatu / odprodej aktiv z Portfolia Klienta a touto výplatou / odprodejem aktiv z Portfolia Klienta by vzniklo nedodržení Minimálního objemu aktiv v Portfoliu Klienta, je Klient povinen takovou výplatu / odprodej směřovat na Běžný účet nebo na Blokované účty, na kterém budou prostředky blokovány (tedy Klient k nim nebude mít žádné dispoziční oprávnění) a použít výtěžek z takové výplaty / odprodeje k uskutečnění povinné předčasné splátky (dále jen „**Povinná předčasná splátka**“).

4. Okamžitá splatnost Úvěru. Pokud bude Úvěr OKD označen pravomocným rozhodnutím za podporu, která není slučitelná se společným trhem, je Klient povinen neprodleně Úvěr splatit včetně veškerého příslušenství (*Banka Klientovi poskytne nezbytnou součinnost včetně uvedení způsobu úhrady*).

**Článek VI  
prohlášení Klienta**

1. Prohlášení. Klient tímto potvrzuje, že činí Prohlášení podle čl. 9 OP.

**ČlÁnek VII  
povinnosti Klienta**

1. Další povinnosti Klienta. Klient se zavazuje po celou dobu trvání závazků Banky a Klienta vzniklých na základě této Smlouvy anebo v souvislosti s ní plnit povinnosti podle OP, VOP a následující povinnosti:
   1. předkládat Bance účetní výkazy (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) v plném rozsahu s údaji podle stavu ke konci kalendářního pololetí, a to do 60 dnů po ukončení každého kalendářního čtvrtletí;
   2. předkládat Bance roční účetní závěrku za příslušné období ověřenou auditorem (pokud je takové ověření vyžadováno zákonem) nebo přiznání k dani z příjmu Klienta za příslušné období, a to do 31. 7. následujícího kalendářního roku;
   3. zdržet se, pokud mu k tomu Banka předem písemně neudělí souhlas, poskytnutí ručení či jiného zajištění za dluhy třetích stran a zatížení svého majetku nebo budoucích příjmů věcným či závazkovým právem k zajištění splnění svých dluhů či dluhů jiné osoby, s výjimkou zajištění splnění dluhů vůči Bance;
   4. bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřijmout úvěr, zápůjčku, finanční výpomoc nebo financování formou leasingu a nepřevzít takové dluhy nebo nepřistoupit k nim;
   5. bez předchozího písemného souhlasu Banky neposkytnout úvěr, zápůjčku, finanční výpomoc nebo financování formou leasingu;
   6. v případě, že Klient postoupí své pohledávky vyplývající z Úvěru OKD (nebo část pohledávek) za společností OKD, a.s. na třetí subjekt je Klient povinen uskutečnit Předčasnou splátku z výnosů takového postoupení pohledávek;
   7. nejpozději do 1 měsíce zajistit a poskytnout Bance veškerou součinnost k provedení zápisu zákazu zřízení dalšího zástavního práva k Běžnému a Blokovaným účtům do příslušného rejstříku zástav vedeného Notářskou komorou ČR (*zejména opatřit příslušné listiny ověřenými podpisy či jinak dle požadavku konkrétního notáře a uhradit příslušný poplatek spojený se zápisem zákazu dle vyhlášky Notářské komory ČR*);
   8. zajistit, aby byl dodržován Minimální objem aktiv v Portfoliu Klienta v souvislosti s Povinnou Předčasnou splátkou;
   9. nejpozději tři (3) kalendářní měsíce před dnem splatnosti Úvěru OKD informovat Banku o způsobu splacení Úvěru OKD;
   10. v případě, že bude hrozit nedodržení data splatnosti Úvěru OKD, Klient neprodleně o této závažné skutečnosti informuje banku, kterou bude zároveň informovat o náhradním způsobu splacení Úvěru a Klient se zavazuje, že učiní veškeré nutné kroky k tomu, aby byl Úvěr splacen v řádném termín dle této Smlouvy;
   11. bez zbytečného odkladu uzavřít s Bankou příslušnou zástavní smlouvu k cenným papírům (dluhopisy, akcie, investiční nástroje apod.) z Portfolia Klienta (*dle specifikace Banky*) za účelem zajištění pohledávek Banky z této Smlouvy do výše odpovídající aktuálnímu čerpanému Úvěru (*ať už ve formě jedné zástavní smlouvy či vícero zástavních smluv*);
   12. Smlouva je zveřejněná v registru smluv v souladu s požadavky zákona č. 340/2015 Sb.;
   13. udržovat v platnosti Mandátní a Komisionářskou smlouvu, ve znění všech dodatků.

**Článek VIII  
Zajištění**

1. Zajištění.Jako Zajištění se sjednává:
2. zástavní právo v prvním pořadí k pohledávkám Klienta za Bankou ze smluv o vedení Blokovaných účtů a Běžného účtu;
3. zástavní právo k cenným papírům (viz Čl. VII, odst. 1, písm. k) Smlouvy).

**Článek IX  
Porušení Závazků a jiné závažné skutečnosti, sankce A OPRÁVNĚNÍ BANKY**

1. Porušení závazků a Jiné závažné skutečnosti.Za Porušení závazků a za Jinou závažnou skutečnost se považuje kterákoli ze skutečností uvedených v čl. 11 OP, nesplnění některé z povinností Klienta uvedených v čl. VII této Smlouvy.
2. Oprávnění Banky. V případě, že je Klient v prodlení s plněním svých dluhů z této Smlouvy (tj. Klient je v prodlení se splátkou úroků a/nebo jistiny úvěru 30 a více dní), je Banka oprávněna k jednostrannému podání pokynů na prodej investičních nástrojů z Portfolia Klienta ve správě aktiv Banky (tj. v rámci Mandátní a/nebo Komisionářské smlouvě) a k použití prostředků z výtěžku takového prodeje za účelem uspokojení svých pohledávek po splatnosti vč. příslušenství za Klientem. Takovému uspokojení pohledávek Banky po splatnosti ze Smlouvy bude předcházet písemné upozornění a výzva ke splnění dluhů ze Smlouvy. V případě takového výběru smluvní strany učiní všechny úkony a opatření nutné k vynětí vybíraných peněžních prostředků nebo investičních nástrojů z obhospodařování majetku Klienta.
3. Úrok z prodlení. Úrok z prodlení se sjednává ve výši Základní sazby se zvýšením o 11 %ročně.
4. Smluvní pokuta.Smluvní pokuta se sjednává ve výši  700.000,00 Kč (slovy: sedm set tisíc korun českých).

**Článek X  
Závěrečná ustanovení**

1. VOP, OP a Ceník. Na tuto Smlouvu se uplatní VOP, OP a Ceník a jsou její součástí.
2. Účinnost této Smlouvy.Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti okamžikem podpisu všech smluvních stran, resp. poslední z nich.
3. Počet vyhotovení. Tato Smlouva je uzavřena v tolika vyhotoveních, aby každá ze smluvních stran obdržela alespoň 1 vyhotovení.
4. Změna této Smlouvy. Tuto Smlouvu lze měnit a doplňovat pouze písemnými dodatky, nestanoví-li tato Smlouva, VOP nebo OP jinak.
5. Korespondenční adresa.Písemnosti budou zasílány takto: Bance na adresu: Česká spořitelna, a.s., Veřejný sektor – velcí klienti, Praha 4, Budějovická 1518/13a, b, PSČ: 140 00 a ostatním smluvním stranám na příslušnou adresu uvedenou v záhlaví této Smlouvy; v případě změny adresy u kterékoli ze smluvních stran budou písemnosti zasílány 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.

**Podpisy smlouvy o úvěru  
č. 861/16/LCD**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| V(e) | Praze | | dne |  |
|  | | | | |
| **Česká spořitelna, a.s.** | | | | |
|  | | | | |
| Titul, jméno, příjmení | | Jan Parýzek | | |
| Funkce | | manažer organizačního útvaru  Veřejný sektor – velcí klienti | | |
|  | | | podpis | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Titul, jméno, příjmení | Martin Kubale | |
| Funkce | bankovní poradce  Veřejný sektor – velcí klienti | |
|  | | podpis |

Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že byl řádně seznámen s obsahem OP, VOP a Ceníku a s tím, že jsou součástí této Smlouvy a všechna jejich ustanovení jsou důležitá pro uplatnění práv a povinnosti Klienta a Banky podle této Smlouvy. Klient tímto potvrzuje, že rozumí podmínkám OP, VOP a Ceníku, souhlasí s jejich platností a účinností pro tuto Smlouvu, přijímá je jako podmínky této Smlouvy a že žádné z jejich ustanovení není pro něj ustanovením překvapivým.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| V(e) | Praze | | dne | |  |
|  | | | | | |
| **PRISKO a.s.** | | | | | |
|  | | | | | |
| Titul, jméno, příjmení | | Ing. Marian Klásek | | | |
| Funkce | | předseda představenstva | | | |
|  | | | | podpis | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Titul, jméno, příjmení | Mgr. et Mgr. Adam Vojtěch | |
| Funkce | místopředseda představenstva | |
|  | | podpis |

|  |  |
| --- | --- |
| Čas posledního podpisu: | :      hod. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| V(e) | Praze | dne | |  |
|  | | | | |
| 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. | | | | |
|  | | | | |
| Martin Kubale, bankovní poradce, Veřejný sektor – velcí klienti | | |
| Titul, jméno, příjmení a funkce ověřujícího pracovníka České spořitelny, a.s. a jeho podpis | | |