Československá obchodní banka, a.s.
1 - 257

Československá obchodní banka, a. s.
se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
IČ: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")
za Banku: [redacted]
pobočka: Pobočka pro korporátní klientelu Ústí nad Labem, Mírové náměstí 1/1, PSČ 400 40

a

Dopravní podnik města Ústí nad Labem a.s.
se sídlem: Ústí nad Labem, Revoluční 26, PSČ 401 11
IČ: 25013891
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ústí nad Labem, oddíl B, vložka 945
(dále jen "Klient")
za Klienta: [redacted]

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků, následující

Smlouvu o úvěru č. 2494/11/03887

(dále jen "Smlouva")

Součástí Smlouvy jsou VOP a veškeré přílohy, na které se odkazuje ve Smlouvě. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP seznámen. Definice používané ve Smlouvě jsou uvedené v Příloze č. 1 Smlouvy.

Článek I.
Výše a účel úvěru

Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky formou účelového úvěru do výše **Úvěrového limitu =300.000.000,-Kč**. Úvěr může být čerpán v Kč v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě do 31.12.2014. Banka poskytuje úvěr Klientovi na refinancování pohledávek vyplývajících z revolvingového úvěru dle smlouvy o úvěru č. 2493/11/03887 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Bankou a Klientem dne 10.4.2012 ve výši =300.000.000,-Kč a příslušenství (dále jen „RVG smlouva"). RVG smlouva byla poskytnuta na re/financování investic v rámci projektu IPRM Mobilita s dotacemi EU ve prospěch Klienta, zejména pak na obnovu vozového parku Klienta – nákup 26 moderních trolejbusů ve třech Etapách projektu (dále jen „Projekt") a na re/financování investic do běžné obnovy vozového parku Klienta mimo Projekt.

Článek II.
Podmínky čerpání úvěru

1) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány, jestliže Banka obdrží od Klienta nejpozději 2 pracovní dny před pracovním dnem očekávaného čerpání písemný požadavek na čerpání úvěru pokud:
   a) byla Smlouva ze strany Klienta právoplatně podepsána a Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady, dokumenty a byly zaplaceny veškeré poplatky stanovené Smlouvou v dohodnutých dnech splatnosti;
   b) nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v odst. 1) Článku VIII. Smlouvy, přičemž každým čerpáním úvěru Klient zároveň potvrzuje, že ke dni čerpání nenastala některá ze skutečností nebo nedošlo k případu porušení povinností či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, dle odst. 1) Článku VIII. Smlouvy;
   c) byl doložen vznik zajištění v souladu se zákonem a Smlouvou tak, jak je předpokládáno v Článku V. Smlouvy;

d) účelovost použití čerpaných prostředků byla Klientem prokázána fakturami, smlouvami či jinými dokumenty v souladu se Smlouvou a odsouhlasena Bankou, přičemž se Klient zavazuje na žádost Banky bezodkladně doložit účelovost použití již vyčerpaných částek úvěru anebo vlastních prostředků v souladu s dohodnutými podmínkami.

2) Úvěr bude čerpán převodem/převody z úvěrového účtu ve prospěch Účtu:

3) Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným (ke dni podpisu Smlouvy) pro předávání výpisů z Účtu.

4) Banka neumožní Klientovi čerpání úvěru v případě, že výše uvedené podmínky nebudou splněny (ledaže by Banka výjimečně nepovažovala splnění některé z podmínek v okamžiku čerpání úvěru za nezbytné, přičemž je Klient povinen neprodleně zajistit dodatečné splnění příslušné podmínky). Banka posuzuje účelovost každého dílčího čerpání úvěru a je oprávněna odmítnout každé čerpání, které nebude řádně doloženo a Bankou odsouhlaseno anebo kde vzniknou pochybnosti o účelovosti požadovaného - či kteréhokoli dřívějšího - čerpání dle podmínek Smlouvy.

Článek III.
Úročení, poplatky, odměny a provize

1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá ze sazby PRIBOR 3-měsíční a marže (přirážky) v pevné výši 0,95 % p.a. Smluvní strany sjednávají Období fixace v délce 3 měsíce. Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, Smluvní strany sjednávají Náhradní úrokovou sazbu.

2) Výpočet úroků provádí Banka na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů. Úrok vypočtený Bankou z poskytnutých peněžních prostředků se Klient zavazuje platit vždy v poslední pracovní den kalendářního čtvrtletí a v den konečné splatnosti úvěru.

3) Klient se zavazuje uhradit Bance Úrok z prodlení (jeho definice a splatnost viz Příloha č. 1 Smlouvy) ve výši 4,00 % p.a.

4) Banka je oprávněna účtovat i další poplatky a odměny v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

Článek IV.
Splácení

1) Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje vrátit v pravidelných splátkách ve výši =6.250.000,-Kč se splatností vždy k poslednímu pracovnímu dni každého kalendářního čtvrtletí. **První splátka** ve výši =6.250.000,-Kč je splatná dne 31.3.2015 a **poslední splátka** ve výši =6.250.000,-Kč je splatná dne 31.12.2026. Výše splátek a jejich data splatnosti se mohou měnit formou písemného dodatku ke Smlouvě.

2) Jakékoli částky splatné podle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti. Klient se zavazuje vytvářet ke dnům splatnosti dostatečné peněžní krytí na Účtu č. [redacted] Klient a Banka sjednávají způsob úhrady všech pohledávek (včetně poplatků, odměn a provizí) tak, že Banka je oprávněna inkasovat z Účtu příslušné částky pohledávek za Klientem vyplývající ze Smlouvy a pro případ, že peněžní prostředky vedené na Účtu v den splatnosti nebudou postačovat k úhradě splatné částky, je Banka oprávněna inkasovat příslušnou částku z kteréhokoli dalšího účtu Klienta vedeného Bankou. V případě, že v den splatnosti Klient neuhradí jakoukoli splatnou částku podle Smlouvy v plné výši, Banka a Klient sjednávají, že Banka je oprávněna stanovit k úhradě jakých částí splatných pohledávek Banky bude částečná splátka použita.

3) Klient může splatit jistinu úvěru i s úroky i dříve mimořádnou splátkou po vzájemné předchozí dohodě s Bankou, přičemž Banka je oprávněna za předčasné splacení úvěru účtovat poplatek, jehož výše a splatnost bude sjednána v dohodě o mimořádné splátce. Předčasně splacený úvěr nemůže být opětovně čerpán.

Článek V.
Zajištění

1) Řádné splacení pohledávek a jejich příslušenství, poplatků a jiných částek vyplývajících ze Smlouvy (včetně případných dodatků ke Smlouvě) a s ní souvisejících bude zajištěno:

a) zástavním právem na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 2495/11/03887 zapsaném na 1. pořadí;
b) zástavním právem na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k věci movité sepsané formou notářského zápisu, kdy zástavou jsou Bankou vybrané stávající autobusy a trolejbusy autobusy a trolejbusy (včetně trolejbusů již pořízených v rámci Etap Projektu).

2) V případě, že hodnota zajištění v průběhu trvání úvěrového vztahu poklesne nebo ztratí na ceně, se Klient zavazuje doplnit zajištění na původní hodnotu ve smyslu shora uvedených zajišťovacích instrumentů, a to ve lhůtě do 30 dní od doručení výzvy Banky. Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se pro účely Smlouvy dále rozumí zejména tyto skutečnosti:
   a) zajištění poskytnuté Klientem nebo třetí osobou je nebo se stane neplatným, neúčinným, nevynutitelným, nevykonatelným či nedobytným;
   b) zajištění bylo poskytnuto na základě nepřesných, neúplných či mylných údajů;
   c) zřízení zástavních, věcných nebo jiných práv k předmětu zástavy ve prospěch třetích osob.

Článek VI.
Prohlášení

Klient tímto prohlašuje, že:

a) je právnickou osobou existující podle práva České republiky řádně zapsanou v obchodním rejstříku, předložil Bance aktuální výpis z obchodního rejstříku a řádně Bance doložil veškeré případné skutečnosti dosud nezapsané v obchodním rejstříku;
b) obdržel a má k dispozici veškerá povolení, licence, vyjádření, souhlasy a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování podnikatelské činnosti Klienta a k plnění transakcí zamýšlených Smlouvou, není si vědom žádného řízení, ať již probíhajícího nebo hrozícího, které by mohlo vést ke zrušení, odnětí nebo omezení oprávnění provozovat podnikatelskou činnosti Klienta a plnit transakce zamýšlené touto Smlouvou;
c) plnění povinností a závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy není v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními;
d) nemá žádné závazky po lhůtě splatnosti vůči svým věřitelům a / nebo státu, které by měly negativní vliv na schopnost Klienta dostát jeho platebním závazkům ze Smlouvy s výjimkou závazků, které jsou uvedeny v Příloze č. 2 Smlouvy;
e) mu není známo, že by proti němu bylo vedeno nebo mu hrozilo soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl negativně ovlivnit jeho finanční a majetkovou situaci či mohl mít negativní vliv na jeho schopnost dostát platebním závazkům vyplývajícím ze Smlouvy, a není mu známo, že by takovéto řízení bylo vedeno či hrozilo vůči třetím osobám, které zajišťují pohledávky Banky vůči Klientovi, nebo vůči třetím osobám, za které poskytl Klient jakékoli zajištění jejich závazků s výjimkou soudních, rozhodčích či jiných řízení, která jsou uvedena v Příloze č. 2 Smlouvy;
f) účel úvěru a realizace Projektu jsou v souladu s podmínkami dotací z Fondů EU, státního rozpočtu či dalších veřejných fondů.

Článek VII.
Závazky

Klient po celou dobu trvání úvěrového vztahu daného Smlouvou, tj. až do úplného splnění všech závazků vyplývajících ze Smlouvy, se zavazuje, že:

a) zajistí rovné a spravedlivé postavení Banky se svými věřiteli, kteří nejsou upřednostněni ze zákona, zejména nebude upřednostňovat platby ve prospěch ostatních věřitelů před placením závazků Bance a neposkytne žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy;
b) nebude čerpat peněžní prostředky v rámci Úvěrového limitu a/nebo čerpat Limit na jiný účel než uvedený ve Smlouvě;
c) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v rozsahu a ve lhůtách specifikovaných v Příloze č. 2 Smlouvy;
d) v případě zavedení nebo změny jakéhokoliv právního předpisu, které bude pro Banku představovat po dni podpisu této Smlouvy (i) dodatečné nebo zvýšené náklady nebo (ii) snížení míry návratnosti peněžních prostředků poskytnutých na základě Smlouvy nebo (iii) snížení jakékoliv částky dlužné a splatné podle Smlouvy oproti stavu ke dni podpisu Smlouvy, Klient se

zavazuje uhradit Bance takto zvýšené náklady nebo částky ve lhůtě 30 dnů od dne doručení písemné výzvy Banky Klientovi, ve které budou specifikovány tyto zvýšené náklady nebo částky, nebo v případě úvěru/úvěrů poskytnutých na základě Smlouvy předčasně splatí, pohledávky z nich vyplývající;

e) bude Banku neprodleně informovat písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků Klienta, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky by mohly mít negativní vliv na jeho schopnost dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy;

f) bude udržovat svůj majetek řádně pojištěn.

Článek VIII.
Oprávnění Banky pro případ porušení Smlouvy

1) Banka je oprávněna učinit jedno nebo více opatření uvedených v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy, pokud dojde k porušení některé z následujících povinností a / nebo nastane některá z následujících skutečností a / nebo dojde ke změnám podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena:

a) Podmínky, které jsou sjednány pro čerpání peněžních prostředků v rámci Úvěrového limitu a/nebo čerpání Limitu jsou následně porušeny nebo nejsou dodrženy.

b) Klient je v prodlení se splacením jakékoliv dlužné a splatné částky vyplývající ze Smlouvy anebo z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s Bankou po dobu delší než 5 pracovních dní ode dne odeslání písemné výzvy Banky Klientovi k úhradě těchto částek, ledaže by prodlení Klienta bylo způsobeno technickou poruchou na straně Banky.

c) Prohlášení učiněná v Článku Prohlášení Smlouvy se ukáží jako nepravdivá, neúplná nebo nepřesná.

d) Klient neplní jakýkoli závazek uvedený v Článku Závazky Smlouvy, přičemž u závazků dle písm. c) se jedná o porušení opakované a / nebo toto porušení zůstává nezhojeno po dobu delší než 20 dnů od okamžiku, kdy Banka Klienta k plnění porušovaných závazků písemně vyzvala.

e) Dojde ke skutečnosti nebo k souhrnu skutečností, které znamenají podstatnou změnu podmínek, za nichž byla Smlouva uzavřena a které dle opodstatněného stanoviska Banky mohou mít podstatný negativní dopad na finanční situaci Klienta, čímž dojde k vážnému ohrožení splacení jakékoliv částky splatné podle Smlouvy v dohodnutém termínu.

f) Peněžní prostředky na účtu resp. na účtech Klienta vedeného resp. vedených u Banky jsou předmětem exekuce anebo se nemovitý nebo jiný majetek Klienta stane předmětem veřejné dražby nebo exekuce, a tyto skutečnosti by mohly mít negativní dopad na jeho majetkovou a finanční situaci nebo jeho schopnost plnit závazky vyplývající ze Smlouvy.

g) Vůči Klientovi nebo vůči osobě, která Klienta ovládá nebo kterou Klient ovládá, anebo subjektu, jehož závazky Klient zajišťuje, je vedeno insolvenční řízení, řízení o konkurzu, vyrovnání, či jakékoliv jiné řízení z důvodu platební nevůle, neschopnosti či předlužení, nebo bylo rozhodnuto o likvidaci.

h) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou zastavil svůj majetek ve prospěch třetích osob a / nebo umožnil na svém majetku vznik zástavních práv či dalších věcných nebo závazkových práv ve prospěch třetích osob.

i) Klient se dostane do prodlení s plněním svých zákonných či smluvních závazků vůči státu a / nebo zdravotním pojišťovnám.

j) Klient nebo osoba ovládající Klienta nebo osoba, kterou Klient ovládá, je v prodlení s plněním jakéhokoliv závazku vůči bankám, vyplývajícího ze smlouvy uzavřené s bankami, případně z jiného dokumentu.

k) Dojde bez předchozí písemné informace Klienta Bance k Organizačním a právním změnám, které mohou ohrozit včasné splacení podle Smlouvy nebo kteroukoli z těchto změn bude Banka považovat za ohrožující plnění smluvních podmínek sjednaných mezi Bankou a Klientem ve Smlouvě.

l) Klient bez písemného oznámení Bance prodal, převedl, vložil do majetku jiných obchodních společností nebo se jinak zbavil podstatné části svého majetku (netýká se oběžných aktiv za podmínek obvyklých v obchodním styku).

m) Podíl Statutárního města Ústí nad Labem, se sídlem: Ústí nad Labem, Velká hradební 8, PSČ 400 01, IČ 00081531 na základním kapitálu Klienta poklesne pod 100,00 %.

n) Klient nedoplnil zajištění dle Článku Zajištění Smlouvy ve lhůtě, kterou mu Banka určila a způsobem, který Banka vyžaduje v souladu se Smlouvou.

o) Klient právoplatně nezřídil nejpozději do 60 dní od uzavření Smlouvy zástavní právo k věcem movitým – nově pořízeným, resp. RVG smlouvou financovaným trolejbusům - ve prospěch Banky formou notářského zápisu ve výši 60,00 % pořizovací ceny nebo k 60,00 % kusů trolejbusů v dané Etapě Projektu, vždy však v souladu s rozhodnutím Regionální Rady, která dotace na Projekt poskytla.

p) Ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu Klienta poklesne pod hodnotu 65,00 %; přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí.

q) Ukazatel krytí dluhové služby Klienta (DSCR) poklesne pod hodnotu 1,50 počínaje rokem 2015, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního roku.

2) Kdykoli poté, co dle odst. 1) tohoto Článku Smlouvy nastane některá ze skutečností nebo dojde k případu porušení povinností či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, je Banka oprávněna na základě oznámení odeslaného Klientovi:

a) omezit nebo zastavit čerpání peněžních prostředků v rámci Úvěrového limitu a / nebo Limitu stanoveného Smlouvou; a / nebo,

b) písemně prohlásit, že všechny pohledávky Banky z poskytnutého úvěru nebo jejich část se stávají splatnými, přičemž Klient je povinen uhradit své závazky vůči Bance ke dni v prohlášení uvedenému; a / nebo,

c) s přihlédnutím k závažnosti nastalých skutečností nebo případů porušení či změn podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, provést blokaci veškerých účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy a nevyplácet hotovost) ještě před dnem splatnosti závazků Klienta, jejichž splacení je ohroženo a zůstatky účtů a docházející úhrady použít na splacení těchto závazků Klienta a / nebo k vytvoření peněžního krytí na účtu Banky jako peněžité jistoty - kauce na úhradu v budoucnu splatných závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy, a to do výše těchto závazků Klienta, přičemž v takovém případě Banka neodpovídá za škody, které mohou Klientovi vzniknout v důsledku použití jeho peněžních prostředků výše uvedenými způsoby.

3) Oprávnění uvedená v tomto Článku Smlouvy nevylučují ani neomezují použití dalších oprávnění, která Bance náleží podle zákona nebo jiného smluvního vztahu s Klientem.

Článek IX.
Závěrečná ustanovení

1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku

2) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu.

3) Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:
Příloha č. 1 - Definice a ujednání
Příloha č. 2 - Dokumenty a dodatečné informace

[redacted]

V Ústí nad Labem dne 10.4.2012

Československá obchodní banka, a. s. **Dopravní podnik města Ústí nad Labem a.s.**

[redacted]

Banka Klient

Ověření podpisu/totožnosti: jméno a příjmení doručitele
jenož/jíž OSOBNĚ ZNÁM,
doručil tento dokument Československá ob[redacted] a. s.

Československá obchodní banka, a. s. Dopravní podnik [redacted] n a.s.
podpis a číslo p[redacted]

Definice a ujednání

Etapa Projektu	Časové vymezení období pro nákup určitého počtu moderních trolejbusů. V Projektu jsou naplánovány 3 Etapy, každá v 1 roce. V roce 2012 pořízení 12 ks nových trolejbusů, v roce 2013 pořízení 6 ks a v roce 2014 pořízení 8 ks.
Den fixace	poslední den Období fixace, ve kterém nastal Poslední den čerpání
***IBOR**	referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě závazků v Kč, EURIBOR u závazků v EUR, resp. LIBOR u závazků v USD, GBP, CHF, příp. dalších měnách) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních mediích, a to vždy dva pracovní dny před: a) dnem příslušného jednotlivého čerpání Úvěrového limitu, pokud k příslušnému jednotlivému čerpání Úvěrového limitu došlo v příslušném Období fixace, přičemž úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná pro příslušné jednotlivé čerpání Úvěrového limitu a pro zbývající část příslušného Období fixace b) počátkem příslušného Období fixace, pokud k příslušnému jednotlivému čerpání Úvěrového limitu došlo v předcházejících Obdobích fixace, přičemž úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná pro aktuální výši čerpání Úvěrového limitu (s výjimkou jednotlivých čerpání, ke kterým došlo v průběhu příslušného Období fixace) a pro celé příslušné Období fixace c) Vznikem prodlení v případě Úroku z prodlení ve fixní výši stanovované na bázi *IBOR 12-měsíční plus marže (pokud není ve Smlouvě sjednáno jinak).
IRS	úrokový SWAP, tj. referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu ve výši uvedené pro příslušné časové období (nad 1 rok) v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních mediích, a to vždy dva pracovní dny před počátkem příslušného Období fixace
Jednorázový poplatek	poplatek za vyhodnocení žádosti a zpracování Smlouvy (musí být uhrazen do 5 pracovních dní ode dne podpisu Smlouvy, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak)
Měsíční/Čtvrtletní poplatky	poplatky za správu úvěru, splatné vždy k poslednímu pracovnímu dni každého kalendářního měsíce/čtvrtletí a ke dni konečné splatnosti úvěru
Náhradní úroková sazba	pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace, a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekotování na mezibankovním peněžním trhu, Smluvní strany sjednávají úrokovou sazbu s přechodnou fixací, která se skládá z úrokové sazby ve výši kotované Bankou a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v odst. 1) Článku III. Smlouvy, přičemž se Klient zavazuje takto stanovenou úrokovou sazbu Bance uhradit nebo předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky)
Období čerpání	časové období, ve kterém může být úvěr čerpán, které začíná dnem, ve kterém byly splněny všechny podmínky čerpání specifikované v Článku II. Smlouvy a končí dnem uvedeným v Článku I. Smlouvy
Období fixace (pro fixní sazbu na x let)	období fixace úrokové sazby v délce stanovené v odst. 1) Článku III. Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvého čerpání úvěru a končí za x let (dle délky Období fixace) ode dne prvého čerpání úvěru v den stanovený v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Prvním dnem po skončení prvního Období fixace počíná

	běh dalších Období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího Období fixace končících ve dnech specifikovaných v odst. 1) Článku III. Smlouvy a v den předcházející dni konečné splatnosti. Pokud by první den dalšího Období fixace připadl na nepracovní den, prodlužuje se mimořádně trvání příslušného Období fixace do dne předcházejícího nejbližšímu následujícímu pracovnímu dni
Období fixace (pro sazbu *IBOR a splatnost úroků mimo konec kalendářního měsíce / čtvrtletí / pololetí / roku)	období fixace úrokové sazby v délce stanovené v odst. 1) Článku III. Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvého čerpání peněžních prostředků z úvěru a končí v den předcházející příslušnému nejbližšímu (prvnímu až dvanáctému) dni splatnosti úroků dle délky Období fixace a frekvence splácení úroků, jak je definována v odst. 2) resp. v odst. 3) Článku III. Smlouvy. Prvním dnem po skončení prvního Období fixace počíná běh dalších měsíčních/čtvrtletních/pololetních/ročních Období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího Období fixace (tedy v příslušný den splatnosti úroků) a končících vždy v den předcházející příslušnému následujícímu (prvnímu až dvanáctému) dni splatnosti úroků dle délky Období fixace a frekvence splácení úroků, jak je definována v odst. 2) resp. v odst. 3) Článku III. Smlouvy. Poslední Období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru
Období fixace (pro sazbu *IBOR a splatnost úroků na konci měsíce / čtvrtletí / pololetí / roku)	období fixace úrokové sazby v délce stanovené dle odst. 1) Článku III. Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvého čerpání peněžních prostředků z úvěru a končí v den předcházející poslednímu pracovnímu dni kalendářního měsíce/čtvrtletí/pololetí/roku (dle délky Období fixace). Prvním dnem po skončení prvního Období fixace počíná běh dalších měsíčních/čtvrtletních/pololetních/ročních Období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího Období fixace a končících v den předcházející poslednímu pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce/čtvrtletí/pololetí/roku. Poslední Období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru
Organizační a právní změny	odštěpení některých organizačních částí Klienta, sloučení, splynutí, rozdělení, přeměna, převzetí, snížení základního kapitálu, prodej podniku či části podniku, změna předmětu činnosti, ukončení podnikatelské činnosti či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti apod.
Poplatek za specifickou sazbu	poplatek za stanovení specifické úrokové sazby, který je splatný nejpozději v den prvého čerpání úvěru a v případě, že k čerpání úvěru nedojde, je tento poplatek splatný k poslednímu dni Období čerpání
Poslední den čerpání	den, kterým končí možnost čerpání úvěru v souladu s Článkem I. Smlouvy
Projekt	projekt Klienta financovaný Bankou v souladu s Článkem I. Smlouvy
Sankce za nedočerpání úvěru	jednorázový poplatek za nedočerpání Úvěrového limitu, který je Banka oprávněna účtovat, pokud Klient do Posledního dne čerpání nevyčerpá Úvěrový limit v plné výši a zároveň pokud rozdíl současné hodnoty cash flow z výše Úvěrového limitu a současné hodnoty cash flow ze skutečně vyčerpané části Úvěrového limitu k Poslednímu dni čerpání je kladný. V takovém případě je poplatek stanoven ve výši tohoto rozdílu současných hodnot cash flow. Poplatek je splatný do 5 pracovních dní od Posledního dne čerpání, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak
Sankce za nedočerpání úvěru (pro úvěr se specifickou úrokovou sazbou)	jednorázový poplatek za nedočerpání Úvěrového limitu, který se Klient zavazuje uhradit v den, kterým končí Období čerpání v případě, že nedojde k čerpání úvěru nebo úvěr nebude čerpán v plné výši Úvěrového limitu a jehož výši Banka vypočte dle úhrnu škod a nákladů vzniklých částečným nebo úplným nečerpáním úvěru. Tento poplatek bude zahrnovat ztrátu či náklady vzniklé ukončením nebo likvidací zajištění specifické úrokové sazby nebo odpovídající obchodní pozice. Banka může při výpočtu tohoto poplatku odkázat na kotace příslušných cen a

	sazeb u jednoho či více předních účastníků na mezibankovním peněžním a devizovém trhu
Účet	běžný účet Klienta vedený u Banky specifikovaný v odst. 2) Článku IV. Smlouvy
Úrok z prodlení	úrok z částek, s jejichž splacením je Klient v prodlení, zejména pokud jde o splácení jistiny, úhrady poplatků nebo plnění jakéhokoli jiného peněžitého závazku podle Smlouvy. Částky, s jejichž placením je Klient vůči Bance v prodlení, budou úročeny sjednanou sazbou Úroku z prodlení namísto úrokové sazby sjednané v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Úrok z prodlení je splatný ihned
Úroková sazba Banky	úroková sazba stanovená Bankou ke Dni fixace dle aktuální situace na finančních trzích s dlouhodobými finančními instrumenty
Úvěrový limit	limit, do jehož výše mohou být poskytnuty Bankou Klientovi peněžní prostředky v souladu s touto Smlouvou
VOP	Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.12.2011
Závazková provize	poplatek za rezervaci zdrojů stanovený v % p.a., počítaný a účtovaný vždy v poslední pracovní den kalendářního měsíce/čtvrtletí a v Poslední den čerpání z nevyčerpané části Úvěrového limitu v období ode dne podpisu Smlouvy do Posledního dne čerpání
Zvýhodněná úroková sazba	zvýhodněná úroková sazba specifikovaná v odst. 1) Článku III. Smlouvy
Ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu Klienta	Je definován jako výraz **[(A – (B + C+ D + E)] / [(A+F + G) – (B + C + D + E)] x 100,** kde **hodnotou A** se rozumí výše vlastního kapitálu **hodnotou B** se rozumí netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál **hodnotou C** se rozumí netto výše dlouhodobého nehmotného majetku **hodnotou D** se rozumí netto výše oceňovacího rozdílu k nabytému majetku **hodnotou E** se rozumí netto výše odložené daňové pohledávky **hodnotou F** se rozumí výše cizích zdrojů **hodnotou G** se rozumí výše časového rozlišení (všechny hodnoty dle rozvahy Klienta)
Ukazatel krytí dluhové služby (DSCR) Klienta	Je definován jako výraz **(A + B + C + D + E) / (F + G),** kde **hodnotou A** se rozumí výše provozního výsledku hospodaření dle výkazu zisků a ztrát Klienta **hodnotou B** se rozumí výše odpisů dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku dle výkazu zisků a ztrát Klienta **hodnotou C** se rozumí změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti dle výkazu zisků a ztrát Klienta **hodnotou D** se rozumí výše komplexních nákladů příštích období dle výkazu zisků a ztrát Klienta **hodnotou E** se rozumí výše vnitropodnikových půjček (resp. navýšení základního kapitálu) **hodnotou F** se rozumí výše splátek jistiny dlouhodobých bankovních úvěrů dle rozvahy Klienta **hodnotou G** se rozumí výše nákladových úroků dle výkazu zisků a ztrát Klienta)

Dokumenty a dodatečné informace

1) ***Dokumenty***

Čtvrtletně do 45. dne od konce čtvrtletí průběžné účetní výkazy (rozvaha, výsledovka)
Pololetně: do 45. dne od konce čtvrtletí dodatečné proměnné (struktura pohledávek/závazků z OS, leasingů, úvěrů)
Ročně: do 15.7. konečné/auditované účetní výkazy včetně přílohy a zprávy auditora, na vyžádání výroční zprávu

2) ***Závazky po splatnosti vůči věřitelům a státu***

Vyplývá z..., např. kupní smlouva...	*Věřitel: IČO / RČ Obchodní název / Jméno a příjmení*	*Částka závazku*
Nejsou		

3) ***Soudní spory***

Předmět sporu	*Protistrana: IČO / RČ Obchodní název / Jméno a příjmení*	*Sporná částka*
Nejsou		

4) ***Zajištění za závazky a zástavní či jiná věcná práva***

Typ zajištění nebo práv	*Ve prospěch: IČO / RČ Obchodní název / Jméno a příjmení*	*Hodnota zajišťovaných závazků*	*Konečná platnost*
Nemovitosti	***KB***	***CZK 12 mil.***	***31.12.12***

5) ***Přijaté úvěry, půjčky a/nebo ostatní finanční výpomoci (stavy k 30.06.11)***

Typ úvěru / půjčky	*Poskytovatel; IČO / RČ*	*Částka úvěru / půjčky*	*Konečná splatnost*
Investiční	***KB***	***CZK 12 mil.***	***30.09.12***
Investiční	***KB***	***CZK 2,025 mil.***	***25.10.12***

6) ***Účty vedené jinými bankami či peněžními ústavy***

Název banky či peněžního ústavu (vč. pobočky)	*Číslo a měna účtu*
KB	

7) ***Ovládací smlouva a smlouva o převodu zisku***

Obchodní firma / Jméno a příjmení	*IČO / RČ*	*Ovládaný / Ovládající*
Není		

8) ***Smlouva o tichém společenství***

Obchodní jméno / Jméno a příjmení	*IČO / RČ*
Není	

9) ***Konflikt zájmů***

Fyzická osoba / Právnická osoba	*IČO / RČ*	*Typ a objem transakce*
Není		