

**KB**

7310009200113

registrační číslo

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

a

Obec/Kraj (dále jen „Klient“)

Název:	Statutární město Ústí nad Labem
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Velká Hradební 2336/8, 401 00 Ústí nad Labem
IČ:	00081531

uzavírají podle § 497 a následujících ustanovení z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, 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 § 273 obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky (dále jen „Všeobecné podmínky“) a Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „Úvěrové podmínky“). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním výše uvedených podmínek a souhlasí s nimi. Článek XXVIII. 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.
- 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 1 200 000 000,00 slovy Jednamiliardadvěstemiliónů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: zajištění profinancování projektu města s finanční spoluúčástí fondů Evropské unie a národních veřejných zdrojů a dále na profinancování investičních projektů dle rozpočtů Klienta v jednotlivých letech 2009 až 2014.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem [redacted] jako municipální úvěr revolvingový 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 31.12.2014.
- 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.



KB

4. Cena za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,20 % p. a. z nečerpaného Úvěru podle článku 2.1 této Smlouvy. Nečerpaným Úvěrem se rozumí denní výše rozdílu mezi Limitem a jistinou Úvěru.
Výpočet ceny za rezervaci zdrojů je prováděn metodou 365/365 dnů.
Vypočtená cena se zaokrouhuje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.
Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od **data podpisu této Smlouvy do 31.12.2014.**
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru se nesjednává.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.
- 4.4 Úhrada cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy bude provedena způsobem podle článku 6.3 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
a) 1,90 % p. a. z jistiny Úvěru v Době čerpání,
b) 1,80 % p. a. z jistiny Úvěru po uplynutí Doby čerpání.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu uvedenou v článku 5.1.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

6.1 Splácení jistiny

- 6.1.1 Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději do Konečného dne splatnosti 31.12.2024.
- 6.1.2 Klient se zavazuje splatit Bance vyčerpanou jistinu Úvěru ve výši přesahující částku 500.000.000,00 Kč (stovky pětsetmilionů Kč) nejpozději do 31.12.2014.
- 6.1.3 Klient se zavazuje splatit Bance zůstatek jistiny Úvěru nesplacený k 31.12.2014 ve výši maximálně 500.000.000,00 Kč nejpozději do 31.12.2024, a to v pravidelných rovnoměrných měsíčních splátkách splatných vždy k ultimu měsíce, počínaje dnem 31.1.2015.
Výše splátek bude vypočtena jako podíl jistiny Úvěru nesplacené k 31.12.2014 a číslice rovnající se celkovému 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 6.1.3 sdělí Banka Klientovi písemným oznámením odeslaným Klientovi nejpozději do 10. 1. 2015. Oznámení o výši splátek dle předcházející věty se doručení Klientovi stává součástí této Smlouvy, závaznou pro Klienta i Banku.
- 6.1.4 Klient je oprávněn Úvěr nevyčerpat a splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně, a to bez jakýchkoli poplatků nebo sankcí.
- 6.1.5 Pokud Klient uhradí v období od 1.1.2015 do Konečného dne splatnosti část jistiny Úvěru předčasně a tato úhrada
i) dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1.1 této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši nevyčerpané jistiny Úvěru o splátku předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
ii) nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o nevyčerpanou výši jistiny Úvěru.
Klient je povinen informovat Banku o svém záměru uhradit jistinu Úvěru nebo její část předčasně nejpozději 2 Obchodní dny před zamýšlenou úhradou.

6.1.6 Ustanovení článku 6.1.5 platí obdobně, pokud Klient v období od 1.1.2015 do Konečného dne splatnosti splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je výše splátky jistiny Úvěru stanovená dle článku 6.1.3 této Smlouvy.

6.2 Splácení úroků

Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy, a to v Kč.

Úroky z jistiny Úvěru budou hrazeny měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.

Poslední úhrada úroků bude provedena ke Konečnému dni splatnosti Úvěru.

6.3 Způsob úhrady

6.3.1 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru bez dalšího souhlasu Klienta převodem z běžných účtů Klienta, a to:

a) v období do 31.12.2014 přednostně ze speciálních (dotacních) účtů Klienta u Banky zřízených pro účely dotací na realizaci jednotlivých projektů dle této Smlouvy, nebo

b) z účtu Klienta číslo: [redacted] Kč u obchodního místa Banky regionální pobočky Ústí nad Labem, Bílínská 2, Ústí nad Labem, PSC 400 42, (dále společně jen „Běžný účet“)

6.3.2 Banka je oprávněna provádět úhradu úroků převodem z účtu Klienta číslo: [redacted] v Kč u obchodního místa Banky regionální pobočky Ústí nad Labem, Bílínská 2, Ústí nad Labem, PSC 400 42 bez dalšího souhlasu Klienta.

6.3.3 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 pohledávek Banky způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu splatných pohledávek Banky 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 pohledávkám 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 Čerpání úvěru je vázáno na předložení usnesení zastupitelstva Klienta dokládající, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.1.2 První Čerpání úvěru vztahující se ke každému jednotlivému projektu financovanému z Úvěru (dále jen „financovaný projekt“) je vázáno na předložení kopie dokladů vztahujících se k financovanému projektu, tj. smlouvy o dílo uzavřené mezi Klientem a dodavatelem se sjednanou pevnou cenou díla za realizaci příslušného financovaného projektu a doklady prokazující způsob financování jednotlivých projektů.

8.1.3 První Čerpání úvěru vztahující se ke každému financovanému projektu, na který bude poskytována dotace, je vázáno na předložení smlouvy uzavřené mezi Klientem a poskytovatelem dotace, na základě které bude Klientovi poskytnut příspěvek (dotace) na realizaci financovaného projektu.

8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

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



KB

- 8.2.1 Klient se zavazuje předložit Bance společně se Žádostí následující doklady, kterými prokáže, že Úvěr bude v rozsahu Limitu použit výhradně k sjednanému účelu: kopie faktur vztahujících se k Objektu úvěru.
- 8.2.2 V případě financovaných projektů, na které budou poskytovány dotace, Banka na základě Žádosti převede Čerpání na příslušné dotační účty zřízené u Banky dle této Smlouvy pro účely financovaných projektů a Klient se zavazuje předložit Bance společně se Žádostí převodní příkaz k úhradě částky uvedené v Žádosti s tím, že tato částka bude čerpána na vrub dotačního účtu a převedena na účet uvedený na předloženém dokladu (faktuře), nebude-li dohodnuto jinak.
- 8.3 Další ujednání**
- 8.3.1 Klient se zavazuje předkládat Bance pravidelně čtvrtletně účetní výkazy v rozsahu Rozvaha a Výkaz o plnění rozpočtu Fin 2- 12 M vždy do 25. dne po ukončení čtvrtletí.
- 8.3.2 Klient se zavazuje předkládat Bance pravidelně zprávu o přezkoumání hospodaření za uplynulý rok vždy do 3 dnů po jejím obdržení.
- 8.3.3 Klient se zavazuje předkládat Bance pravidelně schválený rozpočet Klienta na běžný rok, a to do 30-ti dnů po jeho schválení.
- 8.3.4 Klient se zavazuje předkládat Bance pravidelně seznam plánovaných investic Klienta na běžný rok včetně požadovaných dotací EU, a to do 30-ti dnů po jeho schválení.
- 8.3.5 Klient se zavazuje předkládat Bance pravidelně usnesení zastupitelstva o schválení hospodaření uplynulého rok a to do 30-ti dnů po jeho schválení.
- 8.3.6 Klient se zavazuje zřídit u Banky běžné účty pro účely financování jednotlivých financovaných projektů, na které budou poskytovány dotace (dále též jen „dotační účty“), které bude Klient používat výhradně pro příjmy a výdaje spojené s realizací těchto financovaných projektů.
- 8.3.7 Klient se zavazuje směřovat veškeré přijaté dotace na financované projekty, na které budou poskytovány dotace ve prospěch dotačních účtů jednotlivých projektů zřízených u Banky dle této Smlouvy.
- 8.3.8 Klient se zavazuje informovat Banku o průběhu realizace jednotlivých financovaných projektů, včetně časové harmonogramu a charakteru díla.
- 8.3.9 Klient se zavazuje předkládat Bance kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku (dotace), to ke stejnému datu jako poskytovateli příspěvku (dotace), včetně závěrečných zpráv a jejich schválení.
- 8.3.10 Klient se zavazuje řádně plnit veškeré podmínky stanovené ve smlouvě o přidělení dotace, uzavřené mezi Klientem a poskytovatelem dotace, na základě které bude dotace Klientovi poskytnuta, a neprodleně oznámit Bance všechny změny a veškeré skutečnosti o změnách.
- 8.3.11 Klient se zavazuje informovat Banku o zahájení řízení o odnětí dotace nebo její části vztahující se k jakémukoli z financovaných projektů nebo o okolnostech, které by mohly vést k odnětí dotace nebo její části.
- 8.3.12 Klient se zavazuje Banku informovat o předložení žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení financovaného projektu, nebo jeho části.
- 8.3.13 Klient se zavazuje, že Čerpání úvěru na konkrétní projekty uskuteční v souladu s rozpočtem předloženým Banc.
- 8.3.14 Klient se zavazuje vyžádat si předchozí souhlas Banky v případě záměru realizace investic v objemu vyšším než celková částka CAPEX (kapitálových výdajů) obsažených v rozpočtovém výhledu (rozpočtové prognózy) předloženém ke dni uzavření Smlouvy.
- 8.3.15 Banka se zavazuje Klientovi prezentovat možnosti zajištění úrokových rizik prostřednictvím obchodů obvykle používaných za tímto účelem na finančním trhu a bezplatně poskytovat odborné konzultace v této oblasti. Ban

se dále zavazuje v rámci prezentace předložit komplexní nabídku těchto obchodů za podmínek nabízených Bankou.

8.3.16 Klient se zavazuje, že hodnota ukazatele krytí dluhové služby bude počínaje rokem 2010 vyšší než 1,7.

Ukazatel se vypočte takto: přebytek běžného rozpočtu / dluhová služba

Přebytek běžného rozpočtu: daňové příjmy + nedaňové příjmy + běžné dotace – (běžné výdaje po konsolidaci – platby úroků – platby leasingů)

Dluhová služba: souhrn splátek střednědobých a dlouhodobých úvěrů, půjčky a cenné papíry, které jsou splatné v příslušném roce, úvěry a cenné papíry včetně nově schváleného úvěru + roční splátky leasingu)

8.3.17. Banka bude oprávněna se souhlasem Klienta postoupit své pohledávky podle této Smlouvy či jejich části jakékoli bance nebo pobočce zahraniční banky ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, nebo jakékoli jiné bankovní instituci se sídlem v členské zemi OECD. Klient bude oprávněn odepřít svůj souhlas pouze v odůvodněných případech. Pokud dojde k výskytu Případu porušení, Banka má právo postoupit své pohledávky podle této Smlouvy bez jakéhokoliv omezení na jakoukoliv třetí osobu. Klient souhlasí s právem Banky poskytnout informace související s touto Smlouvou třetím osobám za účelem postoupení pohledávek Banky ze Smlouvy, a to bez jakéhokoliv dalšího souhlasu Klienta.

8.3.18 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 zaslání výpisů: elektronicky i v papírové formě.

Četnost zaslání výpisů: měsíčně vždy k 1. dni kalendářního měsíce.

Klient je oprávněn sjednat způsob zaslání výpisů na Klientově obchodním místě nebo prostřednictvím sjednané služby Banky (např. přímého bankovníctví), která to umožňuje, a to za podmínek platných pro tuto službu.

V případě sjednání elektronických výpisů, budou výpisy Klientovi doručovány elektronicky prostřednictvím příslušné služby. V případě zrušení služby, jejímž prostřednictvím jsou zaslány elektronické výpisy, budou Klientovi doručovány výpisy v tištěné (papírové) podobě, a to při zachování sjednané četnosti pro elektronické výpisy. V případě zaslání tištěných (papírových) výpisů budou Klientovi výpisy doručovány způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek.

8.4 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

8.4.1 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 se změnou nebo porušením Smlouvy, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoliv práva Banky podle Smlouvy.

8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek VII, odstavec 2 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem

V případě mimořádné tržní situace, kdy podíl maximální a minimální ze všech kótovaných hodnot PRIBOR v daném dni je větší než 1,5 anebo se některá z hodnot PRIBOR nekotovala, je Banka oprávněna změnit konstrukci úrokové sazby z 1M PRIBOR na O/N PRIBOR nebo, není-li tato sazba kotována, na KRS KB nebo RS KB v měně úvěru. O provedené změně bude Banka Klienta neprodleně písemně informovat. Banka je povinna změnit konstrukci na původní tržní sazbu po skončení mimořádné tržní situace definované v předcházející větě.

8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že:

a) odstavec 2. článku X. Úvěrových podmínek (Domicilace plateb),

b) článek XIX. odstavec 1 Úvěrových podmínek (Závěrečná ustanovení),

c) článek XXX. Všeobecných podmínek (Zajištění)

d) článek XXXI. Všeobecných podmínek. (Změna všeobecných obchodních podmínek a produktových podmínek)

se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužijí.



KB

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Klient a Banka se dohodli, že žádná ze stran není oprávněna tuto Smlouvu vypovědět. Právo Banky postupovat podle článku XIII. odstavce 3 Úvěrových podmínek tím není dotčeno. Klient není oprávněn vypovědět poskytnutí Úvěru.

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. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelné doručení Zásilky. Zásilky se považují za doručené 5. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 8. pracovní den po jejich odeslání na adresu do zahraničí, bez ohledu na to, jestli adresát Zásilku převzal či nikoliv. V případě, že se Zásilka vrátí jako nedoručitelná, považuje se za okamžik doručení den vrácení Zásilky odesílateli, pokud tato skutečnost nastala dříve než ve lhůtách uvedených v předchozí větě.

Adresa pro zasílání Zásilek:

a) Klient: Velká Hradební 2336/8, 401 00 Ústí nad Labem

b) Banka: regionální pobočka Ústí nad Labem, Bílinská 2, Ústí nad Labem, PSČ 400 42

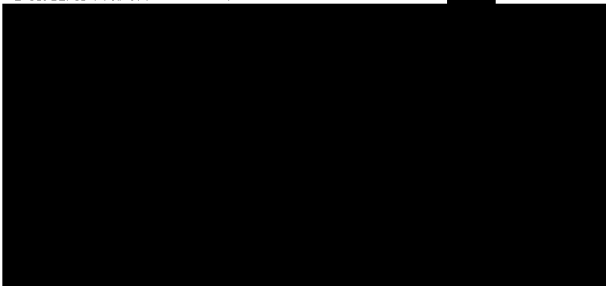
9.4 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.

9.5 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

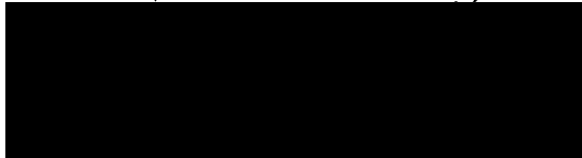
Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta a zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se uhradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. 359/09 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 23.4.2009.

V Ústí nad Labem dne 27.4.2009

Statutární město Ústí nad Labem



Osobní údaje zkontroloval(a) dne 27.4.2009



vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

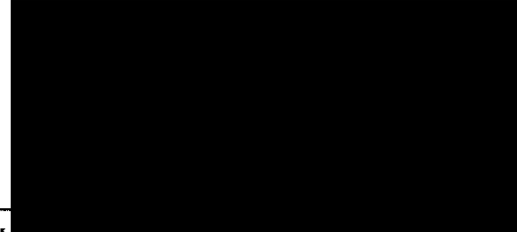
V Ústí nad Labem dne 27.4.2009

Komerční banka, a.s.



vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:



vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

