



Smlouva o úvěru č. 187/20/LCD

Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782
zapsáno v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171
(dále jen „**Banka**“)

a

Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.

titul, jméno, příjmení / obchodní firma / název

Liberec III, Mrštíkova 3, PSČ 461 71

trvalý pobyt / místo podnikání / sídlo

47311975

RČ (datum narození) / IČO

zapsáno v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ústí nad Labem, sp. zn. B 372

(dále jen „**Klient**“)

uzavírají tuto smlouvu o úvěru, jejíž nedílnou součástí jsou OP (jak je tento termín definován níže) a Ceník (dále jen „**Smlouva**“):

Článek I

Základní ustanovení

1. Vymezení pojmů. Pokud není v této Smlouvě definováno jinak nebo pokud z kontextu této Smlouvy nevyplývá něco jiného, má výraz definovaný v OP (jak je tento termín definován níže) stejný význam v této Smlouvě nebo v jakémkoli oznámení podaném podle této Smlouvy:

V této Smlouvě pojem:

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

- i) účet č. /0800 v Kč;

„**Den konečné splatnosti**“ znamená 31. 10. 2024;

„**Dotace**“ znamená dotace poskytnutá Klientovi k financování Investice ze strany Ministerstva pro místní rozvoj v rámci programu 11703 - Integrovaný regionální operační program, pro akci (projekt) pod názvem „Pořízení nízkoemisních kloubových autobusů s pohonem na CNG pro MHD v Liberci“, pod identifikačním číslem 117D03B000460;

„**Investice**“ znamená koupě 10 nízkoemisních kloubových autobusů na CNG;

„**Období čerpání**“ znamená období definované v článku II (Čerpání úvěru), odst. 1. této Smlouvy;

„**OP**“ znamená Bankou vydané „Obchodní podmínky České spořitelny, a.s. pro poskytování úvěrů, bankovních záruk a akreditivů – Korporátní klientela“ ve znění účinném od 1. 12. 2018, které jsou veřejně dostupné v obchodních místech anebo na internetových stránkách Banky;

„**Registr smluv**“ znamená informační systém veřejné správy, v němž se uveřejňují smlouvy v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., který upravuje zvláštní podmínky účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a registr smluv, v platném znění;

„**SM Liberec**“ znamená Statutární město Liberec, sídlo: nám. Dr. E. Beneše 1/1, 460 59 Liberec 1, IČO: 00262978;

„**Transakční dokumenty**“ znamená kupní smlouva týkající s Investice, s pevně sjednanou cenou a předáním věci a jakýkoliv další dokument, uzavřený Klientem v souvislosti s Investicí.

2. Úvěr. Banka se zavazuje poskytnout Klientovi na základě Žádosti o čerpání Úvěr až do výše Limitu a Klient se zavazuje poskytnutý Úvěr Bance vrátit a zaplatit jí úroky z Úvěru, Ceny a další částky dlužné podle této Smlouvy. Úvěr poskytovaný na základě této Smlouvy je termínovaný Úvěr. Jakoukoli splacenou část Úvěru nelze Klientovi znovu poskytnout jako Úvěr.
3. Limit. Limit se sjednává ve výši 83.200.000,00 Kč (slovy: osmdesát tři miliony dvě stě tisíc korun českých).
4. Měna. Úvěr může být čerpán v těchto měnách: Kč.

5. Účel. Klient se zavazuje použít Úvěr výlučně pro účel:
 - a) financování nákladů na Investici (vyjma DPH) a refinancování těch nákladů na Investici (vyjma DPH), které Klient uhradil z vlastních prostředků v průběhu 6 měsíců před uzavřením Smlouvy anebo později.
6. Žádost o čerpání. Banka poskytne Klientovi vzor příslušné Žádosti o čerpání, ve formě a obsahu pro ni přijatelném, přičemž v případě čerpání Úvěru je Klient povinen jej použít.

Článek II

Čerpání

1. Období čerpání. Období, ve kterém může Klient čerpat Úvěr, trvá ode dne uzavření Smlouvy (včetně) do 31. 10. 2020 (včetně) („**Období čerpání**“).
2. Podmínky čerpání. Banka umožní Klientovi čerpání Úvěru po splnění podmínek čerpání podle článku 2.3 (Podmínky poskytnutí Bankovního produktu) OP, po předložení Žádosti o čerpání a dále po splnění následujících podmínek:
 - a) pokud je účelem čerpání financování dosud neuhrazených nákladů na Investici anebo refinancování nákladů na Investici, byly Bance, spolu s Žádostí o čerpání, předloženy následující dokumenty:
 - i) dokumenty podle požadavků Banky, osvědčující použití požadovaných peněžních prostředků v souladu s účelem Úvěru, zejména smlouva o dílo týkající se Investice s pevně sjednanou cenou a termínem dokončení, případně kupní smlouva týkající se Investice, s pevně sjednanou cenou a dodáním věci, předávací protokoly, daňové doklady (faktury);
 - ii) 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 bodu i); nebo
 - iii) v případě refinancování, dokumenty prokazující uhrazení částky čerpání Klientem v souladu s listinami předloženými Bance podle bodu i);
 - b) čerpání nebude poskytnuto za účelem úhrady zálohové platby;
 - c) čerpání nebude poskytnuto za účelem úhrady DPH;
 - d) Bance byl předložen doklad o tom, že Smlouva byla řádně zveřejněna v Registru smluv;
 - e) Bance byla předložena řádně uzavřená smlouva o veřejných službách v přepravě cestujících v městské hromadné tramvajové dopravě na území SM Liberec na dobu minimálně do 31. 12. 2025 (včetně);
 - f) Bance byla předložena řádně uzavřená smlouva o veřejných službách v přepravě cestujících v městské hromadné autobusové dopravě na území SM Liberec na dobu minimálně do 31. 12. 2025 (včetně).
3. Podmínky čerpání ve vztahu k Zajištění. Kromě povinností vyplývajících z OP není Klient povinen před čerpáním plnit žádné další podmínky ve vztahu k Zajištění.

Článek III

Úroky z Úvěru

1. Úroková sazba.
 - a) Výše úrokové sazby Úvěru se sjednává jako součet Referenční sazby a marže 0,88 % ročně. Referenční sazba pro každé Úrokové období je 1 - měsíční PRIBOR.
 - b) V případě, že nebude do 2 měsíců ode dne podpisu této Smlouvy zřízeno Zajištění dle čl. VIII této Smlouvy, sjednává se výše úrokové sazby Úvěru jako součet Referenční sazby a marže 1,50 % ročně počínaje Úrokovým obdobím bezprostředně následujícím po Úrokovém období, ve kterém mělo být Zajištění zřízeno. Referenční sazba pro každé takové Úrokové období je 1 - měsíční PRIBOR.
 - c) V případě, že bude Zajištění dle čl. VIII této Smlouvy zřízeno dodatečně po uplynutí lhůty uvedené výše v písm. b) tohoto odstavce, sjednává se výše úrokové sazby Úvěru jako součet Referenční sazby a marže 0,88 % ročně počínaje Úrokovým obdobím bezprostředně následujícím po Úrokovém období, ve kterém bylo Zajištění zřízeno. Referenční sazba pro každé takové úrokové období je 1 - měsíční PRIBOR.
2. Úrokové období. Délka každého Úrokového období Úvěru činí 1 měsíc a končí v poslední den kalendářního měsíce.
3. Splatnost úroků. Klient se zavazuje splatit přirostlé úroky v poslední den každého kalendářního měsíce s tím, že pokud by den splatnosti úroků překročil Den konečné splatnosti, nastane splatnost těchto úroků v Den konečné splatnosti.

Článek IV

Ceny

1. Ceny. Klient se zavazuje platit Bance Ceny dle Ceníku a dále následující Ceny, případně se sjednávají tyto odchylky od ustanovení Ceníku:

- a) Závazkovou odměnu za rezervaci Limitu ve výši 0,20 % ročně z částky dostupného Limitu; závazková odměna je splatná zpětně vždy poslední den kalendářního měsíce a poslední den Období čerpání;
- b) Cenu za správu a vedení Úvěru ve výši 300,00 Kč (slovy: tři sta korun českých) měsíčně. Cena je splatná v poslední den každého kalendářního měsíce.

Článek V

Splácení Úvěru

1. Splácení úvěru, Den konečné splatnosti. Klient se zavazuje splácet Úvěr pravidelnými měsíčními splátkami ve výši 320.000,00 Kč (slovy: tři sta dvacet tisíc korun českých) splatnými vždy k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. První splátka je splatná dne 30. 11. 2020. Poslední splátka ve výši nesplacené části poskytnutého Úvěru je splatná v Den konečné splatnosti.

V případě, že Klientovi nebude poskytnuta Dotace ve lhůtě stanovené v čl. VII, odst. 1, písm. a) této Smlouvy, zavazuje se Klient splácet Úvěr pravidelnými měsíčními splátkami splatnými vždy k poslednímu dni každého kalendářního měsíce následujícím způsobem:

- a) ve výši 320.000,00 Kč (slovy: tři sta dvacet tisíc korun českých) v období od 30. 11. 2020 (včetně) do 31. 3. 2021 (včetně);
 - b) ve výši stanovené jako podíl částky příslušného čerpání Úvěru a celkového počtu splátek ode dne příslušného čerpání do Dne konečné splatnosti v období od 30. 4. 2021 (včetně) do 30. 9. 2024 (včetně);
 - c) ve výši nesplacené části poskytnutého Úvěru v Den konečné splatnosti.
2. Předčasná splátka. Klient je oprávněn provést předčasnou splátku Úvěru v minimální výši 5.000.000,00 Kč (slovy: pět milionů korun českých) na základě předchozího písemného oznámení Bance doručeného nejméně 30 pracovních dní přede dnem předčasné splátky. Klient je oprávněn předčasnou splátku Úvěru provést pouze v poslední den aktuálního Úrokového období pro tento Úvěr.

Článek VI

Prohlášení Klienta

1. Prohlášení. Klient tímto potvrzuje, že činí Prohlášení podle článku 7 (Prohlášení) OP k okamžiku a v rozsahu tam uvedeném. Ke stejnému okamžiku Klient prohlašuje, že je osobou uvedenou v § 2 odst. 1 Zákona o registru smluv a tento zákon se na něj vztahuje.

Článek VII

Povinnosti Klienta

1. Další povinnosti Klienta. Klient se zavazuje po celou dobu trvání této Smlouvy plnit povinnosti podle OP a následující povinnosti:
 - a) plnit řádně a včas podmínky Dotace a zajistit, aby prostředky Dotace směřovaly na Běžný účet a použít tyto prostředky na dobrovolné předčasné splacení Úvěru, a to v poslední den aktuálního Úrokového období pro tento Úvěr, ve kterém Klient Dotaci obdržel, nejpozději však do 31. 3. 2021 (včetně). Klient v tomto případě nehradí Cenu za předčasnou splátku;
 - b) zdržet se, pokud mu k tomu Banka předem písemně neudělí souhlas, poskytnutí ručení či jiného zajištění za své dluhy nebo dluhy jiné osoby 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;
 - c) předkládat Bance účetní výkazy Klienta (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) v plném rozsahu s údaji podle stavu ke konci pololetí kalendářního roku, a to do 35 dnů po ukončení každého pololetí kalendářního roku;
 - d) předkládat Bance roční účetní závěrku Klienta v plném rozsahu 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;
 - e) bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřijmout úvěr, zápůjčku, finanční výpomoc nebo financování formou leasingu a nepřevzít takové dluhy nebo nepřistoupit k nim, ve výši přesahující samostatně či v úhrnu 25.000.000,00 Kč (slovy: dvacet pět milionů korun českých) za období 1 kalendářního roku;
 - f) na výzvu Banky poskytnout Bance jakékoliv informace v souvislosti s Investicí a touto Smlouvou, které si Banka vyžádá, a to do 10 dnů od obdržení takovéto výzvy;
 - g) udržovat v platnosti smlouvy uzavřené se SM Liberec ohledně zajištění veřejné dopravy pro SM Liberec (tedy smlouvy předložené Bance v souladu s čl. II, odst. 2, písm. e) a f) Smlouvy);
 - h) plnit řádně a včas povinnosti z Transakčních dokumentů a bez předchozího písemného souhlasu Banky neprovést jakoukoliv změnu kteréhokoli Transakčního dokumentu.
2. Další povinnosti Klienta ve vztahu k Zajištění. Klient se zavazuje doložit Bance zřízení příslušného Zajištění:
 - a) do 2 měsíců ode dne uzavření této Smlouvy předložit Bance:
 - i) usnesení zastupitelstva SM Liberec schvalující smlouvu o úpravě vzájemných vztahů mezi ručitelem a Bankou uzavřenou mezi SM Liberec, jako ručitelem, a Bankou (dále jen „**Smlouva o ručení**“);

- ii) doklad o tom, že Smlouva o ručení byla řádně zveřejněna v Registru smluv;
 - iii) ručení SM Liberec jako ručitele na základě Smlouvy o ručení.
3. Finanční ukazatele. Finanční ukazatele se pro účely této Smlouvy nesjednávají.

Článek VIII

Zajištění

1. Zajištění. Jako Zajištění se sjednává:
- a) ručení SM Liberec s podmínkami ručení Bankou akceptovanými.

Článek IX

Případy porušení, oprávnění Banky

1. Případ porušení. Za Případ porušení se kromě Případů porušení podle OP považuje kterákoli z následujících událostí:
- a) zvýšení kupní ceny za kteroukoliv věc pořízenou Klientem v rámci Investice o více než 10 % oproti ceně doložené Bance před čerpáním Úvěru, případně k nedodržení termínu dodání věci;
 - b) porušení kterékoliv podmínky Dotace anebo nevyplacení Dotace v plné výši Klientovi;
 - c) člen Skupiny klienta se dostal do prodlení s úhradou kteréhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance na základě kterékoliv smlouvy uzavřené s Bankou nebo v souvislosti s ní nebo nesplnil kteroukoliv nepeněžitou povinnost z kterékoliv smlouvy uzavřené s Bankou nebo jiného právního jednání souvisejícího s takovou smlouvou, či povinnost vyplývající z právního předpisu;
 - d) došlo ke změně v osobách ovládajících Klienta nebo osobu, která poskytla Zajištění (ať již fakticky, nebo právně, přímo, či nepřímo), spočívající v poklesu podílu těchto osob na Klientovi nebo osobě, která poskytla Zajištění, pod 99,00 %;
 - e) jakýkoliv z Transakčních dokumentů či jakékoli jeho ustanovení je nebo se stane dle názoru Banky neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným nebo bude předčasně ukončen.
2. Výjimky z Případů porušení. Na Klienta se nevztahuje Případ porušení uvedený v:
- a) čl. 9.1, písm. (c) OP ve vztahu k povinnosti uvedené v čl. VII, odst. 2, písm. a) této Smlouvy;
 - b) čl. 9.1, písm. (e) OP ve vztahu k povinnosti uvedené v čl. VII, odst. 1, písm. a) a b) této Smlouvy.
4. Úrok z prodlení. Úrok z prodlení se sjednává ve výši Úrokové sazby se zvýšením o 3,00 % ročně.
5. Smluvní pokuta. Smluvní pokuta se sjednává ve výši 10.000,00 Kč (slovy: deset tisíc korun českých).

Článek X

Závěrečná ustanovení

1. Ukončení Smlouvy. Banka a Klient jsou oprávněni tuto Smlouvu ukončit pouze písemnou dohodou.
2. Účinnost této Smlouvy. Tato Smlouva nabývá platnosti okamžikem podpisu všech smluvních stran. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem jejího řádného uveřejnění v registru smluv podle Zákona o registru smluv. Banka je oprávněna, nikoliv však povinná, tuto Smlouvu a s ní související právní jednání, uveřejnit podle Zákona o registru smluv. Klient bere na vědomí a souhlasí s uveřejněním této Smlouvy a pozdějších dodatků v registru smluv v plném znění, a to s výjimkou osobních údajů, s tím, že takové uveřejnění nepředstavuje porušení povinnosti mlčenlivosti Bankou.
3. Počet vyhotovení. Tato Smlouva je uzavřena v tolika vyhotoveních tak, aby každá ze smluvních stran obdržela alespoň 1 vyhotovení.
4. Rozhodné právo. Soudní pravomoc. Tato Smlouva se řídí českým právem. Soudy České republiky mají výlučnou pravomoc rozhodnout jakýkoli spor vyplývající z této Smlouvy nebo s ní související.
5. Změna této Smlouvy. Tuto Smlouvu lze měnit a doplňovat pouze písemnými dodatky, nestanoví-li tato Smlouva, nebo OP jinak.
6. Korespondenční adresa. Písemnosti budou zasílány takto: Bance na adresu: Česká spořitelna, a.s., Veřejný sektor - velcí klienti, Budějovická 1518/13a,b, Praha 4, 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.
7. Přílohy. Součástí této Smlouvy nejsou žádné přílohy.

Podpisy smlouvy o úvěru č. 187/20/LCD

V(e) Praze dne _____

Česká spořitelna, a.s.

Titul, jméno, příjmení	Ing. Jan Parýzek	
Funkce	manažer veřejného sektoru	_____
		podpis

Titul, jméno, příjmení	Ing. Martin Pečený	
Funkce	bankovní poradce	_____
		podpis

Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že byl řádně seznámen s obsahem OP a Ceníku a s tím, že se na Smlouvu uplatní a jsou její nedílnou součástí, a všechna jejich ustanovení jsou důležitá pro uplatnění práv a povinností Klienta a Banky podle této Smlouvy. Klient tímto potvrzuje, že rozumí podmínkám OP 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 a výslovně potvrzuje, že přijímá všechna ustanovení článku 5 (Úhrada dluhů Klienta vůči Bance) OP a dále následující ustanovení OP: 6.1.4, 8.1 (Zákaz zrušení Běžného účtu), 8.7 (Uznání dluhu a svolení k vykonatelnosti), 9.1 (Případy porušení), 9.2 (Oprávnění Banky v Případech porušení), 9.3 (Smluvní pokuta), 9.4 (Úrok z prodlení), 11.1 (Vyloučení odpovědnosti Banky), 11.2 (Náhrada škody a nákladů ze strany Klienta), 12.7 (Ukončení Smlouvy ze strany Klienta), 12.8 (Převod práv a povinností), 12.11 (Vztah k některým ustanovením Občanského zákoníku), 12.12 (Promlčení) a 12.13 (Změna smlouvy).

Vzhledem k tomu, že tato Smlouva je výsledkem vyjednávání a že Klient měl možnost ovlivnit podmínky této Smlouvy, smluvní strany sjednávají, že žádný její článek nebo ustanovení nelze přisoudit žádné ze stran s tím, že jej v jednání o této Smlouvě použila jako první, a že tuto Smlouvu nelze považovat za smlouvu uzavřenou adhezním způsobem. Pro případ, že by tato Smlouva byla bez ohledu na prohlášení a ujednání smluvních stran obsažená v předchozí větě posouzena jako smlouva uzavřená adhezním způsobem, vylučují smluvní strany použití ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku.

V(e) Liberce dne _____

Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.

Titul, jméno, příjmení	Ing. Michal Zděnek, M.A.	
Funkce	předseda představenstva	_____
		podpis

Titul, jméno, příjmení	Ing. Václav Sosna	
Funkce	člen představenstva	_____
		podpis

Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že byl řádně seznámen s obsahem OP a Ceníku a s tím, že se na Smlouvu uplatní a jsou její nedílnou součástí, a všechna jejich ustanovení jsou důležitá pro uplatnění práv a povinností Klienta a Banky podle této Smlouvy. Klient tímto potvrzuje, že rozumí podmínkám OP 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 a výslovně potvrzuje, že přijímá všechna ustanovení článku 5 (Úhrada dluhů Klienta vůči Bance) OP a dále následující ustanovení OP: 6.1.4, 8.1 (Zákaz zrušení Běžného účtu), 8.7 (Uznání dluhu a svolení k vykonatelnosti), 9.1 (Případy porušení), 9.2 (Oprávnění Banky v Případech porušení), 9.3 (Smluvní pokuta), 9.4 (Úrok z prodlení), 11.1 (Vyloučení odpovědnosti Banky), 11.2 (Náhrada škody a nákladů ze strany Klienta), 12.7 (Ukončení Smlouvy ze strany Klienta), 12.8 (Převod práv a povinností), 12.11 (Vztah k některým ustanovením Občanského zákoníku), 12.12 (Promlčení) a 12.13 (Změna smlouvy).

Vzhledem k tomu, že tato Smlouva je výsledkem vyjednávání a že Klient měl možnost ovlivnit podmínky této Smlouvy, smluvní strany sjednávají, že žádný její článek nebo ustanovení nelze přisoudit žádné ze stran s tím, že jej v jednání o této Smlouvě použila jako první, a že tuto Smlouvu nelze považovat za smlouvu uzavřenou adhezním způsobem. Pro případ, že by tato Smlouva byla bez ohledu na prohlášení a ujednání smluvních stran obsažená v předchozí větě posouzena jako smlouva uzavřená adhezním způsobem, vylučují smluvní strany použití ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku.

: hod.

V(e) Praze

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 Banka k dispozici.

Martin Pečený

Titul, jméno, příjmení a funkce ověřujícího pracovníka Banky a jeho podpis