

Článek III.

Čerpání Úvěru

1. Klient je oprávněn čerpat Úvěr pouze do výše Úvěru uvedené v článku I. odst. 1 této Smlouvy.
2. Lhůta pro čerpání končí:
 - (a) 31.12.2020 v případě Tranše 1.
 - (b) 31.03.2021 v případě Tranše 2.
 - (c) 31.07.2022 v případě Tranše 3.
3. Úvěr poskytnutý dle této Smlouvy bude čerpán ve třech tranších: první do maximální výše 21.540.000,- CZK (v této Smlouvě též jen „Tranše 1“), druhá do maximální výše 43.080.000,- CZK (v této Smlouvě též jen „Tranše 2“) a třetí do maximální celkové výše 43.080.000,- CZK (v této Smlouvě též jen „Tranše 3“; Tranše 1 až Tranše 3 v této Smlouvě společně též jen „Tranše“), a to převodem příslušné částky čerpání na Běžný účet, a to na základě Žádosti o čerpání, jejíž formulář je uveden v příloze č. 2 této Smlouvy. K Žádosti o čerpání je Klient povinen přiložit vždy následující dokumenty: platební příkazy na částku rovnající se celkem výši částky uvedené v Žádosti o čerpání ve prospěch účtu uvedeného na příslušném daňovém dokladu (např. na faktuře), příslušné daňové doklady (např. účtenky/faktury).
4. Klient je oprávněn zasílat Bance Žádosti o čerpání i prostřednictvím Elektronického kanálu, a to do Elektronické schránky Banky, byl-li tento způsob jednání pro tyto účely mezi Bankou a Klientem sjednán. Žádost o čerpání zasláná Klientem prostřednictvím Elektronického kanálu musí dále obsahovat Elektronické identifikační prostředky zástupců Klienta akceptovatelné pro Banku. Banka je oprávněna prostřednictvím Elektronického kanálu akceptovat takovou Žádost o čerpání a doručit svoji akceptaci do Elektronické schránky Klienta. Akceptace Bankou zasílaná prostřednictvím Elektronického kanálu bude obsahovat Elektronické identifikační prostředky oprávněných zástupců Banky.

Článek IV.

Podmínky čerpání Úvěru

1. Klient je oprávněn čerpat Úvěr pouze tehdy, budou-li splněny všechny Podmínky čerpání včetně následujících Podmínek čerpání:
 - (a) Klient předal Bance a to i před každým dílčím čerpáním Úvěru následující doklady, kterými prokáže, že dodrží dohodnutý účel Úvěru: daňové doklady (účtenky/faktury) vystavené dodavateli Klienta, z nichž vyplývá povinnost Klienta k plnění.
 - (b) Klient předal Bance a to i před každým dílčím čerpáním Úvěru následující doklady, kterými prokáže, že dodrží dohodnutý účel Úvěru: smlouva / smlouvy s dodavatelem, z níž / z nichž vyplývá povinnost Klienta k plnění.
 - (c) Klient předal Bance doklady potvrzující, že má Klient uhrazeny všechny splatné dluhy vůči příslušnému finančnímu úřadu a příslušné správě sociálního zabezpečení. Doklady nebudou starší než 30 dnů ke dni jejich doručení Bance.
 - (d) Klient předal Bance blankosměnku vlastní vystavenou Klientem na řad Banky bez uvedení směnečné částky a data splatnosti, s doložkou „bez protestu“ (v této Smlouvě též jen „Blankosměnka“) a uzavřel s Bankou dohodu o vyplňovacím právu směnečném, která upravuje způsob vyplnění a použití Blankosměnky, a to ve formě a s obsahem vyhovujícím Bance.
 - (e) Mezi Bankou a Klientem byla uzavřena smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů na účtech (v této Smlouvě též jen „Zástavní smlouva k pohledávkám z vkladů“), na jejímž základě bylo zřízeno zástavní právo Banky k pohledávkám z vkladů na Běžném účtu, jakož i k dalším vkladům na jakýchkoli dalších účtech Klienta vedených Bankou včetně termínovaných vkladů.

- (f) Klient předložil Bance ručitelské prohlášení STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC, se sídlem Liberec - Liberec I-Staré Město, nám. Dr. E. Beneše 1/1 PSČ 460 01, IČO 00262978 ve formě a s obsahem vyhovujícím Bance, v němž tento ručitel poskytl ručení za stávající a budoucí dluhy Klienta vyplývající z této Smlouvy, přičemž výše ručení je minimálně ve výši nesplacené jistiny Úvěru a jeho příslušenství (v této Smlouvě též jen „Ručitelské prohlášení“).

Článek V.

Prostředky zajištění dluhů Klienta

1. Zajištění dluhů Klienta vyplývajících z této Smlouvy bylo sjednáno takto:
 - (a) Zástavní právo k pohledávkám ve prospěch Banky na základě Zástavní smlouvy k pohledávkám z vkladů.
 - (b) Ručitelské prohlášení.
 - (c) Blankosměnka.

Článek VI.

Úroková sazba

1. Pro Úvěr poskytnutý dle této Smlouvy sjednávají smluvní strany úrokovou sazbu jako pohyblivou konstruovanou jako součet sazby 1M PRIBOR pro dané Úrokové období [REDAKCE]
2. Úrokové období je zásadně 1 měsíc (s odchylkami uvedenými v Úvěrových podmínkách).
3. Úrok se vypočítává na základě roku o 360 dnech a skutečného počtu kalendářních dnů uplynulých v příslušném Úrokovém období, resp. jeho příslušné části.
4. Úrok bude vypočten a bude splatný vždy k poslednímu kalendářnímu dni příslušného kalendářního měsíce.
5. Klient a Banka si ujednali vyloučení aplikace § 1805 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (v této Smlouvě též jen „Občanský zákoník“) na tuto Smlouvu, tedy si dohodli, že Banka je oprávněna požadovat další úroky, včetně úroků z prodlení, v souladu s touto Smlouvou, přestože tyto úroky budou činit tolik co, nebo více než, nesplacená jistina dle této Smlouvy.

Článek VII.

Poplatky a další platby

1. Výše poplatku za zpracování Smlouvy: 1.000,- CZK.
2. Výše poplatku za správu Úvěru: 100,- CZK. Poplatek za správu Úvěru je vypočten vždy ke konci kalendářního měsíce a splatný první pracovní den následujícího kalendářního měsíce.

Článek VIII.

Splácení Úvěru

1. Klient se zavazuje splatit Bance Úvěr (tj. vrátit Bance poskytnuté peněžní prostředky) a uhradit úroky z poskytnutého Úvěru tak, jak je sjednáno dále v této Smlouvě.
2. Klient je povinen splácet poskytnutý Úvěr dle následujícího splátkového kalendáře:
měsíční splátky dle nepravidelného splátkového kalendáře vždy k poslednímu pracovnímu dni v měsíci:

1. - 3. splátka	v období 29.01.2021 - 31.03.2021	výše splátky 1.000.000,- CZK
4. - 19. splátka	v období 30.04.2021 - 29.07.2022	výše splátky 1.500.000,- CZK
20. - 59. splátka	v období 31.08.2022 - 28.11.2025	výše splátky 2.000.000,- CZK
60. splátka	dne 31.12.2025	výše splátky 700.000,- CZK.

V případě nedočerpání celkové výše Úvěru bude po dohodě s Klientem splátkový kalendář Bankou upraven po skončení Lhůty pro čerpání podle celkové výše vyčerpaného Úvěru. Splátkový kalendář může být na základě žádosti Klienta Bankou upraven již během Lhůty pro čerpání bez sankcí.

3. Dnem konečné splatnosti je 31.12.2025.
4. Splacené částky čerpání nemohou být Klientem opětovně čerpány.
5. Klient je oprávněn po dohodě s Bankou předčasně splatit Úvěr nebo jeho část, pokud doručil Bance písemné oznámení nejméně 30 dnů dnů přede dnem dohodnutého dne splátky. Pokud se Klient dohodne s Bankou na provedení mimořádné splátky, je Klient povinen takovou mimořádnou splátku Úvěru provést. V případě předčasného splacení se Klient zavazuje v takovém případě zaplatit Bance poplatek za předčasné splacení ve výši nákladů Banky spojených s předčasným splacením oznámený Bankou Klientovi. V případě, že mimořádná splátka bude uskutečněna k datu změny úrokové sazby, Klient není povinen uhradit poplatek za předčasné splacení. K datu změny úrokové sazby je současně s částečným splacením Úvěru Klient rovněž oprávněn provést navýšení splátek. Po realizaci předčasné splátky Úvěru bude dosavadní splátkový kalendář upraven tak, že Banka použije pro výpočet nové výše splátek stejná pravidla jako pro stanovení původní výše splátek s tím, že bude výše Úvěru odpovídat částce doposud nesplaceného Úvěru. Klient je povinen bez přerušení pokračovat ve splácení Úvěru v původně sjednaných termínech a částkách podle nově sestaveného splátkového kalendáře. Nový splátkový kalendář zašle Banka Klientovi nejpozději do 10 dnů po uskutečnění mimořádné splátky Úvěru. Má-li Klient sjednáno poskytování elektronického bankovníctví, bude zaslání upraveného splátkového kalendáře nahrazeno zpřístupněním nového splátkového kalendáře prostřednictvím elektronického bankovníctví.
6. Banka a Klient si odchylně od ustanovení § 1936 Občanského zákoníku ujednali, že Banka není povinna přijmout na úhradu dluhů Klienta vyplývajících z této Smlouvy plnění od třetí osoby. Jakékoliv takové plnění poskytnuté Bance bez jejího písemného souhlasu jakoukoliv třetí osobou odlišnou od Klienta (s výjimkou poskytovatelů zajištění dluhů Klienta, včetně ručitelů, výslovně přijatých Bankou) bude považováno za plnění bez právního důvodu a nebude zakládat žádná práva takové třetí osoby podle ustanovení § 1936 odst. 2 ani § 1937 odst. 2 Občanského zákoníku.

Článek IX.

Další ustanovení

1. Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že si je vědom toho, že je vázán nejen Smlouvou, ale i všemi povinnostmi Klienta obsaženými v Úvěrových podmínkách i ve Všeobecných obchodních podmínkách, které se zavazuje po celou dobu trvání Smlouvy dodržovat. Klient dále potvrzuje, že si je vědom toho, že nesplnění jakékoliv povinnosti, která vyplývá z Úvěrových podmínek nebo která vyplývá ze Všeobecných obchodních podmínek, má stejné důsledky, jako nesplnění povinnosti ze Smlouvy.
2. Další povinnosti Klienta:
 - (a) Klient je povinen nejméně 30 dnů předem písemně informovat Banku o připravovaných změnách v podílech společníků, resp. akcionářů, Klienta.
3. Výjimky z Úvěrových podmínek: Nebyly sjednány.
4. Lhůta dle odstavce VIII.1 písmene (y) Úvěrových podmínek: čtvrtletně, a to nejpozději do 30 dnů po ukončení každého kalendářního čtvrtletí, v případě ultimových výkazů do 30 dnů od ukončení příslušného období.

5. Klient prohlašuje a ujišťuje Banku vedle skutečností uvedených v článku XII. Úvěrových podmínek o tom, že:
- (a) Klient nemá splatné a nezaplacené dluhy vůči státu (zejména vůči příslušnému finančnímu úřadu, příslušné správě sociálního zabezpečení a příslušným celním úřadům) ani vůči příslušným zdravotním pojišťovnám.
6. Závažnou skutečností se vedle skutečností uvedených v článku XIII.1 Úvěrových podmínek rozumí následující skutečnosti:
- (a) Klient je v prodlení s plněním svých dluhů vůči příslušnému finančnímu úřadu, příslušné správě sociálního zabezpečení, příslušným celním úřadům či jiným státním institucím, vůči příslušným zdravotním pojišťovnám nebo jiným bankám a finančním institucím.
- (b) Ukazatel EBITDA, který na základě výpočtu podle vzorce $EBITDA = \text{Provozní výsledek hospodaření} - \text{Tržby z prodaného dlouhodobého majetku} - \text{Tržby z prodaného materiálu} + \text{Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku} + \text{Zůstatková cena prodaného materiálu} + \text{Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (dočasné)} + \text{Úpravy hodnot zásob} + \text{Úpravy hodnot pohledávek} + \text{Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období} + \text{Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (trvalé)}$, poklesne pod hodnotu 64.000.000,- CZK, a to ke každému poslednímu dni kalendářního roku.

Článek X.

Všeobecná ustanovení

1. Korespondenční místa:

Klient:

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

Liberec III, Mrštíkova 3, PSČ 46171

Kontaktní osoba: [REDAKCE]

Telefon [REDAKCE]

Fax: [REDAKCE]

Banka:

Raiffeisenbank a.s.

Na Rybníčku 1, 460 01 Liberec

Kontaktní osoba: [REDAKCE]

Fax: [REDAKCE]

2. Tato Smlouva se vyhotovuje ve 2 stejnopisech, z nichž každý má právní sílu originálu. Klient a Banka obdrží po jednom stejnopisu.
3. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti okamžikem jejího podpisu všemi smluvními stranami, ledaže zákon pro nabytí účinnosti vyžaduje uveřejnění v registru smluv zřízeném dle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), v platném a účinném znění. V takovém případě tato Smlouva nabývá účinnosti okamžikem uveřejnění v tomto registru smluv. Veškerá ustanovení této Smlouvy zůstávají v plném rozsahu v účinnosti až do úplného splacení všech peněžitých dluhů Klienta z této Smlouvy, nejméně

však do Dne konečné splatnosti. Klient není oprávněn vypovědět poskytnutý Bankovní produkt podle této Smlouvy, vypovědět tuto Smlouvu ani tuto Smlouvu jinak jednostranně ukončit.

4. Klient a Banka sjednávají ve smyslu § 630 občanského zákoníku promlčecí lhůtu pro veškerá práva ze Smlouvy v délce 10 let ode dne, kdy právo mohlo být uplatněno poprvé. Toto ujednání se vztahuje i na práva vzniklá v důsledku odstoupení od Smlouvy nebo v důsledku neplatnosti Smlouvy.
5. Aniž by tím bylo dotčeno právo Banky na náhradu škody přesahující smluvní pokutu, zavazuje se Klient v případě každého jednotlivého případu nepravdivosti kteréhokoli z jeho prohlášení a ujištění činěných ve prospěch Banky dle této Smlouvy (včetně kteréhokoli z těch vyplývajících z Úvěrových podmínek a/nebo Všeobecných obchodních podmínek) a v případě každého jednotlivého případu porušení jakékoli povinnosti Klienta z této Smlouvy (včetně kteréhokoli z těch vyplývajících z Úvěrových podmínek a/nebo Všeobecných obchodních podmínek) zaplatit Bance na její výzvu smluvní pokutu ve výši 10.000,- CZK, přičemž Klient a Banka se výslovně dohodli, že ustanovení § 2050 občanského zákoníku se nepoužije. Zaplacení smluvní pokuty nezbavuje Klienta povinností splnit povinnost smluvní pokutou utvrzenou.
6. V záležitostech, jež nejsou v této Smlouvě upraveny jinak, jsou práva a povinnosti Klienta a Banky upraveny Podmínkami pro úvěrové produkty Raiffeisenbank a.s. (v této Smlouvě též jen „Úvěrové podmínky“) a Všeobecnými obchodními podmínkami Banky.
7. Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že se seznámil s textem Všeobecných obchodních podmínek platných k datu podpisu Smlouvy, jejichž úplný text je k dispozici na Veřejných stránkách, přičemž dále potvrzuje, že textu Všeobecných obchodních podmínek porozuměl a souhlasí s ním, což se (bez omezení) vztahuje výslovně i na následující ustanovení Všeobecných obchodních podmínek:
 - (a) ustanovení článků 1.5. až 1.7. Všeobecných obchodních podmínek upravující postup při změnách smluvních podmínek ze strany Banky;
 - (b) ustanovení článku 4.4. Všeobecných obchodních podmínek týkající se možnosti Banky oslovovat Klienta prostřednictvím jeho elektronického kontaktu.
8. Úvěrové podmínky ve znění platném ke dni podpisu této Smlouvy tvoří přílohu č. 1 této Smlouvy. Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že se s obsahem Úvěrových podmínek seznámil, porozuměl mu a souhlasí s ním, což se (bez omezení) vztahuje výslovně i na následující ustanovení Úvěrových podmínek:
 - (a) ustanovení článku V.6 Úvěrových podmínek týkající se práva Banky změnit konstrukci výpočtu pohyblivé úrokové sazby stanovené na základě tržní úrokové sazby;
 - (b) ustanovení článků VI.3 až VI.6 Úvěrových podmínek týkající se práva Banky zatížit Běžný účet a jakýkoliv jiný účet Klienta vedený u Banky na úhradu plateb jí Klientem dlužných na základě této Smlouvy, včetně práva Banky zatížit účet do nepovoleného debetního zůstatku;
 - (c) ustanovení článku VI.8 Úvěrových podmínek týkající se práva Banky určit pořadí úhrady dluhů Klienta;
 - (d) ustanovení článku VI.10 Úvěrových podmínek týkající se možnosti a podmínek předčasného splacení Úvěru Klientem;
 - (e) ustanovení článku VIII.1 písmene ff) Úvěrových podmínek týkající se povinnosti Klienta nést veškeré náklady a výlohy vzniklé v souvislosti se zpracováním Smlouvy a s uplatňováním ustanovení Smlouvy;
 - (f) ustanovení článku VIII.1 písmene gg) Úvěrových podmínek týkající se povinnosti Klienta uhradit Bance zvýšené náklady dodatečně vzniklé v souvislosti s poskytováním Bankovních produktů dle této Smlouvy v důsledku nabytí účinnosti (nebo změny interpretace) právního předpisu ČNB či jiného předpisu ČNB nemajícího charakter obecně závazného předpisu;
 - (g) ustanovení článku X.8 Úvěrových podmínek týkající se povinností Klienta ohledně obsahu dluhu zajišťovaného Bankovní zárukou;

- (h) ustanovení článku XIII.1 písmene h) Úvěrových podmínek stanovující, že zahájení trestního stíhání proti Klientovi, nebo jeho statutárnímu orgánu, jeho členu nebo členu dozorčí rady Klienta, popřípadě pravomocné odsouzení pro spáchání trestného činu uvedených osob, je Závažnou skutečností;
- (i) ustanovení článků XIII.2 a XIII.3 Úvěrových podmínek týkající se opatření, která je Banka oprávněna přijmout v případě, že nastane některá ze Závažných skutečností, a to včetně (bez omezení) práva Banky odstoupit od Smlouvy a požadovat po Klientovi vrácení Úvěru včetně příslušenství a dalších závazků ze Smlouvy a práva Banky požadovat po Klientovi zaplacení smluvní pokuty;
- (j) ustanovení článků XIV.2 až XIV.5 Úvěrových podmínek upravující postup při změnách Úvěrových podmínek ze strany Banky;
- (k) ustanovení článku XV.2 Úvěrových podmínek týkající se vyloučení aplikace některých ustanovení Občanského zákoníku na Smlouvu.
9. Případné změny a doplňky této Smlouvy mohou být provedeny písemně se souhlasem obou smluvních stran a tato Smlouva může být zrušena pouze písemně, tím nejsou dotčena ujednání o možnosti jednostranných změn Ceníku a Přehledu úrokových sazeb, ani ujednání o změnách Všeobecných obchodních podmínek a Úvěrových podmínek ze strany Banky, dále ujednání týkající se případné změny splátkového kalendáře dle článku VIII. této Smlouvy. Ceníkem ve smyslu této Smlouvy a Všeobecných obchodních podmínek se přitom rozumí Ceník produktů a služeb pro firmy a korporace vyhlášený Bankou a zveřejňovaný v provozovnách Banky a na Veřejných stránkách (v této Smlouvě též jen „Ceník“).

V Liberci dne 8.9.2020

V Liberci dne 24.10.2020

Raiffeisenbank a.s.

.....
Jan Wambach
ředitel Firemního centra

.....
Mgr. Jiří Růta
firemní poradce

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

.....
Ing. Michal Zdeněk, M.A.
předseda představenstva

.....
Martin Pabiska, MBA
místopředseda představenstva

Přílohy:

1. Podmínky pro úvěrové produkty Raiffeisenbank a.s.
2. Žádost o čerpání