



99009045881

registrační číslo

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

a

Právnícká osoba (dále jen „**Klient**“)

Obchodní firma* / název**:	Dopravní podnik města Pardubic a.s.
Sídlo:	Pardubice - Zelené Předměstí, Teplého 2141, PSČ 532 20
IČO:	63217066
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl B, vložka 1241

*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; **není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, 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 § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla, a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy. Banka a Klient vylučují uplatnění ustanovení o adhezních smlouvách (tj. § 1799 a § 1800) občanského zákoníku na svůj smluvní vztah založený Smlouvou.

Článek 28 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.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

Na smluvní vztah založený na základě Smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

2. Úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr do výše Limitu **Kč 20 000 000,00**, slovy Dvacetmilionů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **Překlenutí časového nesouladu mezi potřebou provozních prostředků a obdržením dotací od Statutárního města Pardubice.**

- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem [REDAKCE], jako **úvěr na oběžné prostředky 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 zrušení Limitu dle článku 9.1 Smlouvy.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žadosti.

4. Cena za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,40 % 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 zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.

Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od 19.7.2014.

Cena za rezervaci zdrojů je splatná k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který se hradí, nejpozději však do 5 Obchodních dnů po jeho skončení.

- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za spravování Úvěru ve výši Kč 800,00 měsíčně a způsobem podle Sazebníku.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za realizaci Úvěru ve výši Kč 60 000,00 ročně. Cena za realizaci Úvěru je splatná nejpozději ke dni následujícímu po uzavření této Smlouvy a následně pravidelně vždy do 2 Obchodních dnů po zahájení dalšího ročního období, kterého se cena za realizaci Úvěru týká.
- 4.4 Úhrada cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy bude provedena způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy.
- 4.5 Výpovědí Smlouvy není splatnost cen dle tohoto článku dotčena.

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 1,50 % p. a. z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 5,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději ke Konečnému dni splatnosti Úvěru, kterým je 30. kalendářní den po zrušení Limitu dle článku 9.1.2 této Smlouvy.
- 6.2 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 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: [REDAKCE] v Kč u obchodního místa Banky regionální pobočky Pardubice, nám. Republiky 222, Pardubice, PSČ 530 78 (dále jen „**Běžný účet**“) bez dalšího souhlasu Klienta. 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 dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance 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 Dluhy Klienta vůči Bance z této Smlouvy, jsou zajištěny v rozsahu a způsobem sjednaným v samostatné smlouvě či smlouvách o poskytnutí zajištění, jmenovitě ve Smlouvě o zástavě nemovitostí registrační číslo 10000471820 uzavřené mezi Bankou a Klientem, kdy zajištěním se rozumí zástavní právo k nemovitosti.

- 7.2 Klient se zavazuje, že ve vztahu k předmětu zajištění, který slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, takový předmět zajištění nepřevede, nepostoupí, nezcizí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k němu třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky. Klient se zavazuje, že osoba poskytující zajištění rozdílná od Klienta nepřevede, nepostoupí, nezcizí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k takovému předmětu zajištění třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky.

Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází zajišťovaný dluh na nabyvatele předmětu zajištění.

Je-li po převodu vlastnického práva k předmětu zajištění Banka Klientem nebo osobou poskytující zajištění rozdílnou od Klienta písemně vyzvána, aby přijala nabyvatele předmětu zajištění jako nového dlužníka namísto Klienta, je Banka oprávněna se k takové písemné výzvě vyjádřit ve lhůtě 30 dnů od doručení písemné výzvy Bance na adresu Klientova obchodního místa.

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 Odkládací podmínkou čerpání je

- předložení návrhu na povolení vkladu zástavního práva k předmětným nemovitostem identifikovaným v zástavní smlouvě k nemovitostem, ze dne 15.7.2014 reg. č. 10000471820, uzavřené mezi zástavcem a Bankou (dále jen „**Zástavní smlouva**“), včetně dokladu s číslem jednáním o tom, že návrh na vklad zástavního práva byl příslušnému katastrálnímu úřadu doručen a je pod tímto číslem na katastrálním úřadě evidován a
- ověření Bankou prostřednictvím dálkového přístupu k údajům katastru nemovitostí, že na základě podaného návrhu na vklad zástavního práva je u nemovitostí blíže označených v této Smlouvě vyznačena plomba vyjadřující, že tyto nemovitosti jsou dotčeny změnou právních vztahů.

Banka je oprávněna rozhodnout o poskytnutí čerpání bez ověření prostřednictvím dálkového přístupu k údajům katastru nemovitostí.

Klient se zavazuje, že nejpozději do 20.9.2014 zřídí zajištění dle Zástavní smlouvy.

- 8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení pojistné smlouvy, uzavřené mezi Klientem a pojišťovnou, ve které bude sjednáno pojištění nemovitostí identifikovaných ve Smlouvě o zástavě nemovitostí reg. č. 10000471820



s tím, že Klient určí ve shora uvedené pojistné smlouvě Banku jako oprávněnou osobu (vinkulace pojistného plnění ve prospěch Banky).

Klient se zavazuje, že po dobu existence svých povinností z této Smlouvy nebo povinností s touto Smlouvou souvisejících učiní veškeré nezbytné kroky k zachování platnosti a účinnosti pojistné smlouvy. Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky neprovede změnu pojistné smlouvy, kterou by způsobil zánik, omezil nebo zatížil právem třetí osoby nároky Banky jako oprávněné osoby z předmětné pojistné smlouvy.

8.2 Další ujednání

8.2.1 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

- a) výkazy v rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti čtvrtletně – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí (s výjimkou konce příslušného účetního období);
- b) předběžné účetní výkazy v rozsahu rozvahy a výkazů zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti – do 90 dnů po skončení příslušného účetního období;
- c) účetní závěrku, tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát a její přílohu, včetně zprávy auditora a výroční zprávy, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem, kopii přiznání k dani z příjmů – do 180 dnů po skončení příslušného účetního období;
- d) konsolidovanou účetní závěrku, pokud je Klient povinen podle platných právních předpisů takovou účetní závěrku vyhotovit;
- e) výroční zprávu, pokud takovou zprávu vyhotovuje nebo musí vyhotovovat podle právního předpisu, a to do 30 dnů od jejího vyhotovení nebo od uplynutí lhůty pro její vyhotovení dle právního předpisu.

Klient, který v souladu s platnými právními předpisy vede daňovou evidenci, se zavazuje předkládat Bance namísto výkazů uvedených výše v tomto odstavci, přiznání k dani z příjmu opatřené prezenčním razítkem finančního úřadu, kterému Klient předkládá toto přiznání, prokazujícím podání daňového přiznání finančnímu úřadu, a to do 180 dnů po skončení příslušného zdaňovacího období, a dále pak přehled svých pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku, popřípadě další informace a doklady stanovené Bankou, a to bez zbytečného odkladu poté, co Banka Klienta o předložení přehledu pohledávek a dluhů/závazků, popřípadě jiných informací a dokladů požádá.

8.2.2 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude:

- Celková zadluženost činit maximálně 30 % (hodnoceno ke konci pololetí).

Tento finanční ukazatel se vypočte takto: (Cizí zdroje + časové rozlišení) / pasiva celkem * 100

- Čistý pracovní kapitál ke konci roku činit minimálně 30 mil. Kč

Tento finanční ukazatel se vypočte takto: (Oběžná aktiva – Dlouhodobé pohledávky + Příjmy příštích období) - (Krátkodobé závazky + Krátkodobé bankovní úvěry + Krátkodobé finanční výpomoci + Výdaje příštích období).

8.2.3 Banka je oprávněna zpracovat ocenění nemovitostí identifikovaných ve Smlouvě o zástavě nemovitostí reg. č. 10000471821. Klient je povinen umožnit osobě pověřené Bankou přístup k předmětným nemovitostem a poskytnout součinnost pro ocenění nemovitostí, zejména předložit odhadci nezbytné doklady. Klient se zavazuje uhradit náklady na ocenění způsobem a v termínu stanoveném Bankou. Banka písemně oznámí Klientovi cenu předmětných nemovitostí.

8.2.4 Klient je povinen na výzvu Banky poskytnout dodatečné zajištění dluhů Klienta vůči Bance z této Smlouvy zřízením zástavního práva k pohledávkám Klienta, pokud dojde k nepříznivému vývoji v hospodářské a finanční situaci Klienta, zejména pokud dojde k nedostatečné tvorbě peněžních prostředků z podnikatelské činnosti Klienta nebo ukáží-li se jako neopodstatněné ekonomické předpoklady, za kterých byl Úvěr Klientovi poskytnut.

8.2.5 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 zasílání výpisů: v papírové formě.

Četnost zasílání výpisů: při pohybu.

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



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

8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

8.3.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 9. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.3.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky:

- neposkytne ručení, finanční záruku, nepřevede, nezcizí, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje ani neposkytne jako zajištění svůj majetek nebo jakoukoli jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani tento majetek nezatíží ani neumožní zatížit jiným právem třetí osoby (vyjma Osoby ovládané SG) ani jej nevyčlení do svěřenského fondu. Klient se dále zavazuje, že nepřijme ani neposkytne úvěr či zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku ani neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takový převod, prodej nebo postoupení majetku Klienta nebo jeho části, který je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý při výkonu běžné činnosti přímo vyplývající z jeho předmětu podnikání, pokud se tak děje výlučně za obvyklých tržních podmínek a (ii) zatížení majetku Klienta v souvislosti se zajištěním dluhů Klienta vůči Bance nebo (iii) nakládání s majetkem,

- neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř, pokud nebude dodržena stanovaná hodnota ukazatelů dle bodu 8.2.2 této Smlouvy; to neplatí pro smlouvy uzavřené s Osobami ovládanými SG,

- nebude vynakládat peněžní prostředky na pořízení dlouhodobého hmotného majetku (s výjimkou drobného dlouhodobého hmotného majetku), dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku, pokud nebude dodržena stanovaná hodnota ukazatelů dle bodu 8.2.2 této Smlouvy.

Klient prohlašuje, že ke dni podpisu této Smlouvy neposkytl třetí osobě zajištění, a to v jakékoli formě, kromě zajištění, o kterém Klient Banku písemně informoval před uzavřením této Smlouvy.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v Kč, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

8.3.3 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient je povinen po dobu účinnosti této Smlouvy směřovat na své účty u Banky veškeré své pohledávky za Statutárním městem Pardubice. Veškeré dotace od Statutárního města Pardubice budou směřovány na účty vedené u Banky.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Výpověď Smlouvy

9.1.1 Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

9.1.2 Banka je oprávněna Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu. Dnem doručení výpovědi Klientovi, neuvede-li Banka ve výpovědi jiný termín, se Limit ruší. Banka není povinna poskytnout Čerpání, pokud je Limit zrušen postupem dle předchozí věty přede dnem Čerpání požadovaným v již doručené Žádosti.

9.1.3 Klient je oprávněn Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu, pokud ke dni doručení výpovědi Bance není Limit čerpán ani nebyla Bance doručena Žádost. Banka zruší Limit nejpozději do 2 Obchodních dnů po doručení výpovědi Bance.

9.1.4 Smlouva zaniká v důsledku výpovědi dnem uhrazení všech pohledávek Banky z této Smlouvy.



- 9.1.5 Právo Banky postupovat podle článku XIII. odstavce 3 Úvěrových podmínek není tímto ustanovením dotčeno. Ustanovení článku 31 Všeobecných podmínek o změnách Všeobecných podmínek a dalších dokumentů tam uvedených nejsou tímto ustanovením dotčena.
- 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.
Adresa pro zasílání Zásilek:
a) Kontaktní adresa Klienta: Pardubice - Zelené Předměstí, Teplého 2141, PSČ 532 20
b) Adresa Banky: Korporátní divize Východní Čechy - pobočka Pardubice, nám. Republiky 222, Pardubice, PSČ 530 78
- 9.4 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.5 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření, účinnosti dnem 19.7.2014 a nahrazuje původní Smlouvu o revolvingovém úvěru reg. číslo 99003855384 ze dne 19.7.2012, na základě které byl Klientovi poskytnut Úvěr na oběžné prostředky revolvingový. Veškeré povinnosti a dluhy z původní smlouvy se považují ode dne účinnosti Smlouvy za povinnosti a dluhy podle této Smlouvy.

V Pardubicích dne 15.07.2014

Dopravní podnik města Pardubic a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: ██████████
Funkce: **místopředseda představenstva**

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 15.07.2014

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Pardubicích dne 15.07.2014

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce: