

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČO: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka BXXXVI 46

(„Banka“)

za Banku: xxxxx

xxxxx

Pobočka: Pobočka pro korporátní klientelu - Brno, Milady Horákové 859/6, 601 79, Brno

a

Svaz vodovodů a kanalizací Žďársko

se sídlem: Vodárenská 244/2, Žďár nad Sázavou 4, Žďár nad Sázavou, 59101

IČO: 43383513

zapsaný v rejstříku dobrovolných svazků obcí vedeném Krajským úřadem Kraje Vysočina

(„Klient“)

za Klienta: xxxxx

(Banka a Klient společně též „**Smluvní strany**“) uzavírají podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění („**Občanský zákoník**“), tuto

**Smlouvu o pravidlech poskytování úvěrů v rámci účelové úvěrové linky
č. 2021000916
(„Smlouva“)**

Smluvní strany berou na vědomí, že součástí Smlouvy jsou veškeré přílohy, na které se odkazuje ve Smlouvě. Definice používané ve Smlouvě jsou specifikovány přímo v textu Smlouvy nebo jsou uvedené v Příloze č. 1 Smlouvy.

Informativní přehled základních parametrů Úvěrového limitu:

Výše a měna: 450 000 000 Kč**Forma poskytnutí:** poskytování účelových úvěrů

Článek I.

Úvěr a čerpání

- 1) Klient může od Banky požadovat poskytování peněžních prostředků do výše 450 000 000 Kč („**Úvěrový limit**“) za účelem poskytování dílčích účelových úvěrů na základě samostatných úvěrových smluv („**Smlouvy o úvěru**“ nebo jednotlivě „**Smlouva o úvěru**“) s těmito parametry dílčích úvěrů:
 - (i) čerpání dílčího úvěru jednorázově na účet Klienta,
 - (ii) úročení dílčího úvěru pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která bude součtem 1-měsíční PRIBOR a marže (přirážky) v pevné výši 0,23 % p.a., s tím, že je-li takto vypočtená sazba menší než nula, použije se sazba v hodnotě nula,
 - (iii) období fixace 1 měsíc,
 - (iv) maximální doba splatnosti dílčího úvěru 15 let,
 - (v) splácení dílčího úvěru v měsíčních lineárních splátkách,
 - (vi) Banka nebude účtovat Klientovi žádné další poplatky v souvislosti s dílčím úvěrem,
 - (vii) předčasné splacení dílčího úvěru nebo jeho části kdykoliv po písemném oznámení Bance minimálně 2 pracovní dny přede dnem předčasné splátky, za předčasnou splátku nebude Klientovi účtován žádný poplatek ani náklady vzniklé Bance v souvislosti s předčasnou splátkou

- („**Dílčí úvěr**“) na financování a refinancování rekonstrukce přivaděčů pitné vody, čističek odpadních vod a úpraven vody a technologie pro nakládání s kaly včetně souvisejících nákladů v rámci 4 projektů (dále jen „**Projekt**“ či „**Projekty**“) („**Účel**“).
- 2) Součet výše poskytnutých a nevyčerpaných, čerpaných a nesplacených Dílčích úvěrů nesmí překročit výši Úvěrového limitu a současně nesmí součet výše poskytnutých a nevyčerpaných, čerpaných a nesplacených Dílčích úvěrů a výše aktuálně čerpaného a dosud nesplaceného úvěru dle Smlouvy o úvěru č. 2021000915 uzavřené mezi Klientem a Bankou dne 9.4.2021 překročit 520 000 000 Kč, resp. v období od 1.1.2024 částku 450 000 000 Kč.
 - 3) Smlouvy o úvěru mohou být uzavírány do dne doručení výpovědi dle Článku „Závěrečná ustanovení“ Smlouvy druhé Smluvní straně, nejpozději však do 31.12.2023 („**Období čerpání**“).
 - 4) Smlouva není smlouvou o smlouvě budoucí dle ustanovení § 1785 Občanského zákoníku. Smlouva nestanoví podmínky, za kterých je Banka povinna uzavřít Smlouvy o úvěru. Úvěrový limit je poskytován jako nezávazný a je výlučně na rozhodnutí Banky, zda Klientův návrh na uzavření Smlouvy o úvěru nebo umožnění čerpání Dílčího úvěru bude Bankou akceptován.
 - 5) Klient může předkládat Bance návrhy na uzavření Smlouvy o úvěru, pokud:
 - a) Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady a dokumenty a byly zaplacený veškeré Smlouvou stanovené poplatky v dohodnutých dnech splatnosti,
 - b) Klient plní vůči Bance řádně a včas své povinnosti převzaté Smlouvou a/nebo v souvislosti se Smlouvou,
 - c) nedošlo k Případu porušení, přičemž každým čerpáním Úvěrového limitu Klient potvrzuje, že nedošlo k Případu porušení či ke změně okolností, za kterých byla Smlouva uzavřena,
 - d) Klient předložil Bance novou nájemní smlouvu nebo prodloužení stávající nájemní smlouvy uzavřené mezi Klientem a VODÁRENSKOU AKCIOVOU SPOLEČNOSTÍ, a.s., IČO 49455842, případně jejím právním nástupcem či jinou společností akceptovatelnou pro Banku jejímž předmětem je pronájem vodohospodářské infrastruktury minimálně na dobu do roku 2038, formou a obsahem pro Banku přijatelnoua
pro čerpání týkající se jednotlivých Projektů:
 - e) Klient předložil Bance k danému Projektu: (i) časový harmonogram a položkový rozpočet investice včetně aktuálního stavu plnění časového harmonogramu, (ii) rozhodnutí o přidělení dotace (týká se Projektů, kterým byla přidělena dotace) a (iii) stavební povolení.
 - 6) Jednotlivý Dílčí úvěr může být čerpán po uzavření příslušné Smlouvy o úvěru, splnění obecných podmínek čerpání Úvěrového limitu uvedených v tomto Článku Smlouvy a splnění podmínek čerpání sjednaných v příslušné Smlouvě o úvěru v souladu s parametry Dílčích úvěrů v odst. 1) tohoto Článku výše.
 - 7) Banka pro Klienta vede účet č. xxxxx v Kč („**Účet**“).

Článek II.

Úroky a poplatky

- 1) Výpočet veškerých úroků podle Smlouvy (včetně úroku z prodlení) provádí Banka na základě roku o 360 dnech a měsících o skutečném počtu kalendářních dnů.
- 2) Z každé splatné a nezaplacené částky podle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit Bance úrok z prodlení ve výši 15 % p.a. Úrok z prodlení je splatný ihned.
- 3) Jakoukoli peněžitou pohledávku Banky ze Smlouvy či se Smlouvou související je Banka oprávněna ode dne její splatnosti inkasovat z Účtu. Klient je povinen zajistit, aby byl na Účtu dostatek peněžních prostředků k tomuto inkasu. Nepostačuje-li zůstatek na Účtu k tomuto inkasu, je Banka oprávněna inkasovat dlužnou částku z jakéhokoli jiného účtu Klienta, vedeného u Banky.
- 4) Případně-li den splatnosti úroků z prodlení a poplatků na sobotu, neděli nebo svátek, inkasuje Banka takové dlužné částky v příslušný (nepracovní) den.

- 5) Inkasuje-li (nebo obdrží-li jinak) Banka v souvislosti se Smlouvou jakoukoli platbu, která nepostačuje k plné úhradě dlužné částky podle Smlouvy, Banka stanoví, na úhradu jaké dlužné částky podle Smlouvy či její části se tato platba použije.
- 6) Přepočet jedné měny do jiné měny provádí Banka kurzem podle kurzovního lístku Banky platného v okamžik provedení příslušného přepočtu měn, s výjimkou Přepočtu čerpání.
- 7) Klient není povinen čerpat Úvěrový limit v plné výši. Za nečerpání Úvěrového limitu nebude Banka účtovat žádný poplatek.

Článek III.

Zajištění

- 1) Dluhy ze Smlouvy či se Smlouvou související nebudou zajištěny.

Článek IV.

Prohlášení

- 1) Klient Bance prohlašuje ke dni uzavření Smlouvy, že:
 - a) je právnickou osobou existující podle českého práva jako dobrovolný svazek obcí, řádně zapsanou ve veřejném rejstříku a řádně Bance doložil veškeré skutečnosti, dosud nezapsané ve veřejném rejstříku,
 - b) je plně oprávněn provozovat tu činnost, kterou provozuje, a není si vědom existence či hrozby započetí jakéhokoli řízení, které by mohlo vést k omezení či znemožnění provozování této činnosti,
 - c) řádně uzavřel Smlouvu, je plně oprávněn plnit veškeré své závazky ze Smlouvy a transakce zamýšlené Smlouvou a obdržel veškerá povolení, souhlasy, vyjádření, registrace vnitřní či vnější povahy, které jsou k tomu nezbytné,
 - d) uzavření Smlouvy a plnění jeho závazků z ní není v rozporu s (i) jakoukoliv smlouvou či jinou právní skutečností, na základě níž má Klient jakékoli povinnosti, (ii) jeho zakladatelským právním jednáním, statutem nebo jiným organizačním dokumentem (je-li Klient právnickou osobou), nebo (iii) právním předpisem či soudním, rozhodčím či správním rozhodnutím týkajícím se Klienta nebo jakéhokoli jeho majetku,
 - e) nemá žádné řádně neuhrazené dluhy, které by mohly mít nepříznivý vliv na jeho finanční a majetkovou situaci nebo na jeho schopnost řádně dostát platebním závazkům ze Smlouvy (s výjimkou dluhů, které jsou uvedeny v Příloze č. 2 Smlouvy),
 - f) mu není známo, že by proti němu bylo vedeno (nebo mu formou předžalobní upozornění oznámeno) soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl nepříznivě ovlivnit jeho finanční a/nebo majetkovou situaci či mohl mít nepříznivý vliv na jeho schopnost řádně dostát jeho platebním závazkům ze Smlouvy, a není mu známo, že by takovéto řízení bylo vedeno (či formou předžalobní upozornění oznámeno) vůči třetím osobám, které jakkoli zajistily dluhy Klienta vůči Bance, nebo vůči třetím osobám, jejichž dluhy Klient jakkoli zajistil (s výjimkou soudních, rozhodčích či jiných řízení, která jsou uvedena v Příloze č. 2 Smlouvy),
 - g) Smlouva souvisí s jeho vlastní činností nebo s jeho jinými aktivitami, má sám nebo prostřednictvím svých poradců dostatečné znalosti a zkušenosti posoudit a pochopit obsah Smlouvy a před jejím uzavřením obsah Smlouvy posoudil a plně pochopil a zvážil veškeré okolnosti a důsledky související s jejím uzavřením,
 - h) při jednání o uzavření Smlouvy mu byly sděleny všechny skutkové a právní okolnosti tak, aby se Klient mohl přesvědčit o možnosti uzavřít platnou Smlouvu a aby byl Klientovi zřejmý zájem Banky Smlouvu uzavřít,
 - i) má k uzavření Smlouvy na dobu uvedenou ve Smlouvě vážné důvody spočívající v optimalizaci financování svých potřeb,
 - j) netvoří s jinými osobami koncern ve smyslu § 79 zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích, s výjimkou osob uvedených v Příloze č. 2 Smlouvy,
 - k) účel financování dle Smlouvy, Klient, jakákoli osoba ovládající Klienta, jakákoli osoba ovládaná Klientem nebo jakákoli osoba ovládaná osobou ovládající Klienta („**Člen skupiny Klienta**“) nepodléhá mezinárodním sankcím stanoveným na základě jakéhokoli

- právního předpisu, rozhodnutí, regulace nebo jakékoli dohody závazné v České republice („**Mezinárodní sankce**“),
- l) Klient, statutární orgány Klienta i osoby, které Klient ovládá, vykonávají svou činnost v souladu s právními předpisy na ochranu proti úplatkářství, korupci, legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a Klient má zpracovány a dodržuje vnitřní pravidla a postupy, zajišťující aby tyto právní předpisy nebyly porušovány,
 - m) je daňovým rezidentem v České republice,
 - n) nečerpá úvěry, zápůjčky či finanční výpomoci od třetí osoby (s výjimkou úvěrů, zápůjček či finančních výpomocí uvedených v Příloze č. 2),
 - o) je právnickou osobou uvedenou v § 2 odst. 1 zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv, v platném znění („**Zákon o registru smluv**“) a že na Smlouvu se vztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv,
 - p) bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka je oprávněna uveřejnit Smlouvu v registru smluv v rozsahu nezbytném pro splnění povinnosti stanovené Zákonem o registru smluv; Banka přitom znečitelní veškeré osobní údaje (včetně kontaktních údajů, podpisů či podpisových vzorů) osob zastupujících Klienta a čísla bankovních účtů, jakož i jakékoli jiné informace, o jejichž znečitelnění Klient požádá Banku, pokud to Zákon o registru smluv u takových informací umožňuje.

Článek V.

Závazky

- 1) Klient se zavazuje, že od uzavření Smlouvy do zániku veškerých existujících, budoucích či podmíněných dluhů ze Smlouvy:
 - a) zajistí rovné a spravedlivé postavení Banky vůči ostatním svým věřitelům, neupřednostněným ze zákona, zejména neupřednostní platby ve prospěch ostatních svých věřitelů před placením dluhů Bance a neposkytne žádnému z věřitelů výhodnější práva (včetně zajištění), než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy,
 - b) nepoužije čerpané peněžní prostředky – financování k jinému než ve Smlouvě sjednanému účelu,
 - c) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v rozsahu a ve lhůtách specifikovaných v Příloze č. 2 Smlouvy,
 - d) změní-li se jakkoli právní předpisy (včetně vydání nového právního předpisu), v důsledku čehož (i) Bance vznikly dodatečné nebo zvýšené náklady, (ii) došlo ke snížení míry návratnosti peněžních prostředků poskytnutých podle Smlouvy nebo (iii) došlo ke snížení jakékoliv částky dlužné a splatné podle Smlouvy oproti stavu ke dni uzavření Smlouvy, zaplatí Bance odpovídající částku do 60 dnů od dne doručení písemné výzvy Banky, specifikující tyto částky, nebo, v případě Úvěru, v téže lhůtě předčasně splatí veškeré dluhy ze Smlouvy a se Smlouvou související,
 - e) bude Banku neprodleně informovat písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků Klienta, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky mají nebo by mohly mít podstatný nepříznivý vliv na jeho finanční a majetkovou situaci nebo na jeho schopnost řádně dostát platebním závazkům ze Smlouvy,
 - f) bude udržovat svůj majetek pojištěn v obvyklém rozsahu,
 - g) zajistí, aby Klient, žádný Člen skupiny Klienta ani účel financování nepodléhal Mezinárodním sankcím; v případě, že by taková skutečnost nastala, bude o tom Banku informovat ihned poté, co se o takové skutečnosti dozví,
 - h) zajistí, aby Klient, statutární orgány Klienta ani osoby, které Klient ovládá, nevyužívaly financování poskytované na základě Smlouvy k účelům, porušujícím právní předpisy proti úplatkářství, korupci a legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 - i) předloží Bance smlouvu o dílo týkající se jednotlivých Projektů, a to nejpozději do 1 měsíce ode dne uzavření příslušné smlouvy,

- j) bude Bance čtvrtletně předkládat faktury související s jednotlivými Projekty, resp. v případě refinancování již zaplacených faktur doklady o jejich úhradě a dokládat plnění harmonogramu a rozpočtu jednotlivých Projektů.

Článek VI. **Případy porušení**

- 1) Případem porušení je:
- a) vznik případu porušení podle kterékoli Smlouvy o úvěru,
 - b) porušení či nedodržení podmínek čerpání podle Smlouvy,
 - c) prodlení Klienta se splacením jakéhokoli dluhu vůči Bance (ze Smlouvy či jiného právního jednání) trvající déle než 5 pracovních dnů ode dne zaslání písemné výzvy Banky k úhradě tohoto dluhu, ledaže by toto prodlení bylo způsobeno technickou poruchou na straně Banky,
 - d) nepravdivost, neúplnost nebo nepřesnost jakéhokoli prohlášení učiněného Klientem ve Smlouvě či jiném právním jednání nebo dokumentu, souvisejícím se Smlouvou,
 - e) porušení jakéhokoli závazku podle Smlouvy; v případě závazku předkládat Bance dokumenty a výkazy pouze opakované porušení nebo porušení trvající déle než 20 dnů ode dne zaslání písemné výzvy Banky ke splnění tohoto závazku,
 - f) vznik skutečnosti či souhrnu skutečností, představujících podstatnou změnu podmínek, za nichž byla Smlouva uzavřena a které dle odůvodněného stanoviska Banky mohou mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta a jeho schopnost plnit závazky ze Smlouvy,
 - g) zahájení exekuce, výkonu rozhodnutí či výkonu jakéhokoli zajištění vůči jakémukoli majetku Klienta, pokud by tato skutečnost mohla mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta nebo jeho schopnost plnit závazky ze Smlouvy, a/nebo vyvlastnění předmětu financování či předmětu zástavy podle příslušných právních předpisů o vyvlastnění,
 - h) Klient, ovládající osoba Klienta či ovládaná osoba Klienta, nebo osoba, jejíž dluhy Klient zajišťuje, se nachází ve stavu úpadku ve smyslu zák. č. 182/2006 Sb. (insolvenční zákon) a/nebo obecně zastaví své platby a/nebo začne jednat se svými věřiteli za účelem dosažení restrukturalizace své zadluženosti z důvodu finančních obtíží,
 - i) zahájení insolvenčního řízení, či jiného řízení z důvodu platební nevěle, platební neschopnosti či předlužení, nebo rozhodnutí o likvidaci, a to vůči Klientovi, ovládající osobě Klienta či ovládané osobě Klienta, nebo osobě, jejíž dluhy Klient zajišťuje,
 - j) umožnění vzniku jakéhokoli věcného a/nebo závazkového práva k majetku Klienta ve prospěch třetí osoby (včetně vzniku závazků, které by mohly ke vzniku těchto práv vést) bez předchozího písemného souhlasu Banky,
 - k) prodlení Klienta s plněním zákonných či smluvních závazků vůči státu nebo zdravotní pojišťovně,
 - l) prodlení Klienta či ovládající osoby Klienta nebo ovládané osoby Klienta s plněním závazku vůči jakémukoli věřiteli, s výjimkou závazků z obchodního styku,
 - m) vznik Změny, která může mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta nebo na jeho schopnost řádně dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy, bez předchozího písemného souhlasu Banky,
 - n) jakýkoli převod (včetně vyčlenění do svěřenského fondu) podstatné části majetku Klienta na třetí osobu (nejde-li o oběžná aktiva, převedená za podmínek obvyklých v obchodním styku),
 - o) Ukazatel krytí dluhové služby z EBITDA po zdanění (DSCR) Klienta poklesne pod hodnotu 1,20, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního roku.
- 2) Nastal-li Případ porušení, Banka je oprávněna oznámením odeslaným Klientovi:
- a) písemně prohlásit, že všechny peněžité dluhy Klienta vůči Bance ze Smlouvy či v souvislosti se Smlouvou nebo jakákoli jejich část jsou splatné v den uvedený

- v oznámení Banky, čímž se stávají v tento den splatnými a Klient je povinen je v tento den uhradit, a/nebo
- b) s přihlédnutím k závažnosti Případu porušení, provést i před dnem splatnosti dluhů Klienta, jejichž řádné splacení je ohroženo, blokaci jakýchkoli účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy, nevyplácet hotovost) a zůstatek a docházející úhrady použít na splacení peněžitých dluhů Klienta a/nebo k vytvoření peněžního krytí na vnitřním účtu Banky jako peněžité jistoty na úhradu v budoucnu splatných dluhů Klienta ze Smlouvy či se Smlouvou souvisejících.
- 3) Banka není odpovědná za újmu, vzniklou Klientovi uplatněním práv Banky dle Smlouvy, jakékoli smlouvy související se Smlouvou či právního předpisu.

Článek VII.

Závěrečná ustanovení

- 1) Banka i Klient jsou oprávněni Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodu. Smlouva zanikne:
 - a) 5. dnem po doručení výpovědi, pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy a z kterékoli Smlouvy o úvěru, nebo
 - b) v pozdější den, kdy byly prokazatelně splněny veškeré podmínky sjednané výše.Smlouva může být ukončena rovněž dohodou Smluvních stran.
- 2) Klient potvrzuje, že si je vědom specifického charakteru a podmínek této Smlouvy a nezávazného charakteru na základě ní poskytnutých produktů a že Banka nenese jakoukoli odpovědnost za jakoukoli ztrátu, újmu či škodu, kterou Klient může utrpět v souvislosti s neposkytnutím, omezením nebo zastavením poskytování plnění dle této Smlouvy.
- 3) Neodsouhlasí-li Banka jinak, musí být veškeré dokumenty předkládané jí podle Smlouvy či v souvislosti s ní v češtině, slovenštině nebo angličtině, nebo úředně přeložené do češtiny.
- 4) Doručování:
 - a) písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá Banka Klientovi na adresu sídla uvedenou ve Smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky Banky a PO BOX. Banka zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou,
 - b) bude-li písemnost poskytovatelem poštovních služeb vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy je zásilka vrácena Bance. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Klient odmítne,
 - c) písemnosti určené pro Klienta, které nejsou doručovány poskytovatelem poštovních služeb, jsou v Bance oprávněni vyzvedávat Klient, resp. osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem Banky, nebo osoby, které se prokážou plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta, a
 - d) písemnosti Klienta jsou doručené, pouze byly-li doručeny na adresu pobočky Banky uvedené ve Smlouvě.
- 5) Plná moc, zmocňující jakoukoli osobu jednat jménem Klienta vůči Bance podle Smlouvy musí (i) mít úředně ověřené podpisy, nebo být podepsána před pracovníkem Banky, a (ii) být doručena pobočce Banky, ve které má být příslušné právní jednání uskutečněno, nejméně 5 pracovních dní přede dnem tohoto právního jednání. Jinou plnou moc je Banka oprávněna odmítnout.
- 6) Smlouva může být uzavřena v listinné či v elektronické podobě. V elektronické podobě může být Smlouva uzavřena, pokud Klient:
 - a) podepíše Smlouvu biometrickým podpisem. Biometrický podpis je vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém tabletu, který zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, jež do něj promítne podepisující osoba. Tyto údaje jsou následně zpracovány tak, že k nim Banka nemá přístup, a je možné je využít pouze v případě písmoznaleckého přezkumu biometrického podpisu. Banka může Smlouvu v elektronické podobě podepsat připojením naskenovaného podpisu oprávněného zástupce Banky, biometrickým podpisem či jiným podpisem. Banka následně opatří dokumentaci

- kvalifikovanou elektronickou pečetí a elektronickým časovým razítkem a zašle ji Klientovi do jeho elektronického bankovníctví; nebo
- b) uzavřel s Bankou Smlouvu o využívání služby ČSOB CEB („CEB smlouva“). Smlouvu je pak možné podepsat způsobem sjednaným mezi Smluvními stranami pro podpis Dokumentů (jak jsou tyto definovány v CEB smlouvě).
- 7) Smlouva je platná dnem jejího uzavření. Účinnosti nabývá dnem jejího uveřejnění v registru smluv. Smlouva může být měněna pouze písemně, a to právním jednáním v listinné podobě nebo v elektronické podobě. Za změnu nebude Klientovi účtován žádný poplatek.
 - 8) V případě neplatnosti, neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nejsou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany jsou neodkladně povinny učinit veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které je platné, účinné a vymahatelné a odpovídá účelu nahrazovaného ustanovení i celé Smlouvy.
 - 9) V právních vztazích založených Smlouvou se nepřihlíží k zavedené praxi či zvyklostem Smluvních stran a obchodním zvyklostem.
 - 10) Nastane-li porušení platebních závazků Klienta ze Smlouvy delší než 10 dnů, je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě. Jinak je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést na jinou osobu pouze s předchozím souhlasem Klienta, přičemž tento souhlas nebude Klientem bezdůvodně odepřen či zdržen.
 - 11) Bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí Klient jakkoli převést jakékoli své dluhy či pohledávky ze Smlouvy či se Smlouvou související, ani Smlouvu postoupit.
 - 12) Banka je oprávněna jednostranně započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem na jakékoli splatné i nesplatné pohledávky Klienta za Bankou (včetně pohledávek vzniklých v souvislosti s vedením účtů a jednorázových vkladů u Banky).
 - 13) Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoli své pohledávky za Bankou.
 - 14) Ustanovení Smlouvy představují úplná ujednání mezi Smluvními stranami a nahrazují veškerá předchozí ústní nebo písemná ujednání související s předmětem Smlouvy. Součástí Smlouvy jsou všechny její přílohy. Žádná Smluvní strana se nemůže dovolávat jakékoli dohody či ujednání neuvedeného výslovně ve Smlouvě.
 - 15) Smluvní strany na sebe přebírají nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
 - 16) Jakékoli vzdání se práva z porušení Smlouvy či prodloužení jakékoli lhůty podle Smlouvy musí být písemné a je omezeno na skutečnosti v tomto vzdání se či prodloužení výslovně uvedené. Neuplatnění jakéhokoli práva ze Smlouvy není vzdáním se tohoto práva. Jakékoli ukončení Smlouvy má účinky pouze do budoucna.
 - 17) Smlouva je vyhotovena ve 2 stejnopisech, z nichž každá Smluvní strana obdržela 1.
 - 18) Smlouva a veškeré mimosmluvní závazky s ní související se řídí českým právem.

V příloze:

Příloha č. 1 - Definice a ujednání

Příloha č. 2 - Dokumenty a dodatečné informace

V Brně dne 9.4.2021

Československá obchodní banka, a. s.

XXXXX

XXXXX

Svaz vodovodů a kanalizací Žďársko

XXXXX

.....
Banka

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Valná hromada Klienta rozhodla o uzavření Smlouvy a přijetí úvěrů dle Smlouvy na svém zasedání dne 25.3.2021. Klient zároveň tímto prohlášením potvrzuje splnění podmínek pro platné přijetí úvěrů dle Smlouvy.

Definice a ujednání

*IBOR	referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě dluhů v Kč, EURIBOR u dluhů v EUR, resp. LIBOR u dluhů v USD, příp. dalších měnách) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních mediích, a to vždy 2 pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace.
Přepočet čerpání	výše čerpání v jiné měně než v měně, ve které je sjednán Úvěrový limit, se za účelem výpočtu aktuální výše čerpání Dílčího úvěru přepočítává na měnu Úvěrového limitu s použitím kurzu ČNB platného pro příslušný den čerpání Dílčího úvěru. Přepočítávána je vždy výše momentálně požadovaného čerpání Dílčího úvěru i výše dříve načerpaných a nesplacených čerpání Úvěrového limitu.
Případ porušení	každá skutečnost uvedená v Článku „Případy porušení“ Smlouvy.
Změna	změna předmětu činnosti Klienta, ukončení činnosti Klienta či její podstatné části, záměr založit nebo zřídit právnickou osobu včetně korporace, příspěvkové organizace nebo vlastní organizační jednotky.
Ukazatel krytí dluhové služby z EBITDA po zdanění (DSCR)	Je definován jako výraz $(A + B + C - D) / (E + F)$, kde hodnotou A se rozumí výše provozního výsledku hospodaření hodnotou B se rozumí výše položky rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období hodnotou C se rozumí výše položky úpravy hodnot v provozní oblasti hodnotou D se rozumí výše daně z příjmů hodnotou E se rozumí výše nákladových úroků a podobných nákladů (hodnoty A – E dle výkazu zisku a ztráty) hodnotou F se rozumí kumulovaná výše splátek jistiny úvěru v příslušném období

Dokumenty a dodatečné informace

- 1) Dokumenty
- a) Rozvaha a Výsledovka: ročně, nejpozději do 30.6. následujícího roku
 - b) Rozpočet na příští rok: ročně, nejpozději do 31.12. předchozího roku
 - c) Zpráva o plnění rozpočtu: ročně, nejpozději do 30.6. následujícího roku

- 2) Dluhy po splatnosti vůči věřitelům a státu

Vyplývá z ..., např. kupní smlouva	Věřitel IČO/Rodné číslo Obchodní firma/jméno	Částka dluhu
-	-	-

- 3) Soudní spory

Předmět sporu	Protistrana IČO/Rodné číslo Obchodní firma/jméno	Sporná částka
-	-	-

- 4) Koncern

Název/Obchodní firma/Jméno	IČO/Rodné číslo	Řízený/ Řídící	Existence koncernu uveřejněna
-	-	-	-

- 5) Přijaté úvěry, zápůjčky a/nebo ostatní finanční výpomoci

Typ úvěru/zápůjčky	Poskytovatel IČO/Rodné číslo	Částka úvěru/zápůjčky	Konečná splatnost
Investiční úvěr	Česká spořitelna a.s., IČO: 45244782	110.000.000	3/2022