

99029200736

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

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

Obchodní firma* / název**:	Městské vodovody a kanalizace s.r.o. Jaroměř
Sídlo:	5. května 148, Josefov, 551 02 Jaroměř
IČO:	25260952
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	Zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl C, vložka 10874.

*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 úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi 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**“) a 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.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 Všeobecných podmínek. Je-li Klient právnickou osobou, uděluje souhlas dle článku 28.3 Všeobecných podmínek. 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.

- 1.3 Kromě případů, kdy z kontextu vyplývá něco jiného, v této Smlouvě slova v jednotném čísle zahrnují rovněž množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i číslo jednotné. Všechny nadpisy a podnadpisy jsou v textu umístěny pro jeho přehlednost a nebudou brány v potaz při výkladu této Smlouvy. Jakýkoliv odkaz na tuto Smlouvu nebo jakýkoliv jiný dokument či dohodu zahrnuje veškeré jeho dodatky a změny, které byly učiněny v souladu s touto Smlouvou a s příslušnými právními předpisy. Jakýkoliv odkaz na Přílohu, článek, odstavec a bod znamená, nevyplyvá-li z kontextu této Smlouvy jinak, odkaz na Přílohu, odstavec, článek a bod této Smlouvy.

2. Základní parametry úvěru

Klient a Banka se dohodli na následujících parametrech poskytovaného Úvěru:

- 2.1 Výše úvěru: **98 000 000,00**, slovy devadesát osm miliónů.
- 2.2 Měna úvěru: **Kč**.
- 2.3 Doba čerpání: od **data účinnosti Smlouvy** do **30.09.2023**.

Klient a Banka se dohodli, že jistina Úvěru v Době čerpání bude úročena Pohyblivou sazbou.

- a) Výše Pohyblivé sazby pro Dobu čerpání: Referenční sazba + pevná odchylka ve výši **0,29 % p.a.** z jistiny Úvěru.
- b) Typ Referenční sazby pro Dobu čerpání: **3M PRIBOR**.

Výpočet úroků je prováděn metodou 360/360 dnů.

V průběhu Doby čerpání bude Klient Úvěr čerpat a současně splácet. Již splacenou jistinu Úvěru však nelze znovu čerpat.

Klient a Banka se dohodli, že první Úrokovací období končí dnem, který bezprostředně předchází prvnímu dni splatnosti úroků podle této Smlouvy.

2.4 Období splácení: od **01.10.2023** do **31.03.2041**.

Klient a Banka se dohodli, že jistina Úvěru v Období splácení bude úročena Pohyblivou sazbou.

- a) Výše Pohyblivé sazby pro Období splácení: Referenční sazba + pevná odchylka ve výši **0,29 % p.a.** z jistiny Úvěru.
- b) Typ Referenční sazby pro Období splácení: **3M PRIBOR**.

Ustanovení tohoto odstavce se použije, nedohodnou-li se Klient a Banka na změně způsobu úročení způsobem uvedeným v článku 5.

Výpočet úroků je prováděn metodou 360/360 dnů.

2.5 Způsob splácení: dle Splátkového plánu uvedeného v Příloze č. 1.

2.6 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **Rekonstrukce a modernizace čističky odpadních vod Jaroměř**.

2.7 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem 35-1948581537/0100, jako **investiční úvěr dlouhodobý**. Případnou změnu evidenčního čísla Banka oznámí Klientovi do pěti (5) Obchodních dnů od provedení změny.

2.8 Pevná odchylka sjednaná v odstavci 2.3 a 2.4 je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy. V případě, že nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o **5** procentních bodů.

2.9 Další ceny spojené s poskytováním Úvěru:

- a) Cena za rezervaci zdrojů: nesjednává se.
- b) Cena za spravování Úvěru: nesjednává se.
- c) Cena za realizaci Úvěru: nesjednává se.

3. Čerpání úvěru a splácení úvěru v Době čerpání

3.1 Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle odstavce 2.3, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto odstavce umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.

3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do dvou (2) Obchodních dnů od doručení Žádosti.

3.3 Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

3.4 Klient je oprávněn požádat o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru. Nedohodne-li se Klient s Bankou předem jinak, pro přepočtení měny Čerpání na Měnu úvěru se použije (i) v případě Čerpání v Kč Kurz deviza nákup platný v den Čerpání, (ii) v případě Čerpání v jiné cizí měně přepočtení přes Kč podle Kurzu deviza nákup a Kurzu deviza prodej platných v den Čerpání.

Pokud je v této Smlouvě umožněno Čerpání na Běžný účet a Klient požádá o Čerpání v Měně úvěru na Běžný účet v jiné měně, pro přepočtení se použije obdobně postup dle předchozí věty. Pokud Klient požádá o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru na Běžný účet, který je veden v Měně úvěru, Banka převede na Běžný účet částku v Měně úvěru stanovenou postupem dle druhé věty tohoto článku.

3.5 Počínaje dnem Čerpání do data prvního dne Období splácení je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle odstavce 2.3, způsobem uvedeným v odstavci 4.3. Úroky budou hrazeny v **Kč čtvrtletně** vždy k poslednímu dni příslušného **kalendářního čtvrtletí**.

- 3.6 Klient se zavazuje v Době čerpání splácet jistinu Úvěru v souladu se Splátkovým plánem.
- 3.7 Pokud ke Dni splatnosti kterékoli splátky jistiny Úvěru v Době čerpání nebude vyčerpáno tolik, kolik činí sjednaná výše takové splátky jistiny dle Splátkového plánu, je Klient povinen uhradit pouze vyčerpanou a nesplacenou část jistiny Úvěru.
- 3.8 V případě, že k poslednímu dni Doby čerpání bude vyčerpána a nesplacená jistina Úvěru vyšší, než součet splátek jistiny v Období splácení, Klient uhradí tento rozdíl k poslednímu dni Doby čerpání.
- 3.9 V případě, že k poslednímu dni Doby čerpání bude vyčerpána a nesplacená jistina Úvěru nižší, než součet splátek jistiny v Období splácení, není sjednána Strukturovaná sazba, zkracuje se lhůta pro splácení jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu o splátky v rozsahu nečerpáné výše Úvěru a/nebo se poslední splátka (dohodnuté nebo zkrácené lhůty) poměrně sníží.

4. Splácení úvěru v období splácení

- 4.1 a) Klient se zavazuje splácet jistinu Úvěru v souladu se Splátkovým plánem.
- b) Pokud Klient uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoli splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je sjednáno ve Splátkovém plánu (dále jen „**Předčasné splacení**“), není sjednána Strukturovaná sazba, a výše Předčasného splacení:
- i) dosahuje minimálně výše poslední splátky dle Splátkového plánu, Banka oznámí Klientovi bez zbytečného odkladu novou výši splátek jistiny Úvěru, stanovenou jako podíl nesplacené jistiny Úvěru a zbývajících počtu splátek jistiny dle Splátkového plánu B; výše splátek jistiny bude zaokrouhlena nahoru na celé 100,00 Kč s tím, že o případný rozdíl bude ponížena poslední splátka jistiny Úvěru. Lhůta pro splacení jistiny Úvěru se nezkracuje;
 - ii) nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o předčasně splacenou část jistiny Úvěru.
- 4.2 V Období splácení je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši, vypočítané na základě úrokové sazby stanovené podle odstavce 2.4 nebo na základě úrokové sazby stanovené podle článku 5 až 7, způsobem uvedeným v odstavci 4.3. Klient se zavazuje splácet úroky v souladu se Splátkovým plánem.
- 4.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru, úroků a cen převodem z účtu Klienta číslo: 43337551/0100 v Kč u obchodního místa Banky Náchod (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 a cen.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

5. Změna způsobu úročení

- 5.1 Způsob úročení stanovený pro Období splácení v odstavci 2.4 lze dohodou smluvních stran změnit následujícími způsoby:
- a) změnou Typu Referenční sazby uvedené v odstavci 2.4, nebo
 - b) změnou Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu.
- 5.2 Pokud tato Smlouva nebo dohoda smluvních stran nestanoví jinak, za změny způsobu úročení podle odstavce 5.1 se nesjednává žádná cena.

6. Změna typu referenční sazby

- 6.1 Klient je oprávněn kdykoli písemně požádat Banku o změnu Typu Referenční sazby. Banka se zavazuje žádosti Klienta vyhovět za předpokladu, že budou dodrženy všechny následující podmínky:
- a) Klient v žádosti uvede registrační číslo Smlouvy,
 - b) Klient v žádosti uvede nově požadovaný Typ Referenční sazby a požadované datum její účinnosti, které je shodné s datem posledního dne Úrokovacího období, a
 - c) žádost Klienta bude doručena Bance nejpozději tři (3) Obchodní dny před požadovaným dnem účinnosti nového Typu Referenční sazby.



- 6.2 Změna Typu Referenční sazby je účinná k poslednímu dni příslušného Úrokovacího období a je platná po celou zbývající dobu účinnosti Smlouvy, nedojde-li k nové změně Typu Referenční sazby nebo změně Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu.
- 6.3 Počínaje dnem účinnosti změny Typu Referenční sazby se mění splatnost úroku z jistiny Úvěru uvedená ve Splátkovém plánu tak, že úroky budou hrazeny vždy k poslednímu dni příslušného Úrokovacího období, nedohodnou-li se strany jinak. Banka bezodkladně zašle Klientovi Splátkový plán s nově platnými termíny splatnosti úroků.
- 6.4 Banka je oprávněna žádosti Klienta nevyhovět v případě, že ke dni doručení žádosti Klienta nebo kdykoli poté až do požadovaného dne účinnosti nového Typu Referenční sazby nastane nebo hrozí Případ porušení.

7. Změna pohyblivé sazby na strukturovanou sazbu

- 7.1 Klient je oprávněn kdykoli telefonicky požádat Banku o změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu. Banka pak navrhne Klientovi stejným způsobem podmínky takové změny. Banka žádosti Klienta nevyhoví, pokud zejména vzhledem k charakteru žádosti, aktuálnímu stavu příslušného Úvěru nebo aktuálnímu dění na finančních trzích není schopna podmínky navrhnout. Banka žádosti Klienta rovněž nevyhoví, pokud nastal nebo hrozí Případ porušení.
- 7.2 Banka navrhuje podmínky Strukturované sazby na bázi tržní ceny úrokového swapu mezi aktuálně platným Typem Referenční sazby a požadovaným Typem Strukturované sazby, přičemž postupuje vždy s odbornou péčí a s přihlédnutím k aktuálně platnému Splátkovému plánu pro období uplatňování Strukturované sazby.
- 7.3 Změna Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu bude platně sjednána, jestliže se Banka a Klient telefonicky dohodnou na datu nabytí účinnosti, na době uplatňování a na parametrech Strukturované sazby. Telefonické linky, na kterých je možné takovou dohodu uzavřít, jsou uvedeny v Příloze č. 3.
- 7.4 Sjednání podmínek Strukturované sazby Banka následně Klientovi potvrdí zasláním potvrzení o Strukturované sazbě (dále jen „**Potvrzení**“). Klient se zavazuje Potvrzení zkontrolovat, zda věcně odpovídá sjednané dohodě, a bez zbytečného odkladu jej Bance odeslat dohodnutým způsobem zpět potvrzené, popřípadě ihned telefonicky informovat Banku o nesrovnalostech. Banka uveřejní Potvrzení způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů; právo Klienta uveřejnit Potvrzení zůstává nedotčeno.
- 7.5 Za smluvní strany budou sjednávat nebo měnit Strukturovanou sazbu pouze oprávněné osoby a Potvrzení budou podepisovat za Klienta pouze osoby uvedené v jeho podpisovém vzoru, který je Přílohou č. 5. Každá strana je oprávněna pořizovat zvukové záznamy telefonických rozhovorů mezi stranami týkajících se podmínek konkrétní Strukturované sazby, včetně její změny, a tyto zvukové záznamy použít jako důkaz o jejich podmínkách.
- 7.6 V případě sjednání Strukturované sazby oznámí Banka výši úroků splatných za příslušné Úrokovací období Klientovi bezodkladně poté, co jí bude známa, formou oznámení.
- 7.7 Změnou Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu není dotčena pevná odchylka dle odstavce 2.4, o kterou bude zvolený Typ Strukturované sazby dle Přílohy č. 2 vždy navýšen. Po uplynutí doby uplatňování Strukturované sazby bude Úvěr úročen úrokovou sazbou vypočítanou jako součet Referenční sazby a pevné odchylky dle odstavce 2.4 s tím, že pro Referenční sazbu bude použit naposled platný Typ Referenční sazby, pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak.

8. Předčasné splacení nebo nedočerpání úvěru při strukturované sazbě

- 8.1 Pokud Klient sjednal změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu a následně dojde k Předčasnému splacení během (i) Úrokovacího období, na které je uplatněna Strukturovaná sazba, nebo (ii) Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, avšak pro některé z následujících období je sjednána Strukturovaná sazba, Klient je povinen zaplatit Bance částku odpovídající narostlým nákladům, které Banka vynaložila, nebo od Banky obdrží částku odpovídající výnosům, které Banka získala v důsledku předčasné realizace různých termínovaných finančních instrumentů použitých na krytí úrokových rizik vyplývajících pro Banku z Úvěru (dále jen „**Částka vyrovnání**“). Částka vyrovnání, hradí-li ji Klient, není sankcí ve prospěch Banky, nýbrž nákladem způsobeným Předčasným splacením.
- 8.2 Částka vyrovnání se nehradí, je-li Předčasné splacení provedeno k poslednímu dni Úrokovacího období, pro které je aplikována Strukturovaná sazba.
- 8.3 Při Předčasném splacení během (i) Úrokovacího období, na které je uplatněna Strukturovaná sazba, nebo (ii) Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, je-li pro některé z následujících období sjednána Strukturovaná sazba, je Klient povinen dohodnout s Bankou změnu Splátkového plánu, a to postupem podle odstavce 9.2.

- 8.4 Ujednání odstavce 8.1 o Částce vyrovnání se použije obdobně v případě splatnosti jistiny Úvěru před termíny sjednanými ve Splátkovém plánu na základě jiné skutečnosti, než je Předčasné splacení, zejména je-li Úvěr splatný před termíny sjednanými ve Splátkovém plánu v důsledku uplatnění opatření Banky dle Úvěrových podmínek nebo v důsledku výpovědi Smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách.
- 8.5 V případě, že k poslednímu dni Doby čerpání bude vyčerpaná a nesplacená jistina Úvěru nižší, než součet splátek jistiny v Období splácení, a je sjednána Strukturovaná sazba, použije se obdobně (i) ujednání odstavce 8.1 o Částce vyrovnání a (ii) ujednání odstavce 8.3 o povinnosti Klienta dohodnout změnu Splátkového plánu. Rozdíl mezi zůstatkem jistiny Úvěru k poslednímu dni Doby čerpání a součtem splátek jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu pro Období splácení se pro tyto účely považuje za Předčasné splacení k poslednímu dni Doby čerpání, nebude-li dohodnuto jinak.
- 8.6 Klient a Banka se mohou dohodnout, že místo úhrady Částky vyrovnání uzavřou mezi sebou transakci (zpravidla úrokový swap či jiný investiční nástroj), která ve svých podmínkách Částku vyrovnání zohlední.
- 8.7 Klient se zavazuje oznámit svůj úmysl provést Předčasné splacení minimálně pět (5) Obchodních dnů předem.

9. Změna splátkového plánu

- 9.1 Klient a Banka se mohou dohodnout na parametrech změny Splátkového plánu, neodporuje-li to právním předpisům. Dohoda je platně sjednána uzavřením písemného dodatku k této Smlouvě, pokud není dále uvedeno jinak.
- 9.2 V případě, že se změna Splátkového plánu týká Úrokovacích období, na které je uplatňována Strukturovaná sazba, lze sjednat změnu Splátkového plánu výhradně prostřednictvím telefonických linek uvedených v Příloze 3; ustanovení odstavce 7.3, 7.4 a 7.5 se použijí obdobně. Změna sjednaná jiným způsobem je neplatná. Změna Splátkového plánu je platně sjednána, jestliže se Banka a Klient telefonicky dohodli na parametrech nového Splátkového plánu, době jeho účinnosti a na Částce vyrovnání.

10. Předčasné ukončení uplatňování strukturované sazby

- 10.1 Klient a Banka se mohou dohodnout na parametrech předčasného ukončení uplatňování Strukturované sazby. Banka se v takovém případě zavazuje Klientovi sdělit předem částku vyrovnání vypočtenou způsobem dle odstavce 8.1 (rovněž „**Částka vyrovnání**“).
- 10.2 Předčasné ukončení uplatňování Strukturované sazby lze sjednat výhradně prostřednictvím telefonických linek uvedených v Příloze 3; ustanovení odstavce 7.3, 7.4 a 7.5 se použijí obdobně. Předčasné ukončení uplatňování Strukturované sazby sjednané jiným způsobem je neplatné. Předčasné ukončení bude platně sjednáno, jestliže Banka a Klient telefonicky vyjádří svůj bezpodmínečný souhlas s podmínkami předčasného ukončení a s Částkou vyrovnání.
- 10.3 Klient a Banka se mohou dohodnout, že místo úhrady Částky vyrovnání uzavřou mezi sebou transakci (zpravidla úrokový swap či jiný investiční nástroj), která ve svých podmínkách Částku vyrovnání zohlední.

11. Zajištění úvěru

- 11.1 K dluhům Klienta vůči Bance vzniklým dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

12. Zvláštní ujednání

12.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

12.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je ověření Bankou, že tato Smlouva (včetně všech dokumentů, které tvoří součást Smlouvy) byla prostřednictvím registru smluv řádně uveřejněna v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat tuto Smlouvu (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx.

12.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo na Objekt úvěru uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která bude prokazovat sjednání pevné ceny maximálně ve výši CZK 100 000 000,00 bez DPH.



12.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je předložení pravomocného stavebního povolení případně společného povolení nebo jiného dokumentu, který z.č. 183/2006 Sb., stavební zákon, považuje za povolení stavby, případně jiných pravomocných povolení nezbytných podle platných právních předpisů pro realizaci Objektu úvěru je-li pro Objekt úvěru relevantní.

12.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

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

12.2.1 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů: faktury nebo jiné doklady akceptovatelné pro Banku, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání. Čerpání bude provedeno na účet dodavatele nebo popřípadě na Běžný účet Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta (dále jen „Refundace“). Čerpání bude provedeno ve výši 100 % částky uvedené na příslušném dokladu bez daně z přidané hodnoty.

Klient je povinen požádat o Čerpání v měně dle předloženého dokladu s výjimkou Refundace, kdy je povinen požádat o Čerpání v měně účtu, z něhož byla předchozí úhrada provedena.

12.3 Další odkládací podmínky posledního čerpání

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

12.3.1 Nesjednávají se.

12.4 Další ujednání

12.4.1 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: elektronicky.

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

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 zasílání tištěných (papírových) výpisů budou Klientovi výpisy doručovány způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek.

12.4.2 Klient se zavazuje předložit kolaudační souhlas nebo kolaudační rozhodnutí vydané věcně a místně příslušným stavebním úřadem, je-li pro užívání stavby Objektu úvěru vyžadován, do 30 dnů po jeho vydání.

12.4.3 Klient a Banka se dohodli, že dokumenty, které je Klient povinen předložit Bance dle této Smlouvy, může doručit Bance též prostřednictvím svého přímého bankovníctví. Ustanovení předchozí věty se nepoužije, jedná-li se o dokumenty, na jejichž základě vzniká zajištění dluhů z této Smlouvy nebo které musí být dle této Smlouvy předloženy v originále. Banka je oprávněna vyžádat si předložení originálu i v případě jiných dokumentů.

Pokud v souladu s touto Smlouvou nebo na základě požadavku Banky musí být předkládané dokumenty opatřeny podpisem Klienta (v případě právnické osoby se rozumí podpisem statutárního orgánu Klienta) a takové dokumenty budou doručeny Bance prostřednictvím přímého bankovníctví Klientem (v případě právnické osoby se rozumí statutárním orgánem Klienta) nebo osobou k tomu výslovně zmocněnou Klientem na příslušném formuláři Banky, nemusejí být již opatřeny podpisem Klienta.

Dokumenty budou prostřednictvím přímého bankovníctví zaslány ve formě naskenované kopie nebo v jiném formátu akceptovaném Bankou.

12.4.4 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci Operačního programu životní prostředí (dále jen „OPŽP“), prioritní osy 3 – „Odpady a materiálové toky, ekologické zátěže a rizika“, specifického cíle 3.2 – „Zvýšení podílu



materiálového a energetického využití odpadů“. Klient je povinen v těchto žádostech uvádět pro účely proplacení dotace běžný účet Klienta vedený u Banky; to neplatí, pokud jsou dotace dle kogentních ustanovení právních předpisů převáděny na účet Klienta vedený Českou národní bankou.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené v Registraci akce a rozhodnutí o poskytnutí dotace, uzavřeném mezi Klientem a Ministerstvem životního prostředí, a neprodleně oznámit Bance všechny změny a skutečnosti, které mohou mít vliv nebo budou souviset s plněním Smlouvy nebo se nějakým způsobem Smlouvy dotknou.

Klient se zavazuje informovat Banku o průběhu realizace projektu a na žádost Banky jí předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, tj. Ministerstvem životního prostředí, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

12.4.5 Klient se zavazuje předkládat Bance kopie dokumentů o průběhu realizace Objektu úvěru / projektu financovaného z Úvěru ve stejných termínech jako poskytovateli finanční pomoci.

12.4.6 Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o jakýchkoliv skutečnostech, které by mohly vést k zadržení či nevyplacení dotace na Objekt úvěru, případně o zahájení řízení o odnětí dotace.

12.4.7 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel EBITDA činit minimálně CZK 3 000 000,00. Tento finanční ukazatel se vypočte takto: (Provozní výsledek hospodaření + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku-trvalé - Tržby z prodeje dlouhodobého majetku + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku + Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly + Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - Náklady vynaložené na prodané podíly - Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem).
Tento finanční ukazatel bude hodnocen ročně, přičemž naposledy bude hodnocen za r. 2022.

12.4.8 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel krytí dluhové služby, tj. DSCR (debt service coverage ratio) činit minimálně 1,20. Tento finanční ukazatel se vypočte takto: (EBITDA + Přijaté zdroje na krytí CAPEX za dané období - CAPEX - Daň z příjmů - Výplata podílů na zisku) / Dluhová služba, kde

Dluhová služba = Celkem splátky jistin ze splácených závazků ke všem věřitelům za dané období + Nákladové úroky a podobné náklady,

CAPEX = Výdaje s nabytím dlouhodobého hmotného majetku, dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku,

EBITDA = Provozní výsledek hospodaření + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku-trvalé - Tržby z prodeje dlouhodobého majetku + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku + Výnosy z dlouhodobého finančního majetku-podíly + Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - Náklady vynaložené na prodané podíly - Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem.

Tento finanční ukazatel bude hodnocen ročně.

První hodnocení ukazatele bude provedeno za r. 2023.

12.4.9 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky neposkytne jinému věřiteli (vyjma Osobám ovládaným SG) žádnou formu zajištění svých dluhů nebo dluhů třetích osob.

Tato povinnost Klienta se vztahuje ke všem věcem, které vlastní nebo bude vlastnit, a ke všem pohledávkám, které existují nebo budou existovat v době trvání povinností vyplývajících z této Smlouvy.

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

12.4.10 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede, nezciž, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje 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 jej nevyčlení do svěfenského fondu.

Výše uvedená omezení se nevztahují na takové nakládání s majetkem 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.

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

12.4.11 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřijme či neposkytne úvěr, zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku; to neplatí pro přijetí úvěru nebo zápůjčky od Osob ovládaných SG a pro vystavení nebo avalování směnky Osobám ovládaným SG.



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

12.4.12 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nevyplatí nebo se nezaváže vyplatit jakékoliv částky svým akcionářům/společníkům nebo zálohy na takovoto plnění, s výjimkou uzavírání obchodů s akcionáři/společníky Klienta v souladu s principy běžného obchodního styku a za tržních a transparentních podmínek.

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

12.4.13 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nebude nabývat cenné papíry, podíly či vklady za účelem získání rozhodujícího, popřípadě podstatného vlivu v jiné obchodní společnosti nebo za účelem jejího ovlivnění a nezaloží nebo nebude se podílet na založení jakékoliv obchodní společnosti.

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

12.4.14 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nebude vynakládat peněžní prostředky na pořízení dlouhodobého hmotného majetku (s výjimkou investiční akce Rekonstrukce a modernizace čističky odpadních vod Jaroměř a s výjimkou drobného dlouhodobého hmotného majetku), dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku přesahující úhrnnou výši CZK 2 000 000,00 ročně.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v CZK, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

Tato podmínka platí pouze pro období do konce r. 2022.

12.4.15 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

- a) výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti pololetně – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního pololetí (s výjimkou konce příslušného účetního období);
- b) předběžné účetní výkazy v plném rozsahu rozvahy a výkazů zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti – do 90 dnů po skončení příslušného účetního období;
- c) účetní závěrku opatřenou podpisem Klienta, tj. finanční výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a její přílohu, včetně zpráv auditora a výroční zprávy, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem – do 180 dnů po skončení příslušného účetního období;
- d) konsolidovanou účetní závěrku, pokud je Klient povinen podle platných právních předpisů takovou účetní závěrku vyhotovit.

Klient, který v souladu s platnými právními předpisy vede daňovou evidenci, se zavazuje předkládat Bance namísto výkazů uvedených výše v tomto odstavci, kopii nebo stejnopis příznání k dani z příjmu v listinné podobě opatřený podpisem Klienta, 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.

12.4.16 Klient se zavazuje předkládat Bance kopii nebo stejnopis příznání k dani z příjmů v listinné podobě, včetně jeho příloh, v souladu se z.č. 280/2009 Sb., daňovým řádem, ve znění pozdějších předpisů, a to do 180 dnů po skončení příslušného účetního období. Kopie nebo stejnopis příznání k dani z příjmu v listinné podobě budou opatřeny podpisem Klienta.

12.4.17 Klient se zavazuje zajistit soulad podmínek pro výplatu dotace na spolufinancování projektu „rekonstrukce a modernizace čističky odpadních vod“ s podmínkami v uzavřené smlouvě o dílo.

12.4.18 Klient se zavazuje provést Předčasné splacení ve výši odpovídající 100% přijaté dotace, nejpozději do 5-ti dnů od přijetí dotace. Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odst. 9 Úvěrových podmínek se na tuto mimořádnou splátku nepoužije. Ustanovení článku 8 této Smlouvy týkající se Částky vyrovnání a povinnosti Klienta dohodnout změnu Splátkového plánu není dotčeno.

12.4.19 Klient poskytne Bance seznam osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti a osob oprávněných za Klienta zasílat dokumenty prostřednictvím přímého bankovníctví, a dále vzory podpisů osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti, a to na příslušném formuláři Banky (dále jen „**Podpisový vzor 2**“). Klient může kdykoli provést změnu předložením nového Podpisového vzoru 2. Podpisový vzor

2 a jeho změny jsou vůči Bance účinné počínaje Obchodním dnem následujícím po Obchodním dni, kdy Klient předložil Podpisový vzor 2 Bance. V případě, že Klient nepodepisuje Podpisový vzor 2 před zaměstnancem Banky a Podpisový vzor 2 tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na Podpisovém vzoru 2 úředně ověřen.

12.5 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

12.5.1 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

13. Změny a doplnění vymezení pojmů

13.1 Klient a Banka se dohodli, že v článku XVIII. (Vymezení pojmů) Úvěrových podmínek se níže uvedené pojmy mění následujícím způsobem:

„**Aktualizace úrokové sazby**“ je aktualizace sazby PRIBOR/LIBOR/EURIBOR, případně jiné dohodnuté úrokové sazby Bankou v případech, kdy Konečný den splatnosti následuje po uplynutí Úrokovacího období, nebo v případě, kdy doba uplatňování Strukturované sazby skončí po uplynutí příslušného kalkulačního období Strukturované sazby (je-li nějaké).

„**EURIBOR**“ (evropská mezibankovní nabídková sazba v eurech) je aritmetický průměr sazeb nabízených referenční skupinou bank u vkladů v eurech na určitou dobu 1 až 12 celých měsíců. Výpočet provádí FBE (Evropská bankovní federace) na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360), zveřejňuje se v 11:00 hodin bruselského času na stránce 248 serveru Telerate. Kalendářem používaným pro určení data fixace EURIBOR je kalendář TARGET. Pracovním dnem TARGET se rozumí den, kdy je platební systém TARGET otevřen. Pokud je sazba nižší než nula (0), za EURIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

„**TARGET**“ (Transeuropean Automated Real time Gross settlement Express Transfer) je evropský systém po brutto zúčtování v reálném čase, který propojuje Evropskou centrální banku s národními centrálními bankami členských států Hospodářské a měnové unie, a to prostřednictvím jejich národních systémů pro brutto zúčtování v reálném čase (Real Time Gross Settlement, dále jen „RTGS“). Propojovací systém TARGET je otevřen všechny dny v týdnu kromě sobot a nedělí, kdy jsou otevřeny a do systému připojeny alespoň dva RTGS. Zavřený je vždy 1. ledna, na Velký pátek, Velikonoční pondělí a 25. a 26. prosince.

Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou dva (2) Pracovní dny TARGET před datem Čerpání nebo Aktualizací úrokové sazby nebo dnem platnosti nové úrokové sazby při změně způsobu úročení, nebude-li mezi Klientem a Bankou při sjednávání Strukturované sazby dohodnuto jinak.

„**Pohyblivá sazba**“ je součtem dvou položek, a to (i) Referenční sazby pro příslušnou měnu a (ii) pevné odchylky.

„**PRIBOR**“ (Prague Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v korunách českých (Kč), kterou počítá (fixuje) kalkulační agent pro Czech Forex Club z kotací referenčních bank pro prodej depozit (offer). Hodnota PRIBOR se počítá jako matematický aritmetický průměr zaokrouhlený na dvě desetinná místa pro splatnosti 1 den (O/N), 1 a 2 týdny, 1, 2, 3, 6 a 9 měsíců a 1 rok způsobem uvedeným v příslušných pravidlech České národní banky. Výpočet (fixing) hodnoty probíhá na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360) v 11:00 hodin pražského času a je zveřejněn bezprostředně po ukončení výpočtu na stránce PRBO informačního systému Reuters (nebo stránce, která ji nahradí). Kalendářem používaným pro určení data fixace PRIBOR je kalendář platný v České republice (pražský čas). Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou dva (2) Pracovní dny před datem Čerpání nebo Aktualizací úrokové sazby nebo dnem platnosti nové úrokové sazby při změně způsobu úročení, nebude-li mezi Klientem a Bankou při sjednávání Strukturované sazby dohodnuto jinak. Pokud je sazba nižší než nula (0), za PRIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

„**Referenční sazba**“ je příslušný IBOR odpovídající Měně úvěru.

„**Úrokovací období**“ je časový úsek, po který se uplatňuje dohodnutá nebo stanovená úroková sazba. Pokud je úroková sazba stanovena na základě Referenční sazby, odpovídá délka Úrokovacího období časovému charakteru Typu Referenční sazby. Pokud je úroková sazba dohodnuta jinak než na základě Referenční sazby, Úrokovací období je stanoveno jako časový úsek, po který se tato sazba uplatňuje. Úrokovací období po dobu uplatňování Strukturované sazby je vždy časový úsek, po který se tato sazba uplatňuje. Jednotlivá Úrokovací období úvěru navazují vždy bez časového přerušení plynule na sebe a úroková sazba stanovená pro příslušné Úrokovací období se aplikuje pro každý kalendářní den Úrokovacího období s výjimkou posledního.

13.2 Klient a Banka se dohodli, že článek XVIII. (Vymezení pojmů) Úvěrových podmínek se doplňuje o nové pojmy následujícím způsobem:

„**Období splácení**“ je doba stanovená ve Smlouvě, po kterou je Úvěr splácen.

„**Splátkový plán**“ je mezi Bankou a Klientem sjednaný časový plán splácení jistiny a úroků z Úvěru, uvedený v Příloze č. 1.

„**Strukturovaná sazba**“ je součtem dvou položek, a to (i) Typu Strukturované sazby a (ii) pevné odchylky sjednané v odstavci 2.4.

„**Typ Referenční sazby**“ je 1M IBOR, 3M IBOR, 6M IBOR nebo 12M IBOR odpovídající Měně úvěru.

„**Typ Strukturované sazby**“ je některý z typů uvedených v Příloze č. 2.

14. Přílohy

14.1 Přílohy této Smlouvy tvoří:

1. Splátkový plán
2. Definice typů Strukturovaných sazeb
3. Kontaktní údaje Banky
4. Kontaktní údaje Klienta
5. Podpisový vzor 1
6. Žádost o čerpání úvěru
7. Podpisový vzor 2

14.2 Klient je povinen aktualizovat údaje v Příloze č. 4 a 5. Změna Přílohy č. 4 je vůči Bance účinná doručením aktualizované Přílohy č. 4 Bance. Změna Přílohy č. 5 je vůči Bance účinná první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy jí byl Klientem doručen nový podpisový vzor formou doporučeného dopisu, osobně nebo kurýrem. V případě, že Klient nepodepisuje podpisový vzor před zaměstnancem Banky a podpisový vzor tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na podpisovém vzoru úředně ověřen.

14.3 Banka je oprávněna změnit údaje v Příloze č. 2 a 3. Změna Přílohy č. 2 nebo 3 nabývá vůči Klientovi účinnosti třetím nebo později Bankou stanoveným Obchodním dnem po dni doručení informace o změně přílohy. Banka je dále oprávněna změnit vzor Žádosti o čerpání úvěru uvedený v Příloze č. 6, a to tak, že Klientovi předloží novou Žádost o čerpání.

15. Závěrečná ustanovení

15.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

15.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „**Zásilky**“) budou doručovány na adresy uvedené v Příloze č. 3 a 4.

15.3 Smlouva je vyhotovena v **2** vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno vyhotovení.

15.4 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření a účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů.

V Jaroměři dne 28.4.2021

V Pardubicích dne 28.4.2021

Městské vodovody a kanalizace s.r.o. Jaroměř

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

vlastnoruční podpis

Jméno: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Jméno: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Funkce: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Funkce: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx



KB

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 28.4.2021

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

vlastnoruční podpis

Jméno: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Funkce: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

**PŘÍLOHA Č. 1****99029200736**

registrační číslo

SPLÁTKOVÝ PLÁN**A) PRO DOBU ČERPÁNÍ**

Výše jistiny Úvěru:	2 724 000,00 Kč
----------------------------	------------------------

Termín splátky jistiny	Výše splátky jistiny v Kč
30.6.2023	1 362 000,00
30.9.2023	1 362 000,00

B) PRO OBDOBÍ SPLÁCENÍ

Výše jistiny Úvěru:	95 276 000,00 Kč
----------------------------	-------------------------

Termín splátky jistiny	Termín splátky úroků	Výše splátky jistiny v Kč
31.12.2023	31.12.2023	1 362 000,00
31.3.2024	31.3.2024	1 362 000,00
30.6.2024	30.6.2024	1 362 000,00
30.9.2024	30.9.2024	1 362 000,00
31.12.2024	31.12.2024	1 362 000,00
31.3.2025	31.3.2025	1 362 000,00
30.6.2025	30.6.2025	1 362 000,00
30.9.2025	30.9.2025	1 362 000,00
31.12.2025	31.12.2025	1 362 000,00
31.3.2026	31.3.2026	1 362 000,00
30.6.2026	30.6.2026	1 362 000,00
30.9.2026	30.9.2026	1 362 000,00
31.12.2026	31.12.2026	1 362 000,00
31.3.2027	31.3.2027	1 362 000,00
30.6.2027	30.6.2027	1 362 000,00
30.9.2027	30.9.2027	1 362 000,00
31.12.2027	31.12.2027	1 362 000,00
31.3.2028	31.3.2028	1 362 000,00
30.6.2028	30.6.2028	1 362 000,00
30.9.2028	30.9.2028	1 362 000,00
31.12.2028	31.12.2028	1 362 000,00
31.3.2029	31.3.2029	1 362 000,00
30.6.2029	30.6.2029	1 362 000,00
30.9.2029	30.9.2029	1 362 000,00
31.12.2029	31.12.2029	1 362 000,00
31.3.2030	31.3.2030	1 362 000,00



30.6.2030	30.6.2030	1 362 000,00
30.9.2030	30.9.2030	1 362 000,00
31.12.2030	31.12.2030	1 362 000,00
31.3.2031	31.3.2031	1 362 000,00
30.6.2031	30.6.2031	1 362 000,00
30.9.2031	30.9.2031	1 362 000,00
31.12.2031	31.12.2031	1 362 000,00
31.3.2032	31.3.2032	1 362 000,00
30.6.2032	30.6.2032	1 362 000,00
30.9.2032	30.9.2032	1 362 000,00
31.12.2032	31.12.2032	1 362 000,00
31.3.2033	31.3.2033	1 362 000,00
30.6.2033	30.6.2033	1 362 000,00
30.9.2033	30.9.2033	1 362 000,00
31.12.2033	31.12.2033	1 362 000,00
31.3.2034	31.3.2034	1 362 000,00
30.6.2034	30.6.2034	1 362 000,00
30.9.2034	30.9.2034	1 362 000,00
31.12.2034	31.12.2034	1 362 000,00
31.3.2035	31.3.2035	1 362 000,00
30.6.2035	30.6.2035	1 362 000,00
30.9.2035	30.9.2035	1 362 000,00
31.12.2035	31.12.2035	1 362 000,00
31.3.2036	31.3.2036	1 362 000,00
30.6.2036	30.6.2036	1 362 000,00
30.9.2036	30.9.2036	1 362 000,00
31.12.2036	31.12.2036	1 362 000,00
31.3.2037	31.3.2037	1 362 000,00
30.6.2037	30.6.2037	1 362 000,00
30.9.2037	30.9.2037	1 362 000,00
31.12.2037	31.12.2037	1 362 000,00
31.3.2038	31.3.2038	1 362 000,00
30.6.2038	30.6.2038	1 362 000,00
30.9.2038	30.9.2038	1 362 000,00
31.12.2038	31.12.2038	1 362 000,00
31.3.2039	31.3.2039	1 362 000,00
30.6.2039	30.6.2039	1 362 000,00
30.9.2039	30.9.2039	1 362 000,00
31.12.2039	31.12.2039	1 362 000,00
31.3.2040	31.3.2040	1 362 000,00
30.6.2040	30.6.2040	1 362 000,00
30.9.2040	30.9.2040	1 362 000,00
31.12.2040	31.12.2040	1 362 000,00
31.3.2041	31.3.2041	1 298 000,00

Pokud v období, ve kterém se uplatňuje Strukturovaná sazba, jakýkoli Den splatnosti úroku z jistiny Úvěru nebo jistiny Úvěru, uvedený v tomto Splátkovém plánu, není Pracovním dnem, rozumí se, že úhrada bude provedena bezprostředně následující Pracovní den, pokud však takový den nespadá do dalšího kalendářního měsíce – v takovém případě bude úhrada provedena v bezprostředně předcházející Pracovní den.

PŘÍLOHA Č. 2

99029200736

registrační číslo

DEFINICE TYPŮ STRUKTUROVANÝCH SAZEB

1. Typy Strukturovaných sazeb:

A. INDEX

Jistina je úročena Indexem navýšeným nebo sníženým o Marži nebo součtem více Indexů navýšených nebo snížených o Marži.

B. CAP

Strukturovaná sazba CAP zajišťuje Klienta před vzrůstem úrokových sazeb. Je dohodnuta limitní sazba. Jestliže je v den fixace úrokové sazby tato sazba nižší nebo rovna limitní sazbě, úročí se jistina podle této sazby, jestliže je vyšší, úročí se podle limitní sazby.

C. FIX

Jistina je úročena pevnou sazbou, která je stanovena na určité časové období.

D. PERFORMANCE

Jistina je úročena dvěma možnými způsoby:

- pevnou sazbou, je-li Index nižší nebo roven Limitu; nebo
- x-násobkem Indexu navýšeným nebo sníženým o Marži, je-li Index vyšší než Limit (kde x je předem dohodnuté číslo)

E. COLLAR

Ve vztahu k Indexu jsou stanoveny dva Limity – Limit 1 a Limit 2, kde Limit 1 je menší než Limit 2.

Výše sazby pro dané období je pak stanovena jako:

- Limit 1, je-li Index menší než Limit 1
- Index, je-li Index vyšší než Limit 1 a zároveň nižší než Limit 2
- Limit 2, je-li Index vyšší než Limit 2

Popřípadě lze dohodnout, že výsledná sazba dle výše uvedeného výpočtu je dále upravena o Marži

F. COLLAR S DEAKTIVAČNÍ BARIÉROU

Výše sazby pro dané období je určena shodně, jako v případě sazby COLLAR s tím, že je současně stanoven Limit 3, který je vyšší než Limit 2 a platí:

Je-li Index vyšší než Limit 3, stanoví se výše sazby jako Index (popřípadě upravený o Marži)

G. DVOJÚROVNĚVÝ COLLAR

Jistina je úročena:

- pevnou sazbou 1, je-li Index nižší nebo roven Limitu 1,
- násobkem $i \times$ Index navýšeným nebo sníženým o Marži, je-li Index vyšší než Limit 1 a nižší nebo roven Limitu 2,
- pevnou sazbou 2, je-li Index vyšší než Limit 2 a nižší nebo roven Limitu 3,
- pevnou sazbou 3 nebo na základ suchého Indexu, navýšeného nebo sníženého o Marži, je-li Index vyšší než Limit 3 a nižší nebo roven Limitu 4,
- násobkem $i \times$ Index navýšeným nebo sníženým o Marži, nebo pevnou sazbou 3, je-li Index vyšší než Limit 4,

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula.

H. DIGITÁLNÍ ROZDÍL INDEXŮ

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- pevná sazba 1, je-li (Index 1 – Index 2) vyšší nebo roven Limitu,
- Index 3 navýšený nebo snížený o Marži, je-li (Index 1 – Index 2) nižší než Limit.

**I. LINEÁRNÍ ROZDÍL INDEXŮ**

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- Maximum $(0; \text{Index 1} + \text{Marže} - i \times (\text{Index 2} - \text{Index 3}))$

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula.

J. RANGE ACCRUAL

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- násobek $i \times \text{Index} + \text{pevná sazba } 1 \times n/N + \text{pevná sazba } 2 \times (N-n)/N$,

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula,

N = celkový počet dnů období,

n = počet dnů, kdy je Index zjištěn ve stanoveném intervalu.

K. OBMĚNITELNÁ SAZBA

Jistina je úročena sazbou, kterou si Klient vybral ze sazeb uvedených v předchozích bodech této Přílohy. Na základě rozhodnutí Banky a v souladu s podmínkami o vzájemném informování stanovenými v Potvrzení se může začít uplatňovat jiný Typ Strukturované sazby, který je uveden v této Příloze a o kterém byl Klient při výběru této sazby „OBMĚNITELNÁ SAZBA“ informován. Tato změna je definitivní.

L. INDIVIDUÁLNÍ SAZBA

Sazba, která je dána modifikací a/nebo kombinací výše uvedených sazeb nebo jiných sazeb nebo sazby, na které se Klient a Banka dohodnou.

2. Definice pojmů pro účely strukturovaných sazeb:

„Index“ je některá ze sazeb vyjmenovaných a definovaných níže; Klient si index nebo indexy vybere z tohoto seznamu:

„**CMS**“ (**Constant Maturity Swap**) **CZK** 1 až 30 je střední pevná tržní sazba (roční báze) vyjádřená v procentech s přesností na tisíciny, za niž by byla kótována transakce úrokového swapu v korunách českých při zvolené splatnosti od 1 do 30 let. Sazba se zveřejňuje v 11:00 hodin (pražského času) na stránce REUTERS BGCANTOR66 (nebo stránce, která ji nahradí). Kalendářem používaným pro určení data fixace sazby CMS CZK je kalendář platný v České republice (pražský čas).

Při nedostupnosti výše zmíněné stránky bude CMS n let určen Bankou jako kalkulačním agentem na základě hodnot „tržního středu“ kotací, které poskytnou referenční banky pro transakci úrokového swapu s pevnou sazbou p.a. v korunách českých na dobu n let, která počíná dva (2) Pracovní dny po datu, kdy byl požadavek na ocenění učiněn. Banka učiní dotaz každé z referenčních bank s žádostí o sdělení hodnoty této sazby, pokud možno, k 11 hodině pražského času. Budou-li Bance sděleny alespoň tři hodnoty, bude sazba CMS n let rovna aritmetickému průměru takto sdělených hodnot po eliminaci nejnižší (v případě rovnosti pak jedné z nejnižších) a nejvyšší (v případě rovnosti pak jedné z nejvyšších) z takto sdělených hodnot. Budou-li Bance sděleny méně než tři hodnoty, stanoví sazbu Banka za použití nejvíce reprezentativní kotace. Sazba se vypočítává na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360) pro transakci dle zvolené splatnosti (i) za CZK - PRIBOR-PRBO 3 měsíce (pro transakce s dobou trvání méně než 2 roky) nebo (ii) za CZK -PRIBOR-PRBO 6 měsíců (pro transakce s dobou trvání od 2 do 30 let). Pro potřeby této definice se „referenčními bankami“ rozumí pět renomovaných subjektů na trhu s transakcemi úrokových swapů v korunách českých, které zvolí Banka.

„**CMS**“ (**Constant Maturity Swap**) **EUR** 1 až 30 je střední pevná tržní sazba (roční báze) v eurech vyjádřená v procentech s přesností na tisíciny, za niž by byla kótována transakce úrokového swapu při zvolené splatnosti od 1 do 30 let za EURIBOR 3 měsíce (doba trvání 1 rok) nebo za EURIBOR 6 měsíců (doba trvání od 2 do 30 let), a zveřejňuje se v 11:00 hodin (frankfurtského času) vždy v den stanovení na stránce REUTERS ISDAFIX2 (nebo stránce, která ji nahradí). Vypočítává se na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360). Kalendářem používaným pro určení data fixace CMS EUR je kalendář TARGET.

Při nedostupnosti výše zmíněné stránky bude CMS n let určen Bankou na základě hodnot „tržního středu“ oceněných referenčními bankami u transakce úrokového swapu s pevnou sazbou p.a. za EURIBOR na dobu n let, která počíná dva (2) Pracovní dny po datu, kdy byl požadavek na ocenění učiněn. Banka učiní dotaz na každou z referenčních bank s žádostí o sdělení hodnoty této sazby. Budou-li Bance sděleny alespoň tři hodnoty, bude sazba CMS n let rovna aritmetickému průměru takto sdělených hodnot po eliminaci nejnižší

(v případě rovnosti pak jedné z nejnižších) a nejvyšší (v případě rovnosti pak jedné z nejvyšších) z takto sdělených hodnot. Pro potřeby této definice se „referenčními bankami“ rozumí pět renomovaných subjektů na trhu s transakcemi úrokových swapů v příslušné měně, které zvolí Banka.

„**Limit**“ je pevná hodnota, jejíž dosažení nebo překročení je podmínkou pro uplatnění dohodnutého způsobu úročení.

„**Marže**“ je hodnota (ať kladná nebo záporná), o kterou se upravuje hodnota Indexu nebo kalkulace jinak stanovené sazby. Velikost Marže nemá žádný vliv na velikost pevné odchylky sjednané ve Smlouvě, která je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky Smlouvy.

„**Průměr indexu**“ je aritmetický průměr fixovaných Indexů pro každý Pracovní den v rámci rozhodného období pro výpočet úroku.



KB

PŘÍLOHA Č. 3

99029200736

registrační číslo

KONTAKTNÍ ÚDAJE BANKY

Kontaktní adresa:

Komerční banka, a.s.

Nám. Republiky 222

530 78 Pardubice

tel: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

fax: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Telefonní linky pro účely Strukturované sazby:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Informační linka:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx



KB

PŘÍLOHA Č. 4

99029200736

registrační číslo

KONTAKTNÍ ÚDAJE KLIENTA

Kontaktní adresa

5. května 148, Josefov

551 02 Jaroměř

tel: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

fax: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

**PŘÍLOHA Č. 5****99029200736**

registrační číslo

PODPISOVÝ VZOR 1**právnícká osoba (dále jen „Klient“)**

Obchodní firma* / název**:	Městské vodovody a kanalizace s.r.o. Jaroměř
Sídlo:	5. května 148, Josefov, 551 02 Jaroměř
IČO:	25260952
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	Zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl C, vložka 10874.

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

Jméno, příjmení	Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo)	Funkce	Vlastnoruční podpis
A)			
A)			
B)			
B)			
C) xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	
C)			

- A) Osoba oprávněná za Klienta sjednávat, měnit a předčasně ukončovat Strukturovanou sazbu a měnit Splátkový plán po dobu uplatňování Strukturované sazby
 B) Osoba oprávněná podepisovat za Klienta Potvrzení
 C) Osoba s oprávněním A) a B)

Prohlášení Klienta:

Pro případ, že některá z výše uvedených osob není statutárním orgánem Klienta oprávněným jednat ve shora uvedených záležitostech samostatně nebo jeho zákonným zástupcem, uděluje tímto Klient takové osobě plnou moc k jednání za Klienta v rozsahu vymezeném výše. Klient tímto potvrzuje, že podpisové vzory jsou podepsány oprávněnými osobami, jejich podpisy jsou pravé, data narození nebo rodná čísla a funkce těchto osob odpovídají skutečnosti. Klient bere na vědomí, že Banka neodpovídá za škody vzniklé z neoprávněně či nesprávně vyplněných údajů.

V Jaroměři dne 28.4.2021

V Pardubicích dne 28.4.2021

Městské vodovody a kanalizace s.r.o. Jaroměř**Komerční banka, a.s.**

vlastnoruční podpis

vlastnoruční podpis

Jméno: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Funkce: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Jméno: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Funkce: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

PŘÍLOHA Č. 6
99029200736

registrační číslo

ŽÁDOST O ČERPÁNÍ ÚVĚRU

právnícká osoba (dále jen „Klient“)

Obchodní firma* / název**:	Městské vodovody a kanalizace s.r.o. Jaroměř
Sídlo:	5. května 148, Josefov, 551 02 Jaroměř
IČO:	25260952
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	Zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl C, vložka 10874.

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

tímto žádá v souladu se Smlouvou o úvěru ze dne 28.4.2021, reg. č. **99029200736** (dále jen „Smlouva“), pohledávka za Klientem ze Smlouvy je evidována pod číslem 35-1948581537/0100,

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

prostřednictvím obchodního místa Banky Korporátní a Municipální bankovníctví, Nám. Republiky 222, Pardubice 530 02

o Čerpání dne _____ a to následovně:

Na vrub účtu číslo: 35-1948581537/0100							
Pořadové č.***)	ve prospěch účtu číslo	kód banky	částka	měna	variabilní symbol	konstantní symbol	specifický symbol
1.							
2.							
3.							
4.							

***) prázdné řádky proškrtněte

Klient tímto potvrzuje, že veškerá jeho prohlášení učiněná ve Smlouvě (včetně prohlášení obsažených v Úvěrových podmínkách) jsou pravdivá, úplná a nezavádějící ke dni doručení této Žádosti Bance.

Klient prohlašuje, že ke dni doručení této Žádosti Bance neexistuje ani nehrozí Případ porušení ani nehrozí, že v důsledku Čerpání vznikne Případ porušení.

Klient bere na vědomí následující:

- Banka poskytne požadované Čerpání v případě, že budou splněny všechny Odkládací podmínky čerpání dle Smlouvy.
- Pokud budou Odkládací podmínky čerpání splněny pouze v takovém rozsahu, že nebude možné poskytnout Čerpání v celé požadované výši, Banka je oprávněna poskytnout Čerpání ve výši odpovídající splněným Odkládacím podmínkám čerpání.

Pojmy uvedené v této Žádosti s velkým počátečním písmenem, avšak nedefinované v této Žádosti, mají význam dle Smlouvy.

V Jaroměři dne _____

podpis Klienta

PŘÍLOHA Č. 7
99029200736

registrační číslo

PODPISOVÝ VZOR 2

Podpisové vzory

osob oprávněných jednat za Klienta ve vztahu ke Smlouvě o úvěru reg. č. 99029200736, (dále jen „**Smlouva**“), uzavřené dne 28.4.2021 mezi obchodní společností **Komerční banka, a.s.**, IČO: 45317054 (dále jen „**Banka**“), a níže uvedenou společností:

Právnícká osoba (dále jen „Klient“)

Obchodní firma* / název**:	Městské vodovody a kanalizace s.r.o. Jaroměř
Sídlo:	5. května 148, Josefov, 551 02 Jaroměř
IČO:	25260952
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	Zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl C, vložka 10874.

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

Klient tímto prohlašuje, že níže uvedené osoby jsou oprávněny podepisovat za Klienta Žádosti podle Smlouvy (tj. žádosti o čerpání úvěru podle Smlouvy), a to každá níže uvedená osoba samostatně.

Jméno a příjmení	Datum narození nebo rodné číslo	Funkce	Adresa (trvalý pobyt)	Podpis
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	

Klient tímto prohlašuje, že níže uvedené osoby jsou oprávněny doručovat dokumenty podle Smlouvy prostřednictvím přímého bankovníctví Klienta, a to každá níže uvedená osoba samostatně.

Jméno a příjmení	Datum narození nebo rodné číslo	Funkce	Adresa (trvalý pobyt)
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Výše uvedené zmocněné osoby nejsou oprávněny doručovat prostřednictvím přímého bankovníctví Bance dokumenty, na jejichž základě vzniká zajištění dluhů ze Smlouvy nebo které musí být dle Smlouvy předloženy v originále, případně jiné dokumenty, které si Banka vyžádá předložit v originále.

Prohlášení Klienta:

Pro případ, že některá z výše uvedených osob není statutárním orgánem Klienta oprávněným jednat ve shora uvedených záležitostech samostatně nebo jeho zákonným zástupcem, uděluje tímto Klient takové osobě plnou moc k jednání za Klienta v rozsahu vymezeném výše.

Klient tímto potvrzuje, že podpisové vzory jsou podepsány oprávněnými osobami, jejich podpisy jsou pravé, data narození nebo rodná čísla a adresa (trvalého pobytu) odpovídají skutečnosti. Klient bere na vědomí, že Banka neodpovídá za škody vzniklé z neoprávněné či nesprávně vyplněných údajů.



Klient tímto prohlašuje, že veškeré informace a dokumenty, které budou Bance doručeny prostřednictvím přímého bankovníctví výše uvedenými zmocněnými osobami, budou ve všech ohledech pravdivé, úplné a nezavádějící.

Pojmy uváděné v tomto dokumentu s velkým počátečním písmenem, avšak nedefinované v tomto dokumentu, mají stejný význam jako ve Smlouvě nebo v Úvěrových podmínkách pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, které jsou její nedílnou součástí.

V Jaroměři dne 28.4.2021

Městské vodovody a kanalizace s.r.o. Jaroměř

Obchodní firma / název / jméno a příjmení Klienta

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Jméno(a), příjmení, funkce a podpis(y) osob(y) oprávněných(né) za Klienta podepisovat

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

podpis zaměstnance Banky, který převzal podpisový vzor a ověřil totožnost Klienta