

99029961940

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 – obec / kraj (dále jen „**Klient**“)

Název	Statutární město Kladno
Sídlo obecního / krajského úřadu:	náměstí starosty Pavla 44, Kladno, PSČ 272 52
IČO:	00234516

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: **1 300 000 000,00**, slovy Jednamiliardatřistamilionů Kč.
- 2.2 Měna úvěru: **Kč**.
- 2.3 Doba čerpání: od **01.07.2021** do **29.06.2026**.

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 -0,115 % p. a. z jistiny Úvěru.
- b) Typ Referenční sazby pro Dobu čerpání: 3M PRIBOR.

Výpočet úroků je prováděn metodou ACT/360 dnů.

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 **30.06.2026** do **30.06.2041**.

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 -0,115 % 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 ACT/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:

- a) refinancování syndikovaného úvěru poskytnutého Klientovi dne 20.11.2017 (dále jen „**Refinancovaný úvěr**“) - maximálně do výše 600 000 000,00 Kč;
- b) financování investičních projektů Klienta realizovaných v letech 2021- 2026 – do výše rozdílu mezi Výší úvěru a částkou vyčerpanou dle písm. a) tohoto odstavce, maximálně však do výše 775 000 000,00 Kč (dále jen „**Objekt úvěru**“).

2.7 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1962301597/0100**, jako **municipální úvěr v Kč**. 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 Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 2 procentní body.

2.9 Další ceny spojené s poskytováním Úvěru:

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

3. Čerpání úvěru

- 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 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. Ujednání předchozí věty neplatí pro poslední úhradu úroků za Dobu čerpání, která bude provedena v první den Období splácení.
- 3.5 Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a není sjednána Strukturovaná sazba, zkracuje se lhůta pro splácení jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu o splátky v rozsahu nečerpané 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) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně (dále jen „**Předčasné splacení**“) vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního čtvrtletí, a to bez jakýchkoliv cen či sankcí. Ustanovení článku 8 o Částce vyrovnání, pokud je sjednána Strukturovaná sazba, tím není dotčeno.
- c) V případě předčasného splacení, pokud není sjednána Strukturovaná sazba, zkracuje se lhůta pro splácení jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu o splátky v rozsahu Předčasného splacení a/nebo se poslední splátka (dohodnuté nebo zkrácené lhůty) poměrně sníží.
- 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: 729141/0100 v **KČ** vedeného u obchodního místa Banky, pobočky Kladno, nám. starosty Pavla 14, 27201 Kladno (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 (případně pro Dobu čerpání za podmínek stanovených Bankou) 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.
- 5.3 Klient a Banka mohou sjednat změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu také jen na část jistiny Úvěru, případně postupně na více částí jistiny.

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 nevyhová,

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 Příklad 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 dohodnutým způsobem dle odstavců 7.8 a následujících, 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. Nevystavení Potvrzení, nepotvrzení vystaveného Potvrzení Klientem, nebo vystavení a potvrzení Potvrzení, které je nesprávné, nemá vliv na platnost sjednání podmínek Strukturované sazby.
- 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 (dále jen „**Podpisový vzor**“). 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 jejích 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.
- 7.8 **Způsob zasilání Potvrzení.** Potvrzení dle odstavce 5.5 bude Banka zasílat Klientovi:
- a) emailem, pokud Klient vyplní v Podpisovém vzoru emailovou adresu pro tento účel;
nebo
 - b) E-kurýrem, a to prostřednictvím internetové aplikace Banky uvedené v Příloze č. 3, a to pokud:
 - i) Klient vyplní v Podpisovém vzoru emailovou adresu pro tento účel; a
 - ii) Klient uzavřel s Bankou Smlouvu o vydání a používání osobního/firemního certifikátu;
nebo
 - c) faxem, pokud Klient vyplní v Podpisovém vzoru, případně v Příloze č. 4, faxové číslo pro tento účel a pokud nejsou splněny podmínky dle bodu a) ani b);
nebo
 - d) poštou, pokud nejsou splněny podmínky dle bodu a), b) ani c).
- 7.9 **Potvrzení zasílaná emailem.**
- a) Banka zašle Potvrzení co nejdříve to bude možné po sjednání podmínek Strukturované sazby, ve formátu PDF, a to na email v Podpisovém vzoru.
 - b) Klient je povinen bez zbytečného odkladu po doručení Potvrzení zkontrolovat znění podmínek Strukturované sazby uvedených v Potvrzení a potvrdit správnost a úplnost těchto podmínek, a to tak, že ho potvrdí v souladu s Podpisovým vzorem a:
 - ba) naskenované ho pošle zpět Bance ve formátu PDF nebo v jiném formátu odsouhlaseném Bankou, a to na emailovou adresu Banky uvedenou výlučně v daném Potvrzení; nebo

- bb) Klient je vždy oprávněn zaslat potvrzené Potvrzení také faxem, a to na faxové číslo Banky uvedené v daném Potvrzení; nebo
- bc) zašle ho prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb.
- c) Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že:
 - ca) obsah a přílohy emailů nebudou zaheslovány ani jinak zabezpečeny a z tohoto důvodu mohou být zachyceny, poškozeny, ztraceny, zničeny, přijaty nekompletní nebo se zpožděním. Klient bere na vědomí a souhlasí, že Banka nenese žádnou odpovědnost za chyby, zásahy či jakékoliv jiné poškození či zneužití obsahu nebo příloh emailů vzniklé v průběhu nebo jako důsledek jeho přenosu. V případě pochybností o pravosti nebo úplnosti obsahu nebo přílohy obdržené emailem je Klient povinen bez odkladu kontaktovat Banku, a to na kontaktních údajích uvedených ve Smlouvě;
 - cb) prostřednictvím emailů může dojít k přenosu počítačových virů či jiných programů způsobilých narušit bezpečnost počítačů či dat nebo způsobilých počítače či data poškodit či pozměnit (dále jen „Viry“). Klient je povinen provádět ohledně emailů a jejich příloh kontrolu na přítomnost Virů. Přestože Banka podnikla nezbytné kroky k ochraně emailů před Viry, Banka neodpovídá za žádnou přímou či nepřímou škodu vzniklou Klientovi v důsledku Virů přenesených prostřednictvím emailů odeslaných Bankou;
 - cc) je povinen bez zbytečného odkladu informovat Banku v souladu s kontaktními údaji uvedenými ve Smlouvě o:
 - i) změně emailu v Podpisovém vzoru; a
 - ii) případné poruše, výpadku nebo jiné závadě znemožňující přijímání či potvrzování emailem; (pro vyloučení všech pochybností Klient bere na vědomí, že informovat Banku dle tohoto písmena nelze prostřednictvím emailu, ale je nutné zvolit jiný informační kanál dohodnutý ve Smlouvě).
 - cd) Potvrzení zaslané prostřednictvím emailu se považuje za doručenou okamžikem jejího odeslání, a to i za předpokladu, že email nebude doručen z důvodu chyby, kterou nezpůsobila Banka;
 - ce) v případě poruchy, výpadku nebo jiné závady znemožňující zaslání Potvrzení emailem, ať na straně Banky nebo Klienta, bude Banka zasílat Potvrzení, a Klient tato Potvrzení potvrzovat či jinak komunikovat s Bankou, způsobem dle Smlouvy; k takovému způsobu komunikace může ve výjimečných případech docházet i v případě, že nenastane porucha, výpadek nebo jiná závada znemožňující zaslání Potvrzení emailem, nicméně smluvní strany se v dobré víře zavazují jako primární komunikační prostředek pro předávání Potvrzení používat email.

7.10 Potvrzení E-kurýrem.

- a) Potvrzení dle odstavce 5.5 se provede tak, že Banka co nejdříve to bude možné po sjednání podmínek Strukturované sazby uloží v E-kurýru Potvrzení. Banka zašle na emailovou adresu v Podpisovém vzoru oznámení o uložení Potvrzení v E-kurýru, a to v případě, že si Klient v E-kurýru zaslání oznámení aktivuje. Klient je povinen obsah E-kurýru průběžně kontrolovat. Potvrzení se považuje za doručené Klientovi okamžikem uložení Potvrzení v E-kurýru.
- b) Klient je povinen, co nejdříve to bude možné po doručení Potvrzení, zkontrolovat znění podmínek Strukturované sazby v Potvrzení a potvrdit správnost a úplnost těchto podmínek, a to tak, že v E-kurýru klikne na tlačítko „Podepsat“, a to alespoň jednou z osob oprávněných potvrzovat Potvrzení. Banka je oprávněna změnit způsob potvrzování podmínek Strukturované sazby prostřednictvím E-kurýru.

7.11 **Potvrzení zasilaná faxem.** Pokud Klient nesplnil podmínky pro zaslání Potvrzení prostřednictvím emailu nebo E-kurýru nebo v případě poruchy emailu nebo systému E-kurýr, internetové komunikace či jiné poruchy znemožňující zaslání emailem či E-kurýrem, nebo v případě, že Banka není schopna z jiných technických důvodů zasílat emailem či E-kurýrem, potvrzení dle odstavce 5.5 se provede výlučně tak, že Banka zašle Klientovi Potvrzení co nejdříve to bude možné po sjednání podmínek Strukturované sazby na jeho faxové číslo uvedené v Příloze č. 4 či 5, případně na adresu uvedenou v Příloze č. 4. Klient je povinen obsah faxové pošty došlé na faxové číslo a pošty došlé na adresu dle předchozí věty průběžně kontrolovat. Klient je povinen co nejdříve to bude možné po doručení Potvrzení zkontrolovat znění podmínek Strukturované sazby uvedených v Potvrzení a potvrdit správnost a úplnost těchto podmínek, a to tak, že ji potvrdí v souladu s Podpisovým vzorem. Klient je povinen zaslat potvrzené Potvrzení zpět Bance na faxové číslo uvedené v Potvrzení. V případě, že Klient s obsahem Potvrzení bezvýhradně souhlasí, může potvrdit svůj souhlas také e-mailem obsahujícím naskenované Potvrzení potvrzené v souladu s Podpisovým vzorem (pro účely Strukturované sazby) ve formátu PDF nebo v jiném formátu odsouhlaseném Bankou zasláným na e-mailovou adresu Banky uvedenou výlučně v Potvrzení. Klient se zavazuje bez zbytečného odkladu informovat Banku, pokud by Potvrzení neobdržel včas.

7.12 Banka a Klient se dohodli, že podpisy na Potvrzení odesílané Bankou Klientovi mohou být nahrazeny mechanickými prostředky, zejména razítkem Banky nebo skenováním podpisů příslušných zaměstnanců Banky na Potvrzení.

7.13 Ustanovení §1757 občanského zákoníku se nepoužije.

8. Předčasné splacení nebo nedočerpání úvěru při strukturované sazbě

8.1 Pokud Klient sjednal změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu a následně během Úrokovacího období, na které je uplatněna Strukturovaná sazba, nebo Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, avšak pro některé z následujících období je sjednána Strukturovaná sazba, dojde (i) k Předčasnému splacení nebo (ii) ke splacení jistiny Úvěru před sjednanými termíny z jiných důvodů, než je Předčasné splacení, zejména je-li Úvěr splatný před sjednanými termíny v důsledku uplatnění opatření Banky dle Úvěrových podmínek nebo v důsledku výpovědi Smlouvy z důvodů uvedených v článku 15 Smlouvy nebo ve Všeobecných podmínkách (dále jen „**Změna podmínek úvěru**“), Klient je povinen zaplatit Bance částku odpovídající ztrátě, která Bance vznikla, nebo od Banky obdrží částku odpovídající zisku, který Bance vznikl v důsledku předčasného ukončení nebo změny podmínek Transakce nebo Transakcí (dále jen „**Částka vyrovnání**“), kterou v souladu s postupem níže stanoví Banka, ledaže se na její výši Banka a Klient dohodnou. Částka vyrovnání, hradí-li ji Klient, není sankcí ve prospěch Banky, nýbrž jí způsobenou ztrátou

8.2 Banka stanoví Částku vyrovnání v dobré víře za použití obchodně přiměřených postupů a na základě obchodních zvyklostí tak, že bude odpovídat ztrátě nebo zisku Banky, které jí vznikly, nebo by jí vznikly za převládajících tržních okolností, pokud by Banka takto předčasně ukončila nebo změnila podstatné komerční podmínky Transakce či Transakcí. Banka stanoví Částku vyrovnání ke dni Předčasného splacení nebo změny podstatných komerčních podmínek Transakce či Transakcí, který bude odpovídat datu Předčasného splacení, anebo pokud by to v dobré víře Banky nebylo obchodně přiměřené ke dni či dnům následujícím po tomto datu, kdy to dle rozumného názoru Banky obchodně přiměřené bude.

Při stanovení Částky vyrovnání je Banka oprávněna přihlídnout k jakýmkoliv podstatným informacím, včetně jednoho či více níže uvedených druhů informací: (i) kotace (pevné nebo indikativní) pro náhradní obchody uzavírané s cílem předčasně ukončit nebo změnit podmínky Transakce či Transakcí, poskytnuté jednou nebo několika třetími osobami s tím, že tyto třetí osoby mohou brát v úvahu aktuální úvěrovou bonitu Banky v okamžiku poskytnutí kotace a podmínky příslušné dokumentace, včetně zajišťovací dokumentace, mezi Bankou a třetí osobou poskytující kotaci; (ii) informace sestávající z příslušných tržních dat z příslušného trhu, poskytnutých jednou nebo několika třetími osobami, zejména příslušných sazeb, cen, výnosů, výnosových křivek, spreadů, volatilit, korelací nebo jiných podstatných tržních dat z příslušného trhu s cílem určit cenu (včetně nákladů) na uzavření náhradního obchodu či náhradních obchodů uzavíraných s cílem předčasně ukončit nebo změnit podmínky Transakce či Transakcí; nebo (iii) informace uvedené v ustanoveních bodů (i) nebo (ii) výše, avšak získané z interních zdrojů, pokud takové informace jsou stejného druhu jako informace, které Banka používá v rámci své běžné obchodní činnosti k ocenění obchodů obdobných Transakcím v případě jejich předčasného ukončení či nahrazení.

Banka vezme v úvahu (s přihlédnutím ke standardům a postupům popsaným výše) kotace dle bodu (i) výše nebo příslušná tržní data dle bodu (ii) výše, ledaže bude opodstatněně a v dobré víře přesvědčena, že takové kotace nebo příslušná tržní data nejsou ihned k dispozici, nebo by jejich stanovení bylo příliš nákladné a tudíž obchodně nerozumné, nebo by vedly k výsledku, který by nevyhověl takovým standardům. Třetími osobami poskytujícími kotace v souladu s bodem (i) výše nebo tržní data v souladu s bodem (ii) výše mohou být zejména obchodníci s cennými papíry na příslušných trzích, koneční uživatelé příslušného produktu, poskytovatelé informací, makléři a jiné zdroje příslušných tržních údajů.

Aniž by tím byly duplikovány částky vypočtené na základě informací uvedených v bodech (i), (ii) nebo (iii) výše nebo jiných příslušných informací a pokud je to obchodně přiměřené, Banka při výpočtu Částky vyrovnání může přihlídnout ke ztrátám či ziskům, pokud nějaké budou, vzniklým v souvislosti s ukončením, likvidací nebo opětovným vytvořením jakéhokoli zajištění (hedgingu) rizik v souvislosti s předčasným ukončením nebo změnou Transakce či Transakcí.

Obchodně přiměřené postupy použité Bankou ke stanovení Částky vyrovnání mohou zahrnovat aplikaci oceňovacích nebo jiných modelů na příslušná tržní data od třetích osob v souladu s bodem (ii) výše nebo na informace z interních zdrojů v souladu s bodem (iii) výše s tím, že takové oceňovací nebo jiné modely jsou v době stanovení Částky vyrovnání využívány v rámci běžné obchodní činnosti Banky ke stanovení ceny nebo ocenění obchodů uzavíraných mezi Bankou a s ní nespřízněnými třetími osobami, které mají obdobné podmínky jako ukončovaná či měněná Transakce, nebo ukončované či měněné Transakce, nebo je-li to relevantní opačná Transakce či opačné Transakce, jejichž uzavření by pro Banku mělo obdobný ekonomicky účinek jako jiný způsob předčasného ukončení či změny Transakce či Transakcí.

Pro vyloučení pochybností nesmí při stanovení Částky vyrovnání dojít k dvojímu započtení.

- 8.3 Částka vyrovnání se nehradí, je-li Předčasné splacení provedeno k poslednímu dni Úrokovacího období, pro které je aplikována Strukturovaná sazba.
- 8.4 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.
- 8.5 Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a je sjednána Strukturovaná sazba, použije se obdobně (i) ujednání odstavce 8.1 o Částce vyrovnání a (ii) ujednání odstavce 8.4 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 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 Úrokovacího 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 předložení zápisu ze zasedání zastupitelstva Klienta dokládající, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.
- 12.1.2 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 [REDAKCE] Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu [REDAKCE]
- 12.1.3 Banka poskytne první Čerpání v celkové výši maximálně Kč 600 000 000,00 výhradně na účel uvedený v odstavci 2.6 písm. a), a to úhradou pohledávek z Refinancovaného úvěru (dále jen „**Splácená pohledávka**“).

Odkládací podmínkou čerpání dle odstavce 2.6 písm. a) je předložení potvrzení vystaveného agentem Refinancovaného úvěru (payoff letter) obsahujícího (i) vyčíslení výše Splácené pohledávky ke dni Klientem oznámeného předčasného splacení Refinancovaného úvěru a (ii) identifikaci účtu pro splacení Splácené pohledávky.

Banka poskytne čerpání na účet uvedený v předloženém potvrzení (payoff letter).

Klient se zavazuje vyčerpat část Úvěru dle odstavce 2.6 písm. a) nejpozději do 31. 12. 2021.

12.2 Další odkládací podmínky čerpání dle odstavce 2.6 písm. b)

Nad rámec článku VI. odstavec 2 Úvěrových podmínek jsou pro Čerpání dle odstavce 2.6 písm. b) sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

- 12.2.1 Odkládací podmínkou prvního čerpání na projekt financovaný z Úvěru dle odstavce 2.6 písm. b) je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo nebo kupní smlouvy (případně jiné smlouvy) na příslušný projekt uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která bude prokazovat sjednání pevné ceny, bude odpovídat standardním smlouvám běžně užívaných Klientem a nebude v rozporu s podmínkami smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutím příslušného orgánu o poskytnutí dotace na jednotlivé investiční akce (pokud bude dotace na předmětnou investici poskytnuta).
- 12.2.2 Odkládací podmínkou prvního čerpání na projekt financovaný z Úvěru dle odstavce 2.6 písm. b) 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 příslušného projektu.
- 12.2.3 Odkládací podmínkou každého čerpání na projekt financovaný z Úvěru dle odstavce 2.6 písm. b) je předložení dokladů: faktur, včetně zálohových, kupních smluv, objednávek aj., 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 dle předloženého dokladu včetně 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 ujednání

- 12.3.1 Klient se zavazuje provést mimořádnou(é) splátku(y) jistiny Úvěru ve výši obdržené dotace, nejpozději do 30 dnů od obdržení dotace na investiční projekt financovaný z Úvěru. Ustanovení o Částce vyrovnání při Předčasném splacení jistiny Úvěru, na kterou je nebo kdykoli v budoucnu bude uplatňována Strukturovaná sazba, tím není dotčeno.
- 12.3.2 Klient se zavazuje realizovat mimořádnou(é) splátku(y) jistiny Úvěru z vlastních zdrojů v takovém rozsahu, aby plnil povinnosti vyplývající ze zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. Ustanovení o Částce vyrovnání při Předčasném splacení jistiny Úvěru, na kterou je nebo kdykoli v budoucnu bude uplatňována Strukturovaná sazba, tím není dotčeno.

12.3.3 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: Přebytek běžného rozpočtu/dluhová služba činit minimálně 1,50 .

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

Přebytek běžného rozpočtu = daňové příjmy celkem + nedaňové příjmy celkem + [neinvestiční přijaté dotace - konsolidace] - ((běžné výdaje - konsolidace výdajů) - úroky placené - leasingové splátky)

Dluhová služba = -(uhrazené splátky dlouhodobých vydaných dluhopisů + uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků) + úroky + investiční úroky + leasingové splátky).

12.3.4 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti této Smlouvy bude neprodleně Banku informovat o poskytnutí zajištění svých dluhů jinému věřiteli (vyjma Osobám ovládaným SG) 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.

12.3.5 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřijme či neposkytne úvěr, zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku v celkové výši přesahující CZK 50 000 000,00 ročně; to neplatí pro přijetí úvěru nebo zápůjčky od Osob ovládaných SG a pro vystavení nebo avalování směnky Osobám ovládaným SG.

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.

12.3.6 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu, Výkaz o plnění rozpočtu a přílohu, a to čtvrtletně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a přílohy, a to vždy do 90 dní po skončení příslušného účetního období. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML.

Klient se dále zavazuje předkládat:

- účetní závěrku (tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu), přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu, pokud je podle platných právních předpisů takové přehledy povinen sestavit), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 30 dní po schválení v zastupitelstvu Klienta;
- zastupitelstvem schválený rozpočet na příští rok včetně rozpočtového výhledu, a to vždy do 15.12. kalendářního roku. Pokud rozpočet nebude do této doby schválen, zavazuje se Klient (i) oznámit tuto skutečnost Bance spolu s uvedením důvodu neschválení rozpočtu a data jeho předpokládaného schválení a (ii) předložit Bance rozpočet bezodkladně po jeho schválení.

12.3.7 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: čtvrtletně ke stejnému datu, jako jsou předávány výpisy z běžného účtu.

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 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

- 12.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek **VIII. odstavec 9.** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 12.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek **X. odstavec 2 (Domicilace)** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 12.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek **X., odstavec 4 (Negativní povinnosti)** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 12.4.4 Klient a Banka se dohodli, že článek **30. Všeobecných 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**“ (Trans-European Automated Real time Gross settlement Express Transfer) je evropský systém pro 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. V případě 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.

„**Transakce**“ znamená termínovou finanční transakci běžně uzavíranou za účelem krytí úrokových rizik vyplývajících pro Banku z Úvěru (např. úrokový swap nebo úrokový forward), kterou Banka v příslušný den uzavřela se třetí stranou, nebo sjednala interně s příslušnými útvary Banky, nebo pokud takovou termínovanou finanční transakci neuzavřela či nesjednala, její ekonomický ekvivalent odpovídající podmínkám takové termínované finanční transakce, kterou by Banka uzavřela s třetí stranou nebo sjednala interně v příslušný den. Příslušným dnem se pro účely této definice rozumí den, kdy Banka v souladu s obvyklou tržní praxí uzavřela, sjednala, nebo pokud tak mohla v souvislosti se stanovením sazby Úvěru provést.

„**Typ Referenční sazby**“ je 1M IBOR nebo 3M 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 Klienta
6. Žádost o čerpání úvěru

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 Klient je oprávněn tuto Smlouvu kdykoliv písemně vypovědět i bez udání důvodu. Vypovědní doba činí tři měsíce a začíná běžet od prvního dne kalendářního čtvrtletí následujícího po čtvrtletí, ve kterém je vypověď doručena Bance, Klient je povinen uhradit veškeré své peněžité dluhy vůči Bance vyplývající z této Smlouvy k poslednímu dni vypovědní doby.

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.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno Usnesením z 13. zasedání Zastupitelstva města přijatým na jeho zasedání konajícím se dne **23.6.2021**.

V Kladně dne 29.6.2021

V Praze dne 29.6.2021

Statutární město Kladno

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Mgr. Milan Volf
Funkce: primátor

vlastnoruční podpis

Jméno: [REDAKCE]
Funkce: Výkonná ředitelka pro Korporátní a
municipální bankovníctví

Osobní údaje podepisující osoby:

Mgr. Milan Volf

titul, jméno, příjmení

vlastnoruční podpis

Jméno: [REDAKCE]
Funkce: ředitel Korporátní divize
Veřejný sektor a obchod Corporate

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 29.6.2021

Jméno: [REDAKCE]
Funkce: bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

PŘÍLOHA Č. 1

99029961940

registrační číslo

SPLÁTKOVÝ PLÁN

Výše jistiny Úvěru:	1 300 000 000,00 Kč
---------------------	---------------------

Termín splátky úroku	Termín splátky jistiny	Výše splátky jistiny v Kč
30.9.2026	30.9.2026	21 666 667,00
31.12.2026	31.12.2026	21 666 667,00
31.3.2027	31.3.2027	21 666 667,00
30.6.2027	30.6.2027	21 666 667,00
30.9.2027	30.9.2027	21 666 667,00
31.12.2027	31.12.2027	21 666 667,00
31.3.2028	31.3.2028	21 666 667,00
30.6.2028	30.6.2028	21 666 667,00
30.9.2028	30.9.2028	21 666 667,00
31.12.2028	31.12.2028	21 666 667,00
31.3.2029	31.3.2029	21 666 667,00
30.6.2029	30.6.2029	21 666 667,00
30.9.2029	30.9.2029	21 666 667,00
31.12.2029	31.12.2029	21 666 667,00
31.3.2030	31.3.2030	21 666 667,00
30.6.2030	30.6.2030	21 666 667,00
30.9.2030	30.9.2030	21 666 667,00
31.12.2030	31.12.2030	21 666 667,00
31.3.2031	31.3.2031	21 666 667,00
30.6.2031	30.6.2031	21 666 667,00
30.9.2031	30.9.2031	21 666 667,00
31.12.2031	31.12.2031	21 666 667,00
31.3.2032	31.3.2032	21 666 667,00
30.6.2032	30.6.2032	21 666 667,00
30.9.2032	30.9.2032	21 666 667,00
31.12.2032	31.12.2032	21 666 667,00
31.3.2033	31.3.2033	21 666 667,00
30.6.2033	30.6.2033	21 666 667,00
30.9.2033	30.9.2033	21 666 667,00
31.12.2033	31.12.2033	21 666 667,00

31.3.2034	31.3.2034	21 666 667,00
30.6.2034	30.6.2034	21 666 667,00
30.9.2034	30.9.2034	21 666 667,00
31.12.2034	31.12.2034	21 666 667,00
31.3.2035	31.3.2035	21 666 667,00
30.6.2035	30.6.2035	21 666 667,00
30.9.2035	30.9.2035	21 666 667,00
31.12.2035	31.12.2035	21 666 667,00
31.3.2036	31.3.2036	21 666 667,00
30.6.2036	30.6.2036	21 666 667,00
30.9.2036	30.9.2036	21 666 667,00
31.12.2036	31.12.2036	21 666 667,00
31.3.2037	31.3.2037	21 666 667,00
30.6.2037	30.6.2037	21 666 667,00
30.9.2037	30.9.2037	21 666 667,00
31.12.2037	31.12.2037	21 666 667,00
31.3.2038	31.3.2038	21 666 667,00
30.6.2038	30.6.2038	21 666 667,00
30.9.2038	30.9.2038	21 666 667,00
31.12.2038	31.12.2038	21 666 667,00
31.3.2039	31.3.2039	21 666 667,00
30.6.2039	30.6.2039	21 666 667,00
30.9.2039	30.9.2039	21 666 667,00
31.12.2039	31.12.2039	21 666 667,00
31.3.2040	31.3.2040	21 666 667,00
30.6.2040	30.6.2040	21 666 667,00
30.9.2040	30.9.2040	21 666 667,00
31.12.2040	31.12.2040	21 666 667,00
31.3.2041	31.3.2041	21 666 667,00
30.6.2041	30.6.2041	21 666 647,00

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

99029961940

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. DVOJÚROVŇOVÝ 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; Index 1 + Marže – i x (Index 2 – Index 3))

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula.

J. RANGE ACCRUAL

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- násobek i x Index + pevná sazba 1 x n/N + pevná sazba 2 x (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. PERFORMANCE SWAP

Jistina je v příslušném kalkulační období úročena Performance Swap sazbou.

Performance Swap sazba může být buď:

- pevná sazba, je-li hodnota Referenční sazby v den Aktualizace úrokové sazby nižší než je Limit; nebo
- Referenční sazba, je-li hodnota Referenční sazby v den Aktualizace úrokové sazby vyšší nebo rovna Limitu.

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

M. 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 tisícinu, 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 tisícinu, 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.

PŘÍLOHA Č. 3

99029961940

registrační číslo

KONTAKTNÍ ÚDAJE BANKY

Kontaktní adresa:

Komerční banka, a.s.

Public Division and Trade Corporate

Václavské náměstí 796/42

114 07 Praha 1

[REDACTED]
fax:**Telefonní linky pro účely Strukturované sazby:**[REDACTED]
Informační linka:
[REDACTED]

PŘÍLOHA Č. 4

99029961940

registrační číslo

KONTAKTNÍ ÚDAJE KLIENTA

Kontaktní adresa

náměstí starosty Pavla 44

272 52 Kladno

tel: 312 604 356



PŘÍLOHA Č. 5

99029961940

registrační číslo

PODPISOVÝ VZOR KLIENTA

právníká osoba – obec / kraj (dále jen „Klient“)

Název	Statutární město Kladno
Sídlo obecního / krajského úřadu:	náměstí starosty Pavla 44, Kladno, PSČ 272 52
IČO:	00234516

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

- 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 Kladně dne 29.6.2021

podpis Klienta

Mgr. Milan Volf , primátor

PŘÍLOHA Č. 6

99029961940

registrační číslo

ŽÁDOST O ČERPÁNÍ ÚVĚRU

právnícká osoba – obec / kraj (dále jen „Klient“)

Název	Statutární město Kladno
Sídlo obecního / krajského úřadu:	náměstí starosty Pavla 44, Kladno, PSČ 272 52
IČO:	00234516

tímto žádá v souladu se Smlouvou o úvěru ze dne _____, reg. č. 99029961940 (dále jen „Smlouva“), pohledávka za Klientem ze Smlouvy je evidována pod číslem 35-1962301597/0100,

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 _____,

o Čerpání dne _____ a to následovně:

Na vrub účtu číslo:							
Pořadové č. ^{***)}	ve prospěch účtu číslo	kód banky	částka	měna	variabilní symbol	konstantní symbol	specifický symbol
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

***) 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 _____ dne _____

K

podpis Klienta