

99031602034

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

Obec / Kraj (dále jen „**Klient**“)

Název:	Karlovarský kraj
Sídlo obecního / krajského úřadu:	36006 Karlovy Vary - Dvory, Závodní 353/88
IČO:	70891168

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o revolvingovém úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.2 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla. 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 Pro poskytování Úvěru se použijí v Době čerpání ustanovení Úvěrových podmínek pro revolvingový Úvěr a po uplynutí Doby čerpání ustanovení Úvěrových podmínek pro dlouhodobý Úvěr.

2. Úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi Úvěr do výše Limitu **Kč 1 000 000 000,00**, slovy jedna miliarda Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu:
- financování projektů spolufinancovaných z EU nebo dotačních titulů státního rozpočtu, realizovaných Klientem nebo jím zřízenou či založenou právnickou osobou, a financování investičních akcí Klienta realizovaných v letech 2022 - 2025** (dále též jen „**Projekty**“)
 - úhrada finančních postihů za pochybení v projektech realizovaných Klientem nebo jím zřízenou či založenou právnickou osobou** (dále též jen „**Finanční postihy**“).



- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy:
- a) v Době čerpání pod číslem **35-1996001517/0100**, jako **revolvingový úvěr – municipální v KČ**,
 - b) po uplynutí Doby čerpání pod číslem **35-1996011547/0100**, jako **investiční úvěr – municipální v KČ**.
- Banka oznámí Klientovi případnou změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.

3. Čerpání úvěru

- 3.1 Klient je oprávněn čerpat Úvěr opakovaně, nejpozději však do **31.12.2025**.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti, a to způsobem sjednaným pro příslušné Čerpání v této Smlouvě, jinak na účet uvedený Klientem v Žádosti.
- 3.3 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

4. Cena za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že vedle úhrad sjednaných v článku 5. této Smlouvy nebude Banka požadovat od Klienta další ceny za služby spojené s Úvěrem dle této Smlouvy a za změny Smlouvy.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši **-0,092** % p. a. z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) V průběhu Doby čerpání Klient může Bance splácet Úvěr výhradně z prostředků dotací obdrženy na projekty /investiční akce financované z Úvěru. Klient je povinen informovat Banku o svém záměru splatit revolvingový Úvěr nebo jeho část nejpozději 2 Obchodní dny před zamýšleným splacením. Klient je oprávněn v průběhu Doby čerpání revolvingový Úvěr čerpat i opakovaně, nesplacená částka revolvingového Úvěru však nesmí přesáhnout Limit.
- b) Po uplynutí Doby čerpání se Klient zavazuje splácet Bance jistinu Úvěru způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v pravidelných měsíčních splátkách splatných vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce, počínaje dnem **31.01.2026**. Poslední splátku jistiny Úvěru se Klient zavazuje uhradit ke Konečnému dni splatnosti **31.01.2035**.
- Výše splátek bude vypočtena jako podíl zůstatku jistiny Úvěru k poslednímu dni Doby čerpání a celkového počtu splátek jistiny do Konečného dne splatnosti, tj. číslice **109**. Výše splátky jistiny bude zaokrouhlena na celé koruny nahoru s tím, že o případný rozdíl se poníží poslední splátka.
- Výši splátek vypočtenou dle tohoto článku sdělí Banka Klientovi písemným oznámením odeslaným Klientovi nejpozději do **25.01.2026**. Oznámení o výši splátek dle předcházející věty se doručení Klientovi stává součástí této Smlouvy, závaznou pro Klienta i Banku.
- c) Po uplynutí Doby čerpání je Klient oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně kdykoli z jakýchkoli zdrojů.



- d) Pokud Klient po uplynutí Doby čerpání uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru, a předčasná splátka jistiny Úvěru
- dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, Banka oznámí Klientovi bez zbytečného odkladu novou výši splátek jistiny Úvěru, při zachování počtu splátek a termínu jejich splatnosti,
 - nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o výši předčasně splacené jistiny Úvěru.

6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny v Kč měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.

Toto ustanovení neplatí pro poslední úhradu úroků, která bude provedena ke Konečnému dni splatnosti.

6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 115-3212390227/0100 v Kč vedeného u Banky bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na tomto účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.

Klient se zavazuje, že prostředky, které mu budou poukázány na účet vedený u Banky jako příspěvek k realizaci projektu financovaného z Úvěru, nepřevéde po dobu existence svých povinností vůči Bance vzniklých v souvislosti s touto Smlouvou bez předchozího písemného souhlasu Banky na jiný účet ani nepoužije k jinému účelu kromě přednostní úhrady svých dluhů vůči Bance vzniklých v souvislosti s touto Smlouvou, popřípadě zajištění doposud nesplatných dluhů vůči Bance.

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

7. Zajištění úvěru

7.1 K dluhům Klienta vůči Bance dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

8. Zvláštní ujednání

8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

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

8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je 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 capbl5080corp@kb.cz. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu [REDACTED]

8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení zápisu ze zasedání zastupitelstva Klienta dokládající, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

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

8.2.1 Odkládací podmínkou každého čerpání dle článku 2.2 písm. a) této Smlouvy (**Projekty**) je předložení tabulkového seznamu faktur s datem jejich úhrady nebo splatnosti, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání.

Čerpání bude provedeno:

- na účet dodavatele nebo



- b) na Běžný účet Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta (dále jen „**Refundace1**“) nebo
- c) na Běžný účet Klienta s tím, že Klient je povinen následně na žádost Banky prokázat úhradu dokladů.

Čerpání bude provedeno ve výši až 100% fakturované částky včetně daně z přidané hodnoty.

Klient je povinen požádat o Čerpání v měně dle předloženého dokladu s výjimkou Refundace1, kdy je povinen požádat o Čerpání v měně účtu, z něhož byla předchozí úhrada provedena.

8.2.2 Odkládací podmínkou každého čerpání dle článku 2.2 písm. a) této Smlouvy (**Projekty**) je předložení seznamu Projektů, ve kterém budou uvedeny následující údaje:

- název Projektu,
- celkové výdaje na Projekt,
- harmonogram a způsob financování Projektu,
- garant Projektu (příjemce dotace), výše dotace a poskytovatel dotace, jedná-li se o Projekt s dotací,
- a dále:
 - (i) seznam dodavatelů včetně čísel běžných účtů, s výjimkou případů Čerpání na krytí nákladů vynaložených Klientem nebo jím zřízenou nebo založenou právnickou osobou (Refundace1), nebo
 - (ii) smlouvy o návratné finanční pomoci / smlouvy o zápůjčce uzavřené mezi Klientem a jím zřízenou nebo založenou právnickou osobou, jedná-li se o předfinancování dotace Klientem zřízené nebo založené právnické osoby.

8.2.3 Odkládací podmínkou každého čerpání dle článku 2.2 písm. b) této Smlouvy (**Finanční postihy**) je předložení platebního výměru, rozhodnutí o uložení pokuty, oznámení o krácení dotace nebo obdobného dokumentu akceptovatelného pro Banku, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání.

Čerpání bude provedeno:

- a) ve prospěch účtu dle předloženého dokladu nebo
- b) na Běžný účet Klienta po doložení úhrady předloženého dokladu z vlastních prostředků Klienta (dále jen „**Refundace2**“) nebo
- c) na Běžný účet Klienta s tím, že Klient je povinen následně na žádost Banky prokázat úhradu předloženého dokladu.

Čerpání bude provedeno ve výši až 100% částky dle předloženého dokladu.

Klient je povinen požádat o Čerpání v měně dle předloženého dokladu s výjimkou Refundace2, kdy je povinen požádat o Čerpání v měně účtu, z něhož byla předchozí úhrada provedena.

8.3 Další ujednání

8.3.1 Klient se zavazuje na žádost Banky předložit Bance doplňkové dokumenty vztahující se k Objektu úvěru, zejména smlouvy o dílo, objednávky, kolaudační rozhodnutí, stavební povolení (pokud je pro realizaci vyžadováno), rozhodnutí o dotaci a jiné.

8.3.2 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:

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

$$\text{Dluhová služba} = (-\text{uhrazené splátky dlouhodobých vydaných dluhopisů} + \text{uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků}) + \text{úroky} + \text{investiční úroky} + \text{leasingové splátky}.$$

V případě neplnění ukazatele dle tohoto článku, pokud Klient prokáže, že důvodem neplnění ukazatele je skutečnost, že Klient (i) z finančních prostředků (úspor) z minulých let financoval běžné výdaje nebo že (ii) financoval z úvěru neinvestiční (běžné) výdaje projektů spolufinancovaných z EU nebo dotačních titulů státního rozpočtu, anebo uhradil Finanční postihy, není takové neplnění ukazatele Případem porušení, tak, jak je definován v čl. XIII.1 Úvěrových podmínek a Banka není v takovém případě oprávněna uplatnit opatření stanovené v čl. XIII.3 Úvěrových podmínek.

**8.3.3 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 o výsledku přezkoumání hospodaření nebo 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.

8.3.4 Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o jakýchkoliv skutečnostech, které by mohly vést k zadržení či nevypacení dotace na Objekt úvěru, případně o zahájení řízení o odnětí dotace.**8.3.5 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. Tato povinnost Klienta neplatí pro poskytnutí zajištění do úhrnné výše Kč 100 000 000,00 ročně.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit částka v CZK, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

8.3.6 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti této Smlouvy bude neprodleně Banku informovat o přijetí či poskytnutí úvěru, zápůjčky nebo vystavení a/nebo avalu směnky; tato informační povinnost neplatí pro přijetí úvěru nebo zápůjčky od Osob ovládaných SG a pro vystavení nebo avalování směnky Osobám ovládaným SG, nebo do úhrnné výše Kč 100 000 000,00 ročně.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit částka v CZK, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

8.3.7 Klient se zavazuje předkládat Bance přehled Finančních postihů za pochybení v projektech realizovaných Klientem a jím zřízovanými a založenými právními osobami v období 2022-2025 ve formě a obsahu akceptovatelném pro Banku, a to čtvrtletně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Přehled bude obsahovat zejména následující údaje: příjemce dotace, název projektu, celkový objem projektu, výše dotace, výše finančního postihu, specifikace finančního postihu.**8.3.8 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.

8.4 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek**8.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII., odstavec 6 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.****8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII., odstavec 9 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.****8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.**

- 8.4.4 Klient a Banka se dohodli, že článek XV. odstavec 1. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.5 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.6 Klient a Banka se dohodli, že článek 30. Všeobecných obchodních podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

9. Závěrečná ustanovení

- 9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „**Zásilky**“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.
Adresa pro zasílání Zásilek
a) Kontaktní adresa Klienta: 36006 Karlovy Vary - Dvory, Závodní 353/88
b) Adresa Banky: Korporátní a municipální bankovníctví, Divize Veřejný sektor, Goethova 2704/1, Pízeň, PSČ 301 00
- 9.3 Smlouva je vyhotovena ve třech vyhotoveních, Banka obdrží jedno a Klient dvě vyhotovení.
- 9.4 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření, 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 zastupitelstva Klienta č. ZK 333/09/21 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 13.09.2021.

V Karlových Varech dne 13.10.2021

Karlovarský kraj

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Petr Kulhánek
Funkce: hejtmán

Osobní údaje zkontroloval dne 13.10.2021

bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Karlových Varech dne 13.10.2021

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce: výkonná ředitelka
pro Korporátní a municipální bankovníctví

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce: ředitel Korporátní divize
Korporátní a municipální bankovníctví