

99033899609

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:	Město Světlá nad Sázavou
Sídlo obecního / krajského úřadu:	náměstí Trčků z Lípy 18, 582 91 Světlá nad Sázavou
IČO:	00268321

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**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“), a příslušná Oznámení, tj. Pravidla (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.

2. Úvěr

- 2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je **Kč 60 000 000,00**, slovy šedesát miliónů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **Financování "Investičních akcí města v letech 2022-2023"**.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-2039461567/0100**, jako **investiční úvěr - municipální v Kč**.

3. Čerpání

- 3.1 Klient bude čerpat Úvěr postupně na základě dvou nebo více Žadostí.



- 3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **31.12.2023**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto článku umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.
- 3.3 Banka oznámí Klientovi zánik jeho práva na poskytnutí Úvěru, popřípadě jeho části, podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 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.
- 3.5 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. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci zdrojů, cena za spravování Úvěru, cena za realizaci Úvěru a cena za změnu Smlouvy se nesjednávají.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pevná a bude činit **3,39** % p. a. z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná úroková sazba pevná je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 5,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši Kč 60 000 000,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v následujících splátkách:

pořadí splátek	Počet splátek	termín splátky	výše splátky v Kč
První splátka	1	31.1.2024	333 330,00
Splátky 2 až 179	178	Každý poslední den kalendářního měsíce od 29.2.2024 do 30.11.2038	333 330,00
Poslední splátka	1	31.12.2038	333 930,00
CELKEM	180		60 000 000,00

- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně.
- c) Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a nevyčerpaná výše jistiny Úvěru
- dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši nevyčerpané jistiny Úvěru o splátky předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
 - nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o nevyčerpanou výši jistiny Úvěru.

d) Ustanovení předcházejícího odstavce platí obdobně, pokud Klient uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky 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 Dni splatnosti poslední splátky jistiny Úvěru.

6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 2621521/0100 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.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů 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 vzniklým 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 prodlžení 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 je předložení dokladů: kupní smlouva nebo smlouva o dílo nebo faktura nebo jiný doklad prokazující účelovost čerpání.

Čerpání bude provedeno na Běžný účet Klienta, v případě již uhrazené faktury po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta (dále jen „Refundace“).

Čerpání bude provedeno ve výši 100 % fakturované částky 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.

8.3 Další ujednání

8.3.1 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.

8.3.2 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.

8.3.3 Náklady při předčasném splacení nebo nedočerpání Úvěru

- a) Klient není povinen v případě předčasného splacení celé nebo části jistiny Úvěru nebo nedočerpání Úvěru, kterým se rozumí i neuskutečnění žádného Čerpání, platit žádné ceny, poplatky či sankce; je povinen uhradit Bance pouze náklady s tím vzniklé. Náklady jsou rovny vyšší částce z těchto hodnot: (a) nula (0); a (b) rozdíl mezi Současnou hodnotou původního úvěru bez Marže banky a Současnou hodnotou nového úvěru bez Marže banky.

Klient je povinen zaplatit Bance náklady při předčasném splacení také v případě, že Úvěr je splatný přede Dnem splatnosti nebo Konečným dnem splatnosti v důsledku výpovědi Smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách.

- b) Pro účely výpočtu nákladů se stanoví:

"Současná hodnota nového úvěru bez Marže banky" je

(i) při předčasném splacení Úvěru současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které Banka obdrží po předčasném splacení Úvěru, včetně předčasně splacené jistiny Úvěru, snižená o úrokové platby z Marže banky. Při úplném předčasném splacení Úvěru je současná hodnota nového úvěru k datu předčasného splacení rovna aktuálnímu zůstatku jistiny Úvěru;

(ii) v případě nedočerpání Úvěru současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které Banka obdrží v případě nedočerpání Úvěru, snižená o úrokové platby z Marže banky; za obdrženou platbu se považuje i částka odpovídající nevyčerpané části jistiny Úvěru k poslednímu dni sjednané Doby čerpání. Při neuskutečnění žádného Čerpání je současná hodnota nového úvěru k poslednímu dni sjednané Doby čerpání rovna sjednané Výši úvěru.

"Současná hodnota původního úvěru bez Marže banky" je současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které by Banka obdržela dle původně sjednaných podmínek za dobu jednotlivých Předmětných období, snižená o úrokové platby z Marže banky.

"Marže banky" je rozdíl mezi úrokovou sazbou dle této Smlouvy a sazbou tržní, která je vypočtena jako vážený průměr tržních sazeb k datu uzavření Smlouvy. Váhami při výpočtu tohoto průměru jsou doby, které uplynou od uzavření Smlouvy do termínů předpokládaných čerpání a do Dnů splatnosti jednotlivých splátek jistiny Úvěru (v letech), a výše těchto předpokládaných čerpání a splátek jistiny Úvěru. Tržní sazby se odvíjí pro tento účel sazby od IBOR pro doby do 1 roku včetně a swapové sazby (IRS) „offer“ pro doby delší než 1 rok. Za předpokládané čerpání se považuje lineární čerpání od prvního dne Doby čerpání do posledního dne Doby čerpání.



Pokud je příslušné Předmětné období kratší nebo rovno 365 dnům v nepřestupném roce a 366 dnům v přestupném roce, bude diskontní sazba pro účely Současné hodnoty původního úvěru a Současné hodnoty nového úvěru k datu předčasného splacení Úvěru nebo nedočerpání Úvěru stanovena jako sazba

- IBOR (PRIBOR, EURIBOR, apod. včetně jejich případných interpolací), případně sazba ji nahrazující na období příslušného Předmětného období platná 1 Pracovní den před předčasným splacením Úvěru nebo nedočerpáním Úvěru. Nebude-li tato sazba fixována nebo kótována, použije se poslední známá sazba.

Pokud je příslušné Předmětné období delší než 365 dnů v nepřestupném roce a 366 dnů v přestupném roce, bude diskontní sazba pro účely Současné hodnoty původního úvěru a Současné hodnoty nového úvěru k datu předčasného splacení Úvěru nebo nedočerpání Úvěru stanovena jako

- sazba "bid" úrokového swapu

v příslušné měně pro příslušné období, která je kótována na stránkách Reuters – prioritně se použijí kotace ze stránky XXXIRS=ICAP (XXX dle ISO kódu dané měny) cca ve 14:00 hodin 1 Pracovní den před předčasným splacením Úvěru nebo nedočerpáním Úvěru. Nebude-li tato sazba fixována nebo kótována, použije se poslední známá sazba.

8.3.4 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 9 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek 30. Všeobecných podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.4 Klient a Banka se dohodli, že Sazebník 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: náměstí Trčků z Lípy 18, 582 91 Světlá nad Sázavou

b) Adresa Banky: Korporátní divize Jižní Morava - Jihlava, Palackého 46, Jihlava, PSČ 586 32

9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom 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. Z/13/2022 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 23.2.2022.

V Světlé nad Sázavou dne 22.03.2022

Město Světlá nad Sázavou

vlastnoruční podpis

Jméno: [REDAKCE]
Funkce: starosta

Osobní údaje podepisující osoby:

[REDAKCE]

titul, jméno, příjmení

[REDAKCE]

rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo)

[REDAKCE]

adresa (trvalý pobyt)

[REDAKCE]

druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán/stát, který jej vydal

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 22.03.2022

Jméno: [REDAKCE]
Funkce: bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Jihlavě dne 22.03.2022

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: [REDAKCE]
Funkce: bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis

Jméno: [REDAKCE]
Funkce: komerční pracovník