

99017116165

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 Mělník
Sídlo obecního / krajského úřadu:	náměstí Míru 1/1, 276 01, Mělník
IČO:	00237051

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“), 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.

Článek 28 Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. 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 40 000 000,00, slovy Čtyřicetmilionů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **refinancování stávajícího úvěru na financování investiční akce "Revitalizace historického centra města Mělník"**.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1441021557/0100**, jako **municipální úvěr v Kč**. Banka oznámí Klientovi změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.

3. Čerpání

- 3.1 Klient bude čerpat Úvěr jednorázově.

- 3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **30.3.2017**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí 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 podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 Banka poskytne Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti.
- 3.5 Banka poskytne Čerpání převodem jistiny Úvěru na účet č. 27-6915461507/0100. Klient se zavazuje uvést v Žádosti číslo tohoto účtu a částku Úvěru v Kč. Pokud se číslo účtu uvedené v Žádosti liší od čísla účtu uvedeného v tomto odstavci, považuje se Žádost za chybně vyplněnou. Pokud Klient uvede v Žádosti částku nižší, než je Výše úvěru podle této Smlouvy, Banka poskytne Čerpání ve výši uvedené v Žádosti. Klient ztrácí nárok na Čerpání rozdílu mezi Výší úvěru a částkou uvedenou v Žádosti dnem doručení Žádosti Bance, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.

4. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,00 % p. a. z nečerpaného Úvěru. Nečerpaným Úvěrem se rozumí denní výše rozdílu mezi Výší úvěru a jistinou Úvěru. Výpočet ceny za rezervaci zdrojů je prováděn metodou 365/365 dnů.

Vypočtená cena se zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.

Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od data podpisu této Smlouvy do 30.3.2017.

Cena za rezervaci zdrojů je splatná k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který se hradí, nejpozději však do 5 Obchodních dnů po jeho skončení.

- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru se nesjednává.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.
- 4.4 Úhrada cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy bude provedena způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pevná a bude činit 0,59 % 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 Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 2,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši Kč 40 000 000,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v následujících splátkách:

pořadí splátek	počet splátek	termín splátky	výše splátky v Kč
První splátka	1	31.3.2017	2 500 000,00
2. - 15.	14	Každý poslední den kalendářního čtvrtletí od 30.6.2017 do 30.9.2020	2 500 000,00



Poslední splátka	1	31.12.2020	2 500 000,00
------------------	---	------------	--------------

- 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: 19-8269290297/0100 v Kč vedeného u Banky (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.
- 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 předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.2 Další ujednání

- 8.2.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, 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 zisků a ztrát a Výkazu o plnění rozpočtu, 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. Klient se zavazuje předkládat dokumenty rovněž ve formátu XML.

8.2.2 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel Cash na konci období / (daňové příjmy + běžné dotace) činit minimálně 8%.
Tento finanční ukazatel se vypočte takto: $\text{Cash na konci období} / (\text{daňové příjmy} + \text{běžné dotace}) * 100$.
Cash na konci období = Kr. majetkové cenné papíry k obchodování (251) + Dl. cenné papíry k obchodování (253) + Termínované vklady dlouhodobé (068) + Jiné cenné papíry (256) + Základní běžné účty územně samosprávných celků (231) + Termínované vklady krátkodobé (244) + Běžné účty fondů územně samosprávných celků (236)
Plnění tohoto finančního ukazatele bude hodnoceno ročně.

8.2.3 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.

8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

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

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

8.3.3 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII., odstavec 9 (Předčasné splacení nebo nedočerpání úvěru) Úvěrových podmínek se nahrazuje následujícím zněním:

- a) v případě předčasného splacení celé nebo části jistiny Úvěru je Klient povinen zaplatit Bance úhradu při předčasném splacení, která se sjednává ve výši 0,58% p.a. z výše předčasného splacení za dobu ode dne předčasného splacení do konce platnosti sjednané úrokové sazby.
Maximální výše úhrady dle předchozí věty je rovna ušlému úrokovému výnosu z předčasné částky za dobu ode dne předčasného splacení do konce platnosti sjednané úrokové sazby.

Klient je povinen zaplatit Bance výše stanovenou úhradu při předčasném splacení Úvěru 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) V případě nedočerpání Úvěru, kterým se rozumí i neuskutečnění žádného Čerpání, je Klient povinen zaplatit Bance úhradu při nedočerpání Úvěru, která se sjednává ve výši 0,58% p.a. z výše rovnající se nečerpané části Výše úvěru za dobu od data sjednaného v článku 3.2 (poslední den Doby čerpání) do konce platnosti sjednané úrokové sazby.

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.

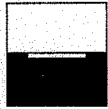
Adresa pro zasílání Zásilek:

a) Kontaktní adresa Klienta: náměstí Míru 1/1, 276 01, Mělník

b) Adresa Banky: Korporátní divize Středozápad - Kladno, náměstí starosty Pavla 14, Kladno, PSČ 272 56

9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.





9.4 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta a zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. 38/2017 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 20.2.2017.

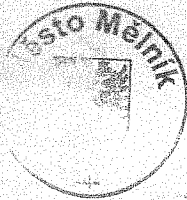
V Mělníku dne 27.3.2017

Město Mělník



vlastnoruční podpis

Jméno: MVDr. Ctirad Mikeš
Funkce: starosta

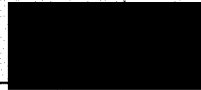


Osobní údaje zkontroloval(a) dne

Ing. Jan Pernička
bankovní poradce - Corporate

V Kladně dne 07.03.2017

Komerční banka, a.s.



vlastnoruční podpis

Jméno: Tomáš Hora
Funkce: bankovní poradce - Corporate



vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Jan Pernička
Funkce: bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.



iv17os03f07nk110409

