

**Československá obchodní banka, a. s.**

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČO: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka BXXXVI 46  
(„Banka“)

za Banku: [REDACTED]

Pobočka: FIB Ústí n.L. - Mírové nám., Mírové náměstí 1/1, 400 40, Ústí nad Labem

a

**Dopravní společnost Ústeckého kraje, příspěvková organizace**

se sídlem: Velká Hradební 3118/48, Ústí nad Labem-centrum, 400 01 Ústí nad Labem

IČO: 06231292

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ústí nad Labem, spisová značka Pr 1129

(„Klient“)

za Klienta: [REDACTED]

(Banka a Klient společně též „Smluvní strany“) uzavírají podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění („Občanský zákoník“), tuto

**Smlouvu o úvěru č. 2022012315**

(„Smlouva“).

Součástí Smlouvy jsou Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.7.2020 („ÚOP“), které tvoří Přílohu č. 2 Smlouvy. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním ÚOP. Klient byl s ÚOP seznámen, rozumí jim a s jejich zněním souhlasí. Klient bere na vědomí, že nesplnění povinností uvedených v ÚOP má stejné právní následky jako nesplnění povinností vyplývajících ze Smlouvy.

Informativní přehled základních parametrů Úvěru:

<b>Výše a měna:</b>	129 000 000 Kč
<b>Účel:</b>	pořízení autobusů vč. příslušenství či financování jiných investičních akcí v rámci zajištění dopravy na území Ústeckého kraje
<b>Typ úvěru:</b>	účelový
<b>Úroková sazba:</b>	součet 3-měsíční PRIBOR a marže (přirážky) v pevné výši 0,125 % p.a.
<b>Období čerpání:</b>	do dne 31.12.2023
<b>Splatnost:</b>	do dne 30.12.2033

**Článek I.****Úvěr a čerpání**

- 1) Banka se zavazuje poskytovat Klientovi peněžní prostředky z úvěru podle Smlouvy („Úvěr“) do výše 129 000 000 Kč („Úvěrový limit“) na pořízení autobusů vč. příslušenství či financování jiných investičních akcí v rámci zajištění dopravy na území Ústeckého kraje („Účel“ nebo „Projekt“).
- 2) Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit z nich úroky.
- 3) Úvěr může být čerpán v období od prvního pracovního dne následujícího po dni uzavření Smlouvy do dne 31.12.2023 (včetně) („Období čerpání“), pokud:
  - a) Banka obdržela nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným dnem čerpání žádost o čerpání,

- b) Klient plní vůči Bance řádně a včas své povinnosti převzaté Smlouvou a/nebo v souvislosti se Smlouvou,
  - c) jsou splněny obecné podmínky čerpání uvedené v ÚOP,
  - d) Klient Bance předložil smlouvu o dílo / kupní smlouvu k Projektu v souladu s Účelem Úvěru.
- 4) Banka pro Klienta vede účet č. [REDAKCE] v Kč („Účet“).
- 5) Banka Klientovi poskytne Úvěr převody příslušných částek z úvěrového účtu na:
- a) Účet v případě čerpání Úvěru za účelem:
    - (i) proplacení 5 či více faktur (účtů apod.) v nejvyšší souhrnné výši (protihodnotě) 50 000 Kč, po doložení Klientem neuhrazených faktur (nikoliv však faktur zálohových), účtů apod. a po předložení příkazu (v písemné formě) k jejich úhradě z Účtu na účet příslušného dodavatele / prodávajícího, nebo
    - (ii) úhrady dluhu (faktury, účtu) (ii.a) v jiné měně než v Kč, nebo (ii.b) v jiné měně, než je měna Úvěrového limitu, nebo (ii.c) platbou do zahraničí, po doložení Klientem neuhrazených faktur (nikoliv však faktur zálohových), účtů apod. a po předložení příkazu (v písemné formě) k úhradě z jakéhokoliv platebního účtu Klienta vedeného Bankou na účet příslušného dodavatele / prodávajícího, nebo
    - (iii) úhrady DPH, po doložení faktur (nikoliv však faktur zálohových), účtů apod., pokud je financování poskytováno včetně DPH a uplatní se „přenesená daňová povinnost“ ve smyslu přísl. právních předpisů,
  - b) účet příslušného dodavatele / prodávajícího po doložení faktur (nikoliv však faktur zálohových), účtů apod. v ostatních případech, vždy nejvíce do výše předmětného dluhu vůči dodavateli / prodávajícímu včetně DPH sníženého o již uhrazené zálohy.
- 6) Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi.

## **Článek II.**

### **Úroky a poplatky**

- 1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která je součtem 3-měsíční PRIBOR a marže (přirážky) v pevné výši 0,125 % p.a. s tím, že je-li výše uvedená referenční sazba menší než nula, použije se pro výpočet úrokové sazby referenční sazba v hodnotě nula.
- 2) Úroková sazba stanovená výše sjednaným způsobem je platná vždy pro příslušné období fixace.
- 3) První období fixace začíná v první pracovní den následující po dni uzavření Smlouvy a skončí v den předcházející poslednímu pracovnímu dni 3. následujícího měsíce.
- 4) V první den po skončení prvního období fixace počíná běh dalších období fixace, začínajících vždy v první den po skončení předcházejícího období fixace a končících vždy v den předcházející poslednímu pracovnímu dni 3. následujícího měsíce.
- 5) Případně-li první den období fixace na jiný než pracovní den, prodlužuje se trvání dosavadního období fixace mimořádně do dne předcházejícího nejbližšímu následujícímu pracovnímu dni.
- 6) Poslední období fixace skončí v den předcházející dni, kdy má být Úvěr podle Smlouvy plně splacen. Je-li Klient v prodlení se splácením trvajícím po dni, kdy má být Úvěr podle Smlouvy plně splacen, poslední období fixace pokračuje a trvá do úplného splacení všech dluhů Klienta vyplývajících ze Smlouvy.
- 7) Úrok z Úvěru je splatný vždy (i) v poslední pracovní den 3. měsíce každého kalendářního čtvrtletí a (ii) v den, kdy má být Úvěr podle Smlouvy plně splacen.
- 8) Z každé splatné a nezaplacené částky podle Smlouvy (kromě úroku) se Klient zavazuje zaplatit Bance úrok z prodlení ve výši 20 % p.a. V případě, že právní předpis závazně stanoví jinou (nižší) sazbu úroku z prodlení, zavazuje se Klient zaplatit Bance úrok z prodlení pouze ve výši stanovené právním předpisem upravujícím úroky z prodlení.
- 9) Za nečerpání či nedočerpání úvěru v Období čerpání Banka neúčtuje žádný poplatek a uvedené nepředstavuje případ porušení Smlouvy.
- 10) Za vyhodnocení a poskytnutí úvěru, za služby a práce spojené se správou a realizací úvěru do doby jeho úplného načerpání a za mimořádnou splátku úvěru či jeho úplné předčasné splacení Banka neúčtuje Klientovi žádné poplatky.

### **Článek III.**

#### **Splácení**

- 1) Úvěr bude splácen v pravidelných splátkách, kdy první splátka je sjednána na den 29.3.2024 a poslední splátka je sjednána na den 30.12.2033. Výše jednotlivých splátek bude sjednána formou dodatku ke Smlouvě, který bude mezi Smluvními stranami uzavřen bez zbytečného odkladu po skončení Období čerpání, nejpozději však do 31.1.2024 a to dle celkové výše jistiny Úvěru po provedení mimořádných splátek v Období čerpání dle odst. 2) tohoto Článku Smlouvy.
- 2) Klient je oprávněn předčasně splatit Úvěr i s úroky pouze (i) po předchozí písemné dohodě s Bankou, která bude uzavřena na základě závazného písemného požadavku Klienta předloženého Bance nejpozději 10 pracovních dní před požadovaným termínem mimořádné splátky s uvedením výše a data mimořádné splátky, a (ii) k datu splatnosti úroků z Úvěru. Obdrží-li klient v souvislosti s realizací Projektu vratku DPH, může být tato vratka použita k provedení mimořádné splátky úvěru a to i v Období čerpání. Při mimořádných splátkách či při mimořádném splacení úvěru nebude Banka účtovat poplatek za předčasné splacení úvěru. Mimořádně splacený úvěr či jeho část již nemůže být znovu čerpána.

### **Článek IV.**

#### **Zajištění**

- 1) Dluhy ze Smlouvy či se Smlouvou související nebudou zajištěny.

### **Článek V.**

#### **Prohlášení**

- 1) Klient Bance prohlašuje ke dni uzavření Smlouvy, že:
  - a) jeho prohlášení obsažená v Příloze č. 1 Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná,
  - b) řádně uzavřel Smlouvu, je plně oprávněn plnit veškeré své závazky ze Smlouvy a transakce zamýšlené Smlouvou a obdržel veškerá povolení, souhlasy, vyjádření, registrace vnitřní či vnější povahy, které jsou k tomu nezbytné,
  - c) uzavření Smlouvy a plnění jeho závazků z ní není v rozporu s (i) jakoukoliv smlouvou či jinou právní skutečností, na základě níž má Klient jakékoli povinnosti, (ii) jeho zakladatelským právním jednáním, statutem nebo jiným organizačním dokumentem (je-li Klient právnickou osobou), nebo (iii) právním předpisem či soudním, rozhodčím či správním rozhodnutím týkajícím se Klienta nebo jakéhokoli jeho majetku,
  - d) Smlouva souvisí s jeho vlastním podnikáním nebo s jeho jinými ekonomickými aktivitami, má sám nebo prostřednictvím svých poradců dostatečné znalosti a zkušenosti posoudit a pochopit obsah Smlouvy a před jejím uzavřením obsah Smlouvy posoudil a plně pochopil a zvážil veškeré okolnosti a důsledky související s jejím uzavřením,
  - e) při jednání o uzavření Smlouvy mu byly sděleny všechny skutkové a právní okolnosti tak, aby se Klient mohl přesvědčit o možnosti uzavřít platnou Smlouvu a aby byl Klientovi zřejmý zájem Banky Smlouvu uzavřít,
  - f) má k uzavření Smlouvy na dobu uvedenou ve Smlouvě vážné důvody spočívající v optimalizaci financování svých potřeb,
  - g) je právnickou osobou uvedenou v § 2 odst. 1 zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv, v platném znění („**Zákon o registru smluv**“) a že na Smlouvu se vztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv.

### **Článek VI.**

#### **Závazky**

- 1) Klient se zavazuje, že od uzavření Smlouvy do zániku veškerých existujících, budoucích či podmíněných dluhů ze Smlouvy:
  - a) bude plnit závazky obsažené v ÚOP,
  - b) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v následujícím rozsahu a lhůtách:

- (i) konečné účetní výkazy za uplynulé účetní období a daňové přiznání o daních z příjmu včetně příloh potvrzené finančním úřadem do 31.7. následujícího kalendářního roku,
- (ii) schválený rozpočet na další rok, nejpozději do 30.11. každého roku,
- c) uveřejní prostřednictvím registru smluv Smlouvu bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy v rozsahu nezbytném pro splnění povinnosti stanovené Zákonem o registru smluv. Klient přitom znečitelní veškeré osobní údaje (včetně kontaktních údajů, podpisů či podpisových vzorů) osob zastupujících Banku a čísla bankovních účtů, jakož i jakékoli jiné informace, o jejichž znečitelnění Banka požádá Klienta, pokud to Zákon o registru smluv u takových informací umožňuje,
- d) bude Banku informovat, vždy nejpozději k 31.1. každého kalendářního roku, o změnách smlouvy o veřejných službách v přepravě cestujících veřejnou linkovou dopravou k zajištění dopravní obslužnosti Ústeckého kraje na vybraných linkách uzavřené mezi Klientem a Ústeckým krajem dne 27. 2. 2019 („Smlouva o veřejných službách“) v období 12-ti předcházejících kalendářních měsíců, a tyto změny doloží Bance dodatky uzavřenými mezi Klientem a Ústeckým krajem ke Smlouvě o veřejných službách, a to v elektronické a/nebo listinné formě,
- e) předloží Bance nejpozději do 31.3.2029 kopii dodatku uzavřeného mezi Klientem a Ústeckým krajem ke Smlouvě o veřejných službách nebo kopii nově uzavřené smlouvy o poskytování veřejných služeb ve veřejné linkové dopravě zajišťující dopravní obslužnost Ústeckého kraje, prokazující oprávnění Klienta provozovat veřejnou linkovou dopravu k zajištění dopravní obslužnosti Ústeckého kraje minimálně do konečné splatnosti úvěru,
- f) bude Banku neprodleně informovat písemnou formou o každé přeměně Klienta (např. fúzi, rozdělení Klienta) či jiné organizační změně.

## **Článek VII.**

### **Případy porušení**

- 1) Případy porušení („Případ porušení“) jsou:
  - a) porušení stanovená v ÚOP,
  - b) umožnění vzniku jakéhokoli věcného a/nebo závazkového práva k majetku Klienta ve prospěch třetí osoby (včetně vzniku závazků, které by mohly ke vzniku těchto práv vést) bez předchozího písemného souhlasu Banky,
  - c) nejpozději do 31.1.2024 nedošlo ze strany Klienta k uzavření dodatku dle odst. 1) Článku III. „Splácení“ Smlouvy.
- 2) Nastal-li Případ porušení, Banka je oprávněna, vedle opatření obsažených v ÚOP, oznámením odeslaným Klientovi:
  - a) požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši 100 000 Kč, a to v případě, že jde o Případ porušení spočívající v tom, že Klient porušil jeden či více svých závazků ze Smlouvy nebo z ÚOP. Klient je povinen Bance tuto smluvní pokutu zaplatit do 7 dnů od doručení písemné výzvy k jejímu uhrazení. Ustanovením o smluvní pokutě není dotčeno právo Banky na náhradu škody v plné výši včetně práva na náhradu škody nad rámec smluvní pokuty.

## **Článek VIII.**

### **Závěrečná ustanovení**

- 1) Smlouva může být uzavřena v listinné či v elektronické podobě. V elektronické podobě může být Smlouva uzavřena, pokud Klient:
  - a) podepíše Smlouvu biometrickým podpisem. Biometrický podpis je vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém tabletu, který zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, jež do něj promítne podepisující osoba. Tyto údaje jsou následně zpracovány tak, že k nim Banka nemá přístup, a je možné je využít pouze v případě písmoznaleckého přezkumu biometrického podpisu. Banka může Smlouvu v elektronické podobě podepsat připojením naskenovaného podpisu oprávněného zástupce Banky, biometrickým podpisem či jiným podpisem. Banka následně opatří dokumentaci

- kvalifikovanou elektronickou pečeti a elektronickým časovým razítkem a zašle ji Klientovi do jeho elektronického bankovníctví; nebo
- b) uzavřel s Bankou Smlouvu o využívání služby ČSOB CEB („**CEB smlouva**“). Smlouvu je pak možné podepsat způsobem sjednaným mezi Smluvními stranami pro podpis Dokumentů (jak jsou tyto definovány v CEB smlouvě).
- 2) Smlouva je platná dnem jejího uzavření. Účinnosti nabývá dnem jejího uveřejnění v registru smluv. Smlouva může být měněna pouze písemně, a to právním jednáním v listinné podobě nebo v elektronické podobě.
  - 3) V případě neplatnosti, neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nejsou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany jsou neodkladně povinny učinit veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které je platné, účinné a vymahatelné a odpovídá účelu nahrazovaného ustanovení i celé Smlouvy.
  - 4) V právních vztazích založených Smlouvou se nepřihlíží k zavedené praxi či zvyklostem Smluvních stran a obchodním zvyklostem.
  - 5) Nastane-li Příklad porušení, je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě. Jinak je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést na jinou osobu pouze s předchozím souhlasem Klienta, přičemž tento souhlas nebude Klientem bezdůvodně odepřen či zdržen.
  - 6) Bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí Klient jakkoli převést jakékoli své dluhy či pohledávky ze Smlouvy či se Smlouvou související, ani Smlouvu postoupit.
  - 7) Banka je oprávněna jednostranně započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky Klienta za Bankou (včetně pohledávek vzniklých v souvislosti s vedením účtů a jednorázových vkladů u Banky).
  - 8) Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky za Bankou.
  - 9) Ustanovení Smlouvy představují úplná ujednání mezi Smluvními stranami a nahrazují veškerá předchozí ústní nebo písemná ujednání související s předmětem Smlouvy. Součástí Smlouvy jsou všechny její přílohy. Žádná Smluvní strana se nemůže dovolávat jakékoli dohody či ujednání neuvedeného výslovně ve Smlouvě.
  - 10) Smluvní strany na sebe přebírají nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
  - 11) Jakékoli vzdání se práva z porušení Smlouvy či prodloužení jakékoli lhůty podle Smlouvy musí být písemné a je omezeno na skutečnosti v tomto vzdání se či prodloužení výslovně uvedené. Neuplatnění jakéhokoli práva ze Smlouvy není vzdáním se tohoto práva. Jakékoli ukončení Smlouvy má účinky pouze do budoucna.
  - 12) Smlouva je vyhotovena ve 2 stejnopisech, z nichž každá Smluvní strana obdržela 1.
  - 13) Smlouva a veškeré mimosmluvní závazky s ní související se řídí českým právem.

V příloze:

Příloha č. 1 - Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace

Příloha č. 2 - ÚOP

V Ústí nad Labem dne 26. 9. 2022

**Československá obchodní banka, a. s.**

[Redacted signature area for Banka]

Banka

**Dopravní společnost Ústeckého kraje,  
příspěvková organizace**

[Redacted signature area for Klient]

Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

[Redacted verification area]

[Redacted footer area]