



MMOPP00CWL8

99017983405

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, ID datové schránky: 4ktes4w (dále jen „**Banka**“)

a

**Obec / Kraj** (dále jen „**Klient**“)

Název:	Statutární město Opava
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Horní náměstí 69, 746 26 Opava
IČO:	00300535
ID datové schránky:	5eabx4t

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 revolvingový 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. 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.

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 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr do výše Limitu **Kč 47 000 000,00**, slovy Čtyřicetšedemmiliónů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **předfinancování projektu Statutárního města Opava spolufinancovaných z fondů EU, státního rozpočtu a státních fondů:**
- rekonstrukce centra sociálních služeb Hradecká 16, Opava,
  - rekonstrukce fotbalového a hokejbalového hřiště v Opavě-Kylešovicích,
  - pořízení nádob na separaci biologicky rozložitelného komunálního odpadu (BRKO),
  - bezbariérové zastávky,
  - cyklistická stezka Hradec nad Moravicí – Opava.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1481221537/0100**, jako **municipální úvěr revolvingový v Kč**. Banka oznámí Klientovi 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 od 30.06.2017 do **31.12.2018**.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení 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.

### 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 0,03 % 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 Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději do 31.12.2018.
- 6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy, a to v Kč.

Úroky z jistiny Úvěru budou hrazeny měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.

Poslední úhrada úroků bude provedena ke Konečnému dni splatnosti Úvěru.

- 6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 275791940287/0100 v Kč vedeného u Banky pobočky Opava, Hrnčířská 2, 74696 Opava (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 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 předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.



101/bd05rz17/a1140749



## 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 čerpání vztahujícího se k jednotlivému financovanému projektu je předložení (i) smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace na příslušný financovaný projekt nebo (ii) sdělení poskytovatele dotace (např. Registrační list, Oznamení o výběru projektu apod.) o tom, že příslušná dotace bude poskytnuta; v tomto případě se Klient zavazuje předložit Bance smlouvu o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí bezodkladně po uzavření takové smlouvy či obdržení takového rozhodnutí.
- 8.2.2 Odkládací podmínkou čerpání vztahujícího se ke každému jednotlivému financovanému projektu je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo na příslušný financovaný projekt uzavřené mezi Klientem a dodavatelem se sjednanou pevnou cenou a pevným termínem řádného dokončení/předání díla (dále jen „**Termín dokončení**“), přičemž Termín dokončení nesmí překročit termín ukončení projektu stanoveného ve Smlouvě o poskytnutí dotace nebo Rozhodnutí.
- 8.2.3 Odkládací podmínkou čerpání vztahujícího se ke každému jednotlivému financovanému projektu je předložení stavebního povolení případně jiných povolení nezbytných podle platných právních předpisů pro realizaci příslušného financovaného projektu, vyžaduje-li to charakter a rozsah financovaného projektu.
- 8.2.4 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů: faktury/objednávky/jiné doklady akceptovatelné Bankou, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání Úvěru. Čerpání bude provedeno na účet dodavatele nebo popřípadě na Běžný účet Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta. Čerpání bude provedeno ve výši 100% fakturované částky včetně daně z přidané hodnoty.

## 8.3 Další ujednání

8.3.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to pololetně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního pololetí. 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 31.12. 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.

8.3.2 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: **Přebytek běžného rozpočtu/dluhová služba** činit minimálně 1,20.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

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

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

8.3.3 V případě, že Úvěr bude čerpán na předfinancování dotace poskytnuté na konkrétní projekt, zavazuje se Klient provést mimořádnou splátku jistiny Úvěru ve výši obdržené (vyplacené) dotace na tento projekt, a to nejpozději vždy do 15 dnů od jejího připsání na běžný účet Klienta.

8.3.4 V případě, že Úvěr bude čerpán na konkrétní projekt včetně daně z přidané hodnoty (dále jen „**DPH**“) a DPH na tento konkrétní projekt byla Klientovi vrácena, zavazuje se Klient provést mimořádnou splátku jistiny Úvěru ve výši vratky DPH, nejpozději do 10 dnů od jejího připsání na běžný účet Klienta.

8.3.5 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci příslušného dotačního programu. Klient je povinen v těchto žádostech uvádět pro





účely proplacení dotace běžný účet Klienta vedený u Banky; to neplatí, pokud jsou dotace dle kogentních ustanovení právních předpisů převáděny na účet Klienta vedený Českou národní bankou.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené ve smlouvě/smlouvách o dotaci, uzavřené/uzavřených mezi Klientem a poskytovatelem dotace, a neprodleně oznámit Bance všechny změny a skutečnosti, které mohou mít vliv nebo budou souviset s plněním Smlouvy nebo se nějakým způsobem Smlouvy dotknou.

Klient se zavazuje informovat Banku o průběhu realizace projektu a na žádost Banky jí předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

8.3.6 Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o jakýchkoliv skutečnostech, které by mohly vést podle podmínek poskytnutí dotace k zadržení či nevyplacení dotace na kterýkoli financovaný projekt, případně o zahájení řízení o odnětí dotace.

8.3.7 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky neposkytne jinému věřiteli (vyjma Osobám ovládaným SG) žádnou formu zajištění svých dluhů 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.

Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

8.3.8 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede, nezcizí, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje svůj majetek nebo jakoukoli jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani jej nevyčlení do svěřenského fondu.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takové nakládání s majetkem Klienta nebo jeho části, který je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý při výkonu běžné činnosti Klienta, pokud se tak děje v souladu se zákonem o obcích, případně s dalšími právními předpisy upravujícími hospodaření obce.

Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

8.3.9 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 úvěrových podmínek

8.4.1 Klient a Banka se dále dohodli, že **článek IV. odstavec 4.** Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Pokud výše nesplaceného Úvěru z jakéhokoliv důvodu přesáhne Limit, stává se tato část jistiny Úvěru okamžitě splatnou. Do doby, než Klient splatí tuto část jistiny Úvěru, je Banka oprávněna požadovat z této částky úroky z prodlení ve výši 1M PRIBOR + 10% p.a.

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 VIII. odstavec 5.** Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Pokud se Klient ocitne v prodlení s vrácením jistiny nebo její splatné části, je povinen počínaje prvním dnem prodlení až do zaplacení platit Bance úroky z prodlení z částky, s jejíž úhradou je v prodlení, ve výši rozdílu mezi sazbou 1M PRIBOR + 10% p.a. a úrokovou sazbou z Úvěru. Pro účely výpočtu úroku z prodlení užije Banka vždy aktuální výši 1M PRIBOR užívanou pro úrokovou sazbou z Úvěru. Banka může požadovat úrok z prodlení z částek, s jejichž úhradou je Klient v prodlení, ve výši určené v předcházející větě, počínaje prvním dnem prodlení až do doby zaplacení dlužné částky. Zaplacením úroků z prodlení není dotčena povinnost Klienta nahradit škodu, která Bance vznikla v důsledku prodlení Klienta. V případě, že Klient uhradí dlužnou částku do 5 kalendářních dnů po její splatnosti, jeho povinnost platit Bance úroky z prodlení zaniká.

8.4.4 Klient a Banka se dohodli, že **článek X., odstavec 2. (Domicilace plateb)** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.



1017bd05tz17a1140749



- 8.4.5 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.
- 8.4.6 Klient a Banka se dohodli, že **článek X. odstavec 6.** Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient je povinen ve lhůtách stanovených ve Smlouvě Banku písemně informovat o své finanční a hospodářské situaci a poskytovat na vyžádání Bance veškeré další informace týkající se zejména jeho činnosti. Klient je povinen Banku bezodkladně informovat o všech okolnostech, které mají nebo mohou mít negativní vliv na jeho podnikání nebo mohou způsobit podstatné změny v jeho činnosti nebo ohrožují či mohou ohrozit řádné plnění závazků a povinností klienta ze Smlouvy.
- 8.4.7 Klient a Banka se dohodli, že **článek XI. odstavec 1 (Změna podmínek)** Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: V případě, že změny v příslušných právních předpisech platných v oblasti bankovníctví, peněžní, finanční a daňové (s výjimkou daně z příjmu) způsobí Bance podstatný nárůst nákladů spojených s poskytováním Úvěru Klientovi, je Banka oprávněna navrhnout změnu Smlouvy reflektující výše uvedené změny. Pokud Klient Bankou navrženou změnu Smlouvy neakceptuje do 90 kalendářních dnů od doručení návrhu, je Banka oprávněna postupovat podle článku XIII. odstavce 3 těchto Úvěrových podmínek.
- 8.4.8 Klient a Banka se dohodli, že **článek XI., odstavec 2. (Svolení k vykonatelnosti)** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.9 Klient a Banka se dohodli, že **článek XII. odstavec 5 (Spory)** Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:  
Podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostat svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční a nebo obchodní situaci Klienta a takové řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání Klienta či osob oprávněných jednat za Klienta, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání osob vykonávajících řízení, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení Klienta či zaměstnanců Klienta při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Klient dále není ve výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření, ani nebyl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, ledaže se na něj hledí, jako by nebyl odsouzen.
- 8.4.10 Klient a Banka se dohodli, že **článek XIII., odstavec 1.6 (Porušení povinností vůči jiným věřitelům)** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.11 Klient a Banka se dohodli, že **článek XIII, odstavec. 1.16 (Zpráva auditora s výrokem záporným, odmítnutým nebo s výhradou)** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije
- 8.4.12 Klient a Banka se dohodli, že **článek XIII, odstavec. 1.17 (Trestní stíhání, odsouzení Klienta )** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.13 Klient a Banka se dohodli, že **článek XVII. (Další ustanovení), odstavec 1.** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.14 Klient a Banka se dohodli, že **článek XIX, odstavec. 1** Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.15 Klient a Banka se dohodli, že:  
- **článek 30. (Zajištění)** Všeobecných podmínek,  
- **článek 31. (Změna smlouvy)** Všeobecných podmínek  
se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.16 Klient a Banka se dohodli, že **Sazebník** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

## 9. Závěrečná ustanovení

- 9.1 Pro komunikaci mezi Klientem a Bankou se sjednává písemná forma, pokud z povahy věci nebo výslovné dohody smluvních stran nevyplývá něco jiného.

- 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 zaslání Zásilek:
- a) Kontaktní adresa Klienta: Horní náměstí 69, 746 26 Opava
  - b) Adresa Banky: Korporátní divize Moravskoslezská, Nádražní 12, Ostrava, PSČ 730 01
- 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 zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. 447/22 ZM 17/ a) přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 24.4.2017.

Přílohy:

1. Všeobecné obchodní podmínky
2. Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby
3. Pravidla
4. Vzor Žádosti o čerpání

V Opavě dne 18.5.2017

**Statutární město Opava**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Ing. Radim Křupalá**  
**Funkce: primátor**

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 18.5.2017

**bankovní poradce - Corporate**

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Ostravě dne 18.5.2017

**Komerční banka, a.s.**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Ing. Marek Nepustil**  
**Funkce: ředitel Korporátní divize**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Mgr. Jiří Mohyla**  
**Funkce: náměstek ředitele Korporátní divize**



lo17bd05rzz17a1140749