

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
IČ: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")
za Banku: Martin Černý, na základě pověření č. 315/18/2010/P, ze dne 3. 11. 2010
Martin Dlabola, na základě pověření č. 11/18/2011/P, ze dne 9.2. 2011
pobočka: Regionální pobočka pro korporátní klientelu Hradec Králové,
Ulrichovo náměstí 735, PSČ 500 02

a

Statutární město Pardubice

se sídlem: Pernštýnské náměstí 1, 530 21, Pardubice- Pardubice-Staré Město
IČ: 00274046
(dále jen "Klient")
za Klienta: MUDr. Štěpánka Fraňková, primátorka města Pardubice

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají
podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků,
následující

Smlouvu o úvěru č. 2418/10/01000
(dále jen "Smlouva")

Součástí Smlouvy jsou VOP a veškeré přílohy, na které se odkazuje ve Smlouvě. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP seznámen. Definice používané ve Smlouvě jsou uvedené v Příloze č. 1 Smlouvy.

Článek I.

Výše a účel úvěru

Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky formou účelového úvěru do výše **Úvěrového limitu =480.000.000,-Kč**. Úvěr může být čerpán v Kč v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě do 29.6. 2012. Banka poskytuje úvěr Klientovi na financování a refinancování rekonstrukce plaveckého areálu v Pardubicích do výše 100% předložených faktur bez DPH.

Článek II.

Podmínky čerpání úvěru

- 1) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány, jestliže Banka obdrží od Klienta nejpozději 2 pracovní dny před pracovním dnem očekávaného čerpání písemný požadavek na čerpání úvěru pokud:
 - a) byla Smlouva ze strany Klienta právoplatně podepsána a Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady, dokumenty a byly zaplacený veškeré poplatky stanovené Smlouvou v dohodnutých dnech splatnosti;
 - b) nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v odst. 1) Článku VIII. Smlouvy, přičemž každým čerpáním úvěru Klient zároveň potvrzuje, že ke dni čerpání nenastala některá ze skutečností nebo nedošlo k případu porušení povinností či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, dle odst. 1) Článku VIII. Smlouvy;
 - c) byl doložen vznik zajištění v souladu se zákonem a Smlouvou tak, jak je předpokládáno v Článku V. Smlouvy; přičemž u zřízení zástavního práva k nemovitostem úvěr může být čerpán již po předložení návrhu na vklad zástavního práva dle smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem s potvrzením o převzetí příslušným katastrálním úřadem;
 - d) účelovost použití čerpaných prostředků byla Klientem prokázána fakturami, smlouvami či jinými dokumenty v souladu se Smlouvou a odsouhlasena Bankou, přičemž se Klient zavazuje na žádost Banky bezodkladně doložit účelovost použití již vyčerpaných částek úvěru anebo vlastních prostředků v souladu s dohodnutými podmínkami.

- 2) Úvěr bude čerpán převodem/převody z úvěrového účtu ve prospěch Účtu.
- 3) Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným (ke dni podpisu Smlouvy) pro předávání výpisů z Účtu.
- 4) Banka neumožní Klientovi čerpání úvěru v případě, že výše uvedené podmínky nebudou splněny (ledaže by Banka výjimečně nepovažovala splnění některé z podmínek v okamžiku čerpání úvěru za nezbytné, přičemž je Klient povinen neprodleně zajistit dodatečné splnění příslušné podmínky). Banka posuzuje účelovost každého dílčího čerpání úvěru a je oprávněna odmítnout každé čerpání, které nebude řádně doloženo a Bankou odsouhlaseno anebo kde vzniknou pochybnosti o účelovosti požadovaného - či kteréhokoli dřívějšího - čerpání dle podmínek Smlouvy.

Článek III.

Úročení, poplatky, odměny a provize

- 1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá ze sazby PRIBOR 3-měsíční a marže (přirážky) v pevné výši 0,72 % p.a. Smluvní strany sjednávají Období fixace v délce 3 měsíce. Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, Smluvní strany sjednávají Náhradní úrokovou sazbu.
- 2) Výpočet úroků provádí Banka na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů. Úrok vypočtený Bankou z poskytnutých peněžních prostředků se Klient zavazuje platit vždy v poslední pracovní den kalendářního čtvrtletí a v den konečné splatnosti úvěru.
- 3) Klient se zavazuje uhradit Bance Úrok z prodlení (jeho definice a splatnost viz Příloha č. 1 Smlouvy) ve výši 10 % p.a.
- 4) Klient se zavazuje uhradit Bance:
 - a) měsíční Závazkovou provizi ve výši 0,10 % p.a.

Článek IV.

Splácení

- 1) Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje vrátit v pravidelných splátkách ve výši =9.230.769,23Kč se splatností vždy k poslednímu pracovnímu dni 3. měsíce každého kalendářního čtvrtletí. **První splátka** ve výši =9.230.769,23Kč je splatná dne 27.9. 2012 a **poslední splátka** ve výši =9.230.769,27Kč je splatná dne 30.6. 2025.
- 2) Jakékoli částky splatné podle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti. Klient se zavazuje vytvářet ke dnům splatnosti dostatečné peněžní krytí na Účtu č. 117283163/0300. Klient a Banka sjednávají způsob úhrady všech pohledávek (včetně poplatků, odměn a provizí) tak, že Banka je oprávněna inkasovat z Účtu příslušné částky pohledávek za Klientem vyplývající ze Smlouvy a pro případ, že peněžní prostředky vedené na Účtu v den splatnosti nebudou postačovat k úhradě splatné částky, je Banka oprávněna inkasovat příslušnou částku z kteréhokoli dalšího účtu Klienta vedeného Bankou. V případě, že v den splatnosti Klient neuhradí jakoukoli splatnou částku podle Smlouvy v plné výši, Banka a Klient sjednávají, že Banka je oprávněna stanovit k úhradě jakých částí splatných pohledávek Banky bude částečná splátka použita.
- 3) Klient může splatit jistinu úvěru i s úroky i dříve mimořádnou splátkou po vzájemné předchozí dohodě s Bankou, přičemž poplatek za předčasné splacení úvěru nebude uplatňován. Předčasně splacený úvěr nemůže být opětovně čerpán.

Článek V.

Zajištění

- 1) Řádné splacení pohledávek a jejich příslušenství, poplatků a jiných částek vyplývajících ze Smlouvy (včetně případných dodatků ke Smlouvě) a s ní souvisejících bude zajištěno:
 - a) zástavním právem na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 2419/10/01000
- 2) V případě, že hodnota zajištění v průběhu trvání úvěrového vztahu poklesne nebo ztratí na ceně, se Klient zavazuje doplnit zajištění na původní hodnotu ve smyslu shora uvedeného zajišťovacího instrumentu, a to ve lhůtě do 30 dní od doručení výzvy Banky. Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se pro účely Smlouvy dále rozumí zejména tyto skutečnosti:

- a) zajištění poskytnuté Klientem nebo třetí osobou je nebo se stane neplatným, neúčinným, nevynutitelným, nevykonatelným či nedobytným;
- b) zajištění bylo poskytnuto na základě nepřesných, neúplných či mylných údajů;
- c) zřízení zástavních, věcných nebo jiných práv k předmětu zástavy ve prospěch třetích osob.

Článek VI. Prohlášení

Klient tímto prohlašuje, že:

- a) je právnickou osobou existující podle práva České republiky jako statutární město;
- b) zastupitelstvo rozhodlo o uzavření Smlouvy na svém zasedání dne 25.1. 2011;
- c) plnění povinností a závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy není v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními;
- d) nemá žádné závazky po lhůtě splatnosti vůči svým věřitelům a / nebo státu, které by měly negativní vliv na schopnost Klienta dostát jeho platebním závazkům ze Smlouvy s výjimkou závazků, které jsou uvedeny v Příloze č.2 Smlouvy;
- e) mu není známo, že by proti němu bylo vedeno nebo mu hrozilo soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl negativně ovlivnit jeho finanční a majetkovou situaci či mohl mít negativní vliv na jeho schopnost dostát platebním závazkům vyplývajícím ze Smlouvy, a není mu známo, že by takovéto řízení bylo vedeno či hrozilo vůči třetím osobám, které zajišťují pohledávky Banky vůči Klientovi, nebo vůči třetím osobám, za které poskytl Klient jakékoli zajištění jejich závazků s výjimkou soudních, rozhodčích či jiných řízení, která jsou uvedena v Příloze č. 2 Smlouvy.

Článek VII. Závazky

Klient po celou dobu trvání úvěrového vztahu daného Smlouvou, tj. až do úplného splnění všech závazků vyplývajících ze Smlouvy, se zavazuje, že:

- a) zajistí rovné a spravedlivé postavení Banky se svými věřiteli, kteří nejsou upřednostněni ze zákona, zejména nebude upřednostňovat platby ve prospěch ostatních věřitelů před placením závazků Bance a neposkytne žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy;
- b) nebude čerpat peněžní prostředky v rámci Úvěrového limitu a/nebo čerpat Limit na jiný účel než uvedený ve Smlouvě;
- c) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v rozsahu a ve lhůtách specifikovaných v Příloze č. 2 Smlouvy;
- d) bude Banku neprodleně informovat písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků Klienta, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky by mohly mít negativní vliv na jeho schopnost dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy;
- e) bude udržovat nemovitosti uvedené pod písm. a) odst. 1) Článku V. Smlouvy (Zajištění) řádně pojištěny.

Článek VIII. Oprávnění Banky pro případ porušení Smlouvy

- 1) Banka je oprávněna učinit jedno nebo více opatření uvedených v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy, pokud dojde k porušení některé z následujících povinností a / nebo nastane některá z následujících skutečností a / nebo dojde ke změnám podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena:
 - a) Podmínky, které jsou sjednány pro čerpání peněžních prostředků v rámci Úvěrového limitu a/nebo čerpání Limitu jsou následně porušeny nebo nejsou dodrženy.
 - b) Klient je v prodlení se splacením jakékoliv dlužné a splatné částky vyplývající ze Smlouvy anebo z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s Bankou po dobu delší než 5 pracovních dní ode dne odeslání písemné výzvy Banky Klientovi k úhradě těchto částek, nebo je v prodlení s plněním peněžních závazků vyplývajících z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s Bankou, ledaže by prodlení Klienta bylo způsobeno technickou poruchou na straně Banky.

- c) Prohlášení učiněná v Článku Prohlášení Smlouvy se ukáží jako nepravdivá, neúplná nebo nepřesná.
 - d) Klient neplní jakýkoli závazek uvedený v Článku Závazky Smlouvy, přičemž u závazků dle písm. c) se jedná o porušení opakované a / nebo toto porušení zůstává nezhojeno po dobu delší než 20 dnů od okamžiku, kdy Banka Klienta k plnění porušovaných závazků písemně vyzvala.
 - e) Dojde ke skutečnosti nebo k souhrnu skutečností, které znamenají podstatnou změnu podmínek, za nichž byla Smlouva uzavřena a které dle opodstatněného stanoviska Banky mohou mít podstatný negativní dopad na finanční situaci Klienta, čímž dojde k vážnému ohrožení splacení jakékoliv částky splatné podle Smlouvy v dohodnutém termínu.
 - f) Peněžní prostředky na účtu resp. na účtech Klienta vedeného resp. vedených u Banky jsou předmětem exekuce anebo se nemovitý nebo jiný majetek Klienta stane předmětem veřejné dražby nebo exekuce, a tyto skutečnosti by mohly mít negativní dopad na jeho majetkovou a finanční situaci nebo jeho schopnost plnit závazky vyplývající ze Smlouvy.
 - g) Vůči osobě, kterou Klient ovládá, anebo subjektu, jehož závazky Klient zajišťuje, je vedeno insolvenční řízení, řízení o konkurzu, vyrovnání, či jakékoliv jiné řízení z důvodu platební nevěle, neschopnosti či předlužení, nebo bylo rozhodnuto o likvidaci.
 - h) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou zastavil svůj majetek ve prospěch třetích osob a / nebo umožnil na svém majetku vznik zástavních práv či dalších věcných nebo závazkových práv ve prospěch třetích osob.
 - i) Banka neobdržela do 90 dní od data podpisu Smlouvy výpis z katastru nemovitostí prokazující zápis vkladu zástavního práva k nemovitosti ve prospěch Banky v souladu se smlouvou o zřízení zástavního práva k nemovitosti uvedenou pod písm. a) v odst. 1) Článku Zajištění Smlouvy.
 - j) Klient se dostane do prodlení s plněním svých zákonných či smluvních závazků vůči státu a / nebo zdravotním pojišťovnám.
 - k) Klient nebo osoba ovládající Klienta nebo osoba, kterou Klient ovládá, je v prodlení s plněním jakéhokoliv závazku vůči bankám, vyplývajícího ze smlouvy uzavřené s bankami, případně z jiného dokumentu.
 - l) Dojde bez předchozí písemné informace Klienta Bance k Organizačním a právním změnám (může se jednat např. o sloučení obcí ve smyslu § 19 odst. 1 zákona o obcích, připojení k jiné obci dle § 19 odst. 3 zákona o obcích, oddělení části obce dle § 21 zákona o obcích, záměru být členem svazku obcí dle § 49 zákona o obcích či záměru založit nebo zřídit právnické osoby - obchodní společnost, příspěvkovou organizaci, obecně prospěšnou společnost), které mohou ohrozit včasné splacení podle Smlouvy nebo kteroukoli z těchto změn bude Banka považovat za ohrožující plnění smluvních podmínek sjednaných mezi Bankou a Klientem ve Smlouvě.
 - m) Podíl výše dluhové služby (splátky jistiny a příslušenství v příslušném kalendářním roce včetně poskytnutých záruk) k výši opakujících se příjmů (příjmy daňové - druh příjmu 111, 112, 1211, 133, 134, 135, 136, 151 a 170, nedaňové - druh příjmu 211, 212, 213, 214 a přijaté neinvestiční dotace mající prokazatelně opakující se charakter a sloužící pro financování běžných výdajů - druh příjmu 411 a 412, zejména 4111, 4112, 4116, 4121 a 4122), to vše dle Výkazu pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí (FIN 2 – 12M), vyjádřený v procentech, překročí hodnotu 12 %, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního roku.
- 2) Kdykoli poté, co dle odst. 1) tohoto Článku Smlouvy nastane některá ze skutečností nebo dojde k případu porušení povinností či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, je Banka oprávněna na základě oznámení odeslaného Klientovi:
- a) omezit nebo zastavit čerpání peněžních prostředků v rámci Úvěrového limitu a / nebo Limitu stanoveného Smlouvou; a / nebo,
 - b) písemně prohlásit, že všechny pohledávky Banky z poskytnutého úvěru nebo jejich část se stávají splatnými, přičemž Klient je povinen uhradit své závazky vůči Bance ke dni v prohlášení uvedenému; a / nebo,
 - c) s přihlédnutím k závažnosti nastalých skutečností nebo případů porušení či změn podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, provést blokaci veškerých účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy a nevyplácet hotovost)

ještě před dnem splatnosti závazků Klienta, jejichž splacení je ohroženo a zůstatky účtů a docházející úhrady použit na splacení těchto závazků Klienta a / nebo k vytvoření peněžního krytí na účtu Banky jako peněžité jistoty - kauce na úhradu v budoucnu splatných závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy, a to do výše těchto závazků Klienta, přičemž v takovém případě Banka neodpovídá za škody, které mohou Klientovi vzniknout v důsledku použití jeho peněžních prostředků výše uvedenými způsoby.

- 3) Oprávnění uvedená v tomto Článku Smlouvy nevylučují ani neomezují použití dalších oprávnění, která Bance náleží podle zákona nebo jiného smluvního vztahu s Klientem.

Článek IX.

Závěrečná ustanovení

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku
- 2) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu.
- 3) Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 - Definice a ujednání

Příloha č. 2 - Dokumenty a dodatečné informace

V Hradci Králové dne 11.2. 2011

V Pardubicích dne 14.2. 2011

Československá obchodní banka, a. s.

Martin Černý, na základě pověření č. 315/18/2010/P,
ze dne 3. 11. 2010

Martin Dlabola, na základě pověření č. 11/18/2011/P,
ze dne 9.2. 2011

Statutární město Pardubice

MUDr. Štěpánka Fraňková, primátorka města Pardubice

.....
Banka

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Zastupitelstvo rozhodlo o uzavření Smlouvy na svém zasedání dne 25.1. 2011. Klient zároveň tímto prohlášením ve smyslu ustanovení § 41 zák. č. 128/2000 Sb. potvrzuje splnění podmínek požadovaných právními předpisy pro platné přijetí úvěru dle Smlouvy a zajištění pohledávek ze Smlouvy vyplývajících sjednanými zajišťovacími instrumenty.

Statutární město Pardubice

MUDr. Štěpánka Fraňková, primátorka města Pardubice

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Definice a ujednání

Den fixace	poslední den Období fixace, ve kterém nastal Poslední den čerpání
*IBOR	referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě závazků v Kč, EURIBOR u závazků v EUR, resp. LIBOR u závazků v USD, GBP, CHF, příp. dalších měnách) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních médiích, a to vždy dva pracovní dny před: a) dnem příslušného jednotlivého čerpání Úvěrového limitu, pokud k příslušnému jednotlivému čerpání Úvěrového limitu došlo v příslušném Období fixace, přičemž úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná pro příslušné jednotlivé čerpání Úvěrového limitu a pro zbývající část příslušného Období fixace b) počátkem příslušného Období fixace, pokud k příslušnému jednotlivému čerpání Úvěrového limitu došlo v předcházejících Obdobích fixace, přičemž úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná pro aktuální výši čerpání Úvěrového limitu (s výjimkou jednotlivých čerpání, ke kterým došlo v průběhu příslušného Období fixace) a pro celé příslušné Období fixace c) Vznikem prodlení v případě Úroku z prodlení ve fixní výši stanovené na bázi *IBOR 12-měsíční plus marže (pokud není ve Smlouvě sjednáno jinak).
IRS	úrokový SWAP, tj. referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu ve výši uvedené pro příslušné časové období (nad 1 rok) v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních médiích, a to vždy dva pracovní dny před počátkem příslušného Období fixace
Jednorázový poplatek	poplatek za vyhodnocení žádosti a zpracování Smlouvy (musí být uhrazen do 5 pracovních dní ode dne podpisu Smlouvy, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak)
Měsíční/Čtvrtletní poplatky	poplatky za správu úvěru, splatné vždy k poslednímu pracovnímu dni každého kalendářního měsíce/čtvrtletí a ke dni konečné splatnosti úvěru
Náhradní úroková sazba	pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace, a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekotování na mezibankovním peněžním trhu, Smluvní strany sjednávají úrokovou sazbu s přechodnou fixací, která se skládá z úrokové sazby ve výši kotované Bankou a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v odst. 1) Článku III. Smlouvy, přičemž se Klient zavazuje takto stanovenou úrokovou sazbu Bance uhradit nebo předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky)
Období čerpání	časové období, ve kterém může být úvěr čerpán, které začíná dnem, ve kterém byly splněny všechny podmínky čerpání specifikované v Článku II. Smlouvy a končí dnem uvedeným v Článku I. Smlouvy
Období fixace (pro fixní sazbu na x let)	období fixace úrokové sazby v délce stanovené v odst. 1) Článku III. Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvního čerpání úvěru a končí za x let (dle délky Období fixace) ode dne prvního čerpání úvěru v den stanovený v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Prvním dnem po skončení prvního Období fixace počíná běh dalších Období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího Období fixace končících ve dnech specifikovaných v odst. 1) Článku III. Smlouvy a v den předcházející dni konečné splatnosti. Pokud by

	první den dalšího Období fixace připadl na nepracovní den, prodlužuje se mimořádně trvání příslušného Období fixace do dne předcházejícího nejbližšímu následujícímu pracovnímu dni
Období fixace (pro sazbu *IBOR a splatnost úroků mimo konec kalendářního měsíce / čtvrtletí / pololetí / roku)	období fixace úrokové sazby v délce stanovené v odst. 1) Článku III. Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvního čerpání peněžních prostředků z úvěru a končí v den předcházející příslušnému nejbližšímu (prvnímu až dvanáctému) dni splatnosti úroků dle délky Období fixace a frekvence splácení úroků, jak je definována v odst. 2) resp. v odst. 3) Článku III. Smlouvy. Prvním dnem po skončení prvního Období fixace počíná běh dalších měsíčních/čtvrtletních/pololetních/ročních Období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího Období fixace (tedy v příslušný den splatnosti úroků) a končících vždy v den předcházející příslušnému následujícímu (prvnímu až dvanáctému) dni splatnosti úroků dle délky Období fixace a frekvence splácení úroků, jak je definována v odst. 2) resp. v odst. 3) Článku III. Smlouvy. Poslední Období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru
Období fixace (pro sazbu *IBOR a splatnost úroků na konci měsíce / čtvrtletí / pololetí / roku)	období fixace úrokové sazby v délce stanovené dle odst. 1) Článku III. Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvního čerpání peněžních prostředků z úvěru a končí v den předcházející poslednímu pracovnímu dni kalendářního měsíce/čtvrtletí/pololetí/roku (dle délky Období fixace). Prvním dnem po skončení prvního Období fixace počíná běh dalších měsíčních/čtvrtletních/pololetních/ročních Období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího Období fixace a končících v den předcházející poslednímu pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce/čtvrtletí/pololetí/roku. Poslední Období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru
Organizační a právní změny	odštěpení některých organizačních částí Klienta, sloučení, splynutí, rozdělení, přeměna, převzetí, snížení základního kapitálu, prodej podniku či části podniku, změna předmětu činnosti, ukončení podnikatelské činnosti či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti apod.
Poplatek za specifickou sazbu	poplatek za stanovení specifické úrokové sazby, který je splatný nejpozději v den prvního čerpání úvěru a v případě, že k čerpání úvěru nedojde, je tento poplatek splatný k poslednímu dni Období čerpání
Poslední den čerpání	den, kterým končí možnost čerpání úvěru v souladu s Článkem I. Smlouvy
Projekt	projekt Klienta financovaný Bankou v souladu s Článkem I. Smlouvy
Sankce za nedočerpání úvěru	jednorázový poplatek za nedočerpání Úvěrového limitu, který je Banka oprávněna účtovat, pokud Klient do Posledního dne čerpání nevyčerpá Úvěrový limit v plné výši a zároveň pokud rozdíl současné hodnoty cash flow z výše Úvěrového limitu a současné hodnoty cash flow ze skutečně vyčerpané části Úvěrového limitu k Poslednímu dni čerpání je kladný. V takovém případě je poplatek stanoven ve výši tohoto rozdílu současných hodnot cash flow. Poplatek je splatný do 5 pracovních dní od Posledního dne čerpání, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak
Sankce za nedočerpání úvěru (pro úvěr se specifickou úrokovou sazbou)	jednorázový poplatek za nedočerpání Úvěrového limitu, který se Klient zavazuje uhradit v den, kterým končí Období čerpání v případě, že nedojde k čerpání úvěru nebo úvěr nebude čerpán v plné výši Úvěrového limitu a jehož výši Banka vypočte dle úhrnu škod a nákladů vzniklých částečným nebo úplným nečerpáním úvěru. Tento poplatek bude zahrnovat ztrátu či náklady vzniklé ukončením nebo likvidací zajištění specifické úrokové sazby nebo odpovídající obchodní pozice. Banka může při výpočtu tohoto poplatku odkázat na kotace příslušných cen a sazeb u jednoho či více předních účastníků na mezibankovním peněžním a devizovém trhu
Účet	běžný účet Klienta vedený u Banky specifikovaný v odst. 2) Článku IV.

	Smlouvy
Úrok z prodlení	úrok z částek, s jejichž splacením je Klient v prodlení, zejména pokud jde o splácení jistiny, úhrady poplatků nebo plnění jakéhokoli jiného peněžitého závazku podle Smlouvy. Částky, s jejichž placením je Klient vůči Bance v prodlení, budou úročeny sjednanou sazbou Úroku z prodlení namísto úrokové sazby sjednané v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Úrok z prodlení je splatný ihned
Úroková sazba Banky	úroková sazba stanovená Bankou ke Dni fixace dle aktuální situace na finančních trzích s dlouhodobými finančními instrumenty
Úvěrový limit	limit, do jehož výše mohou být poskytnuty Bankou Klientovi peněžní prostředky v souladu s touto Smlouvou
VOP	Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.12.2010
Závazková provize	poplatek za rezervaci zdrojů stanovený v % p.a., počítaný a účtovaný vždy v poslední pracovní den kalendářního měsíce/čtvrtletí a v Poslední den čerpání z nevyčerpané části Úvěrového limitu v období ode dne podpisu Smlouvy do Posledního dne čerpání
Zvýhodněná úroková sazba	zvýhodněná úroková sazba specifikovaná v odst. 1) Článku III. Smlouvy

Dokumenty a dodatečné informace

1) Závazky po splatnosti vůči věřitelům a státu

Vyplývá z ... , např. kupní smlouva ...	Věřitel IČ/Rodné číslo Obchodní firma/Jméno a příjmení	Částka závazku

2) Soudní spory

Předmět sporu	Protistrana IČ/Rodné číslo Obchodní firma/Jméno a příjmení	Sporná částka
Náhrada škody Žalovaná – ČR-MMR Vedlejší účastník na straně žalované – Statutární město Pardubice	Josef Bartůšek, Lexova 2138, Pardubice	V roce 1998 žalována částka cca 35,5 mil.Kč + příslušenství, konečná částka se vyčísluje
Náhrada škody	Štěpánka Bažantová, Zajíčkova 1575, Pardubice	638.573 Kč s příslušenstvím
Zaplacení pohledávky	SEPOS, spol. s r.o., Na Dolech 2548/28a, Jihlava, IČ: 15528855	1.040.000 Kč s příslušenstvím
Náhrada mzdy	Tomáš Novotný, Jana Zajíce 947, 530 12 Pardubice	792.992 Kč s příslušenstvím
Náhrada mzdy a odstupné	Jaroslav Kout, Průmyslová 706, 500 00 Hradec Králové	1.214.089 Kč s příslušenstvím