

SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

registrační číslo: 47678724

Tuto smlouvu o poskytování bankovních produktů (dále jen „**Smlouva**“) uzavírají:

- (1) **PPF banka a.s.**, se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ 160 41, IČ: 47116129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1834 (dále jen „**Banka**“)

a

- (2) **Technologie hlavního města Prahy, a.s.**, se sídlem Dělnická 213/12, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČ: 25672541, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 5402 (dále jen „**Klient**“)

(Banka a Klient dále jednotlivě jako „**Smluvní strana**“ a společně jako „**Smluvní strany**“).

1. Všeobecné podmínky

Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Všeobecné úvěrové podmínky PPF banky a.s. (dále jen „**VÚP**“) a Všeobecné obchodní podmínky PPF banky a.s. (dále jen „**VOP**“), a to včetně Ceníku a Přehledu úrokových sazeb. Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že se seznámil a souhlasí s obsahem VÚP, VOP, Ceníku i Přehledu úrokových sazeb. Výrazy definované ve VÚP a VOP mají v této Smlouvě stejný význam. Výkladová pravidla dle VÚP se použijí i na výklad ustanovení této Smlouvy.

2. Bankovní produkty

Po splnění Podmínek čerpání uvedených pro příslušný Bankovní produkt v příloze č. 2 (*Podmínky čerpání*), článku 2. této Smlouvy a ve VÚP a na základě řádně vyplněné Žádosti o čerpání, Klient může požádat o čerpání následujících Bankovních produktů, a to až do výše Úvěrového rámce 120.000.000,- Kč a Limitu produktu.

2.1 Kontokorentní Úvěr

Podmínky kontokorentního Úvěru jsou následující:

Účel:	překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji
Závaznost:	Bankovní produkt se sjednává jako Závazný
Limit produktu:	120.000.000,- Kč
Lhůta pro splnění podmínek čerpání:	15.03.2024
Měna čerpání:	CZK
Období čerpání:	Ode dne uzavření této Smlouvy do dne předcházejícího Dni splatnosti.
Způsob čerpání:	Čerpání bude provedeno nastavením Kontokorentního limitu na níže definovaném Účtu. Klient je oprávněn čerpat kontokorentní Úvěr, a to na základě řádně vyplněné Žádosti o čerpání.

Úroková sazba:	1M PRIBOR + 0,50 % p.a.
Splatnost úroků:	Klient je povinen platit Bance úroky z kontokorentního Úvěru vždy k poslednímu dni příslušného Úrokového období.
Úrokové období:	Délka Úrokového období je 1 měsíc, s výjimkou prvního Úrokového období, které začíná Dnem čerpání a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém nastal takový Den čerpání.
Splatnost:	Jednorázově ke každému Dni splatnosti. Klient je oprávněn splatit kontokorentní Úvěr čerpáním Bankovního produktu dle 9.2 VÚP.
Den splatnosti:	Den splatnosti bude uvedený v Žádosti o čerpání a nesmí nastat později než Den konečné splatnosti.
Předčasné splacení:	Klient je oprávněn Úvěr kdykoli předčasně splatit.

3. Splácení Úvěru

3.1 Den konečné splatnosti

Bez ohledu na jakékoli ustanovení této Smlouvy, Klient je povinen Bance splatit veškeré částky dlužné na základě nebo v souvislosti s každým poskytnutým Bankovním produktem, zejména splatit jistinu každého Úvěru, uhradit úroky, poplatky, výdaje a veškeré další částky dlužné Bance na základě této Smlouvy, VÚP, VOP, Ceníku a Přehledu úrokových sazeb nebo v souvislosti s nimi, a to v příslušný Den splatnosti, nejpozději dne 28.02.2025 (dále jen „**Den konečné splatnosti**“), pokud tato Smlouva nebo VÚP nestanoví datum dřívější.

3.2 Obecná ustanovení

Jakékoli splacení Úvěru dle této Smlouvy musí být učiněno společně se všemi úroky, poplatky, náklady, výdaji a veškerými dalšími částkami dlužnými vůči Bance na základě nebo v souvislosti s touto Smlouvou, VÚP, VOP, Ceníkem a Přehledem úrokových sazeb.

4. Účty

V souvislosti s Bankovními produkty a touto Smlouvou, Banka otevře a povede pro Klienta následující účty:

- (i) účet číslo 2024000004/6000 (dále jen „**Účet**“);

5. Poplatky

Klient se zavazuje Bance zaplatit:

- (i) odměnu za rezervaci zdrojů ve výši 0,1 % p.a. z nečerpané části Závazného Limitu produktu a v případě kontokorentního Úvěru také z nečerpané části Kontokorentního limitu, a to po dobu Období čerpání, která je splatná k poslednímu dni příslušného Úrokového období;
- (ii) další poplatky a náklady dle platného Ceníku, VÚP, VOP a Přehledu úrokových sazeb.

6. Zajištění produktu

6.1 Zajištění jako Podmínka čerpání

Jako Podmínku čerpání se Klient zavazuje zřídit (případně zajistit zřízení) ve prospěch Banky Zajištění produktu uvedené v příloze č. 1 (*Zajištění produktu*), a to ve formě a obsahu přijatelném pro Banku.

6.2 Pořadí zajištění

Pokud v příloze č. 1 (*Zajištění produktu*) není uvedeno jinak, musí být Zajištění produktu zřízeno v prvním pořadí.

7. Prohlášení a ujištění

7.1 Další prohlášení a ujištění Klienta

Klient činí vůči Bance prohlášení a ujištění uvedená ve VÚP a prohlašuje a ujišťuje Banku, že:

- (i) si je vědom, že Banka vychází při uzavírání této Smlouvy z pravdivosti, úplnosti a nezavádějící povahy těchto prohlášení a ujištění;
- (ii) mu Banka před uzavřením této Smlouvy předala aktuální znění VOP, VÚP, Ceníku a Přehledu úrokových sazeb na trvalém nosiči dat;
- (iii) hlavní podmínky této Smlouvy jsou výsledkem jednání stran, a že měl příležitost ovlivnit obsah hlavních podmínek této Smlouvy.

7.2 Výjimky z prohlášení stanovených ve VÚP

Smluvní strany se dohodly, že znění příslušných prohlášení a ujištění obsažených v článku 11 (*Prohlášení*) VÚP bude upraveno způsobem uvedeným v části (A) (*Změna prohlášení a ujištění*) přílohy č. 4 (*Změna VÚP*), a to bez ohledu na jakoukoli pozdější aktualizaci příslušných ustanovení VÚP.

8. Povinnosti klienta

8.1 Informační povinnosti:

- (a) Klient je povinen předkládat Bance dokumenty uvedené v příloze č. 3 (*Povinnosti Klienta*), a to bez zbytečného odkladu poté, co budou k dispozici, nejpozději však ve lhůtách tam uvedených, s tím, že předkládané dokumenty budou podepsány statutárními orgány Klienta nebo jiné Povinné osoby (je-li to relevantní) nebo osobami pověřenými pro jednání s Bankou postupem v souladu s VOP, s výjimkou dokumentů, u kterých Banka souhlasila s jejich předáním v elektronické podobě.
- (b) Klient je povinen vedle povinností uvedených ve VÚP informovat Banku o všech skutečnostech uvedených v příloze č. 3 (*Povinnosti Klienta*), a to bezodkladně, nejpozději však ve lhůtách tam uvedených.

8.2 Další povinnosti Klienta

- (a) Klient je povinen po celou dobu trvání Smlouvy dodržovat povinnosti stanovené VÚP a VOP.
- (b) Klient je dále povinen plnit nebo zajistit plnění povinností uvedených v příloze č. 3 (*Povinnosti Klienta*).

8.3 Výjimky z povinností stanovených ve VÚP

Smluvní strany se dohodly, že znění příslušných ustanovení upravující povinnosti Klienta, které jsou obsaženy v článku 13 (*Povinnosti Klienta*) VÚP a článku 14 (*Negativní povinnosti*) VÚP, bude upraveno způsobem uvedeným v části (C) (*Změna povinností dle VÚP*) přílohy č. 3 (*Povinnosti Klienta*), a to bez ohledu na jakoukoli pozdější aktualizaci příslušných ustanovení VÚP.

9. Případy porušení

Případy porušení se rozumí veškeré Případy porušení uvedené ve VÚP.

9.1 Výjimky z Případů porušení stanovených ve VÚP

Smluvní strany se dohodly, že znění příslušných ustanovení upravující Případy porušení, které jsou obsaženy v článku 15 (*Případy porušení*) VÚP bude upraveno způsobem uvedeným v části (B) (*Změna Případů porušení*) přílohy č. 4 (*Změna VÚP*), a to bez ohledu na jakoukoli pozdější aktualizaci příslušných ustanovení VÚP.

10. Další změny VÚP

10.1 Změny ustanovení VÚP

Smluvní strany se dohodly na výjimkách z VÚP uvedených v části (C) (*Výjimky z VÚP*) přílohy č. 4 (*Změna VÚP*), a to bez ohledu na jakoukoli pozdější aktualizaci příslušných ustanovení VÚP.

11. Závěrečná ustanovení

11.1 Adresy pro doručování a kontaktní osoby

Oznámení zasílaná Bance:	Oznámení zasílaná Klientovi:
PPF banka a.s. Evropská 2690/17 160 41 Praha 6 k rukám: [REDACTED] email: [REDACTED] tel: [REDACTED]	Technologie hlavního města Prahy, a.s. Dělnická 213/12 170 00 Praha 7 k rukám: [REDACTED] email: [REDACTED] email: [REDACTED] tel.: [REDACTED] Výhradně pro zasílání úvěrových výpisů: [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] uctarna@thmp.cz

11.2 Změny a dodatky

Jakékoliv změny nebo dodatky této Smlouvy musí být uzavřeny písemnou formou a musí být podepsány všemi Smluvními stranami této Smlouvy, není-li v této Smlouvě dohodnuto jinak, s výjimkou případů, kdy se jedná o změnu obsahu Smlouvy formou změny Ceníku, Přehledu úrokových sazeb, VÚP a VOP, které se mění způsobem uvedeným v těchto dokumentech a dále s výjimkou změny adresy pro doručování a kontaktních osob, které lze změnit jednostranným písemným oznámením doručeným druhé Smluvní straně, přičemž změna bude účinná 5. Pracovní den po jejím doručení. Banka je dále oprávněna jednostranně měnit vzory Žádostí.

11.3 Výklad

V případě rozporu mezi ustanoveními této Smlouvy a VÚP mají přednost ustanovení této Smlouvy a v případě rozporu mezi ustanoveními VÚP a VOP mají přednost ustanovení VÚP. Jakýkoliv odkaz na článek, odstavec, písmeno nebo bod se považuje za odkaz na článek, odstavec, písmeno nebo bod této Smlouvy.

11.4 Rozhodné právo a jurisdikce

- Tato Smlouva, její výklad a jakékoli mimosmluvní povinnosti vyplývající z této Smlouvy se řídí českým právem.
- K řešení sporů vzniklých z této Smlouvy nebo v souvislosti s ní je místně příslušný soud pro Prahu 6 (včetně sporů týkajících se existence, platnosti a ukončení této Smlouvy nebo jakýchkoli mimosmluvních povinností vyplývajících z této Smlouvy), ledaže kogentní ustanovení obecně závazných právních předpisů stanoví jinak.

11.5 Vyhotovení

Smlouva je podepsána ve 2 vyhotoveních, přičemž každá Smluvní strana obdrží 1 vyhotovení.

11.6 Přílohy

Nedílnou součástí této Smlouvy jsou následující přílohy:

- Zajištění produktu

2. Podmínky čerpání
3. Povinnosti Klienta
4. Změna VÚP

11.7 Platnost a účinnost

Tato Smlouva se stane platnou podpisem oběma Smluvními stranami. Účinnou se Smlouva stane dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, v platném znění, k uveřejnění Smlouvy se zavazuje Klient, a to bez zbytečného odkladu po podpisu Smlouvy.

Tato Smlouva v plném rozsahu nahrazuje k datu její účinnosti Smlouvu o poskytování bankovních produktů reg. č. 47657723, uzavřenou mezi Bankou a Klientem.

Příloha č. 1
Zajištění produktu

(A) Zajištění produktu jako Podmínka čerpání

(1) Zástavní právo na základě zástavní smlouvy uzavřené mezi Bankou a příslušným zástavcem:

Zástavce	Předmět zajištění	specifikace
Klient	Pohledávky	(a) pohledávky z vkladů – zůstatků na účtech Klienta vedených u Banky; (b) pohledávky z obchodních smluv

Příloha č. 2
Podmínky čerpání

Korporátní schválení:

1.	Základní dokumentace o Klientovi	Kopie zakladatelských dokumentů Klienta (např. společenská smlouva, zakladatelská listina, stanovy apod.), originál nebo úředně ověřené kopie plné moci (v případě, že nejedná statutární orgán Klienta), podpisových vzorů osob zastupujících Klienta a aktuální výpis z obchodního rejstříku vztahující se ke Klientovi.
2.	Schválení příslušných orgánů Klienta	Kopie usnesení příslušných orgánů Klienta (např. představenstva, dozorcí rady, valné hromady atd.) schvalující uzavření Finančních dokumentů a schvalující plnění jejich podmínek, potvrzujících, že v souvislosti s Finančními dokumenty nedošlo k pozastavení výkonu funkce žádného člena statutárního orgánu Klienta a zmocňující příslušnou osobu nebo osoby k podpisu Finančních dokumentů a veškerých dokumentů, které má Klient doručit ve smyslu této Smlouvy, a dokumentů souvisejících, pokud veškeré tyto dokumenty nepodepisují členové statutárního orgánu korporace či zástupci na základě plné moci zmocňující k určitému právnímu jednání, to vše formou a obsahem přijatelných pro Banku.

Finanční dokumentace:

3.	Řádně uzavřená Smlouva	Tato Smlouva řádně uzavřená a podepsána Smluvními stranami, včetně uveřejnění této Smlouvy v registru smluv ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv.
4.	Řádně uzavřená zajišťovací dokumentace	Zajišťovací dokumentace uvedená v příloze č. 1 (<i>Zajištění produktu</i>) jako Podmínka čerpání řádně uzavřená a podepsána všemi jejími stranami, včetně uveřejnění této Smlouvy v registru smluv ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv.
5.	Souhlas odběratele	Souhlas odběratele/objednatele s postoupením/zatavením Pohledávek ze zastavené smlouvy/smluv (viz Zástavní smlouva k pohledávkám)

Příloha č. 3
Povinnosti Klienta

(A) Informační povinnosti

	typ dokumentu	periodicita předkládání
(1)	Neauditované roční účetní výkazy Klienta (rozvaha v plném rozsahu a výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu)	do 2 měsíců po skončení účetního období
(2)	Auditované roční účetní výkazy Klienta (rozvaha v plném rozsahu, výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu, příloha, zpráva auditora)	do 6 měsíců po skončení účetního období
(3)	Auditované roční konsolidované účetní výkazy Klienta (rozvaha v plném rozsahu a výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu)	do 8 měsíců po skončení účetního období
(4)	Hlášení o stavu pohledávek Klienta se členěním na pohledávky z obchodního styku a ostatní	do 10-ti dnů po skončení kalendářního měsíce
(5)	Potvrzení o bezdlužnosti SSZ - potvrzení o úhradě závazků Klienta vyplývajících z právních předpisů upravujících příslušnou oblast sociálního zabezpečení, ne starší třiceti (30) dní ke dni jejich doručení Bance, prokazující neexistenci závazků po splatnosti vůči správě sociálního zabezpečení	do 1 měsíce od doručení žádosti Banky
(6)	Potvrzení o bezdlužnosti FÚ - potvrzení příslušného finančního úřadu o tom, že Klient splnil veškeré splatné závazky vyplývající z daňového přiznání, které byl Klient povinen předložit Bance (potvrzení musí obsahovat datum, kdy Klient splatný závazek zaplatil a potvrzení, že nebyly povoleny splátky daně)	do 1 měsíce od doručení žádosti Banky

(B) Ostatní povinnosti

- (1) Klient je povinen:
- (i) zajistit, že na Účet budou směřovány veškeré platby z transakcí s elektrickou energií a plynem;
 - (ii) předkládat Bance kopie faktur dodavatelů v oblasti obchodu s energiemi, jejichž souhrnná předepsaná částka k úhradě vč. DPH (v CZK či ekvivalentu v EUR) překročí v kalendářním měsíci částku 5.000.000,- Kč/od jednoho dodavatele, a to vždy nejpozději do 15-ti dnů po ukončení každého kalendářního měsíce.
- (2) Klient je dále povinen dodržovat následující finanční ukazatele (dále jen „**Finanční ukazatele**“):
- (iii) kladný vlastní kapitál
- (3) Klient společně s dodáním každých ročních auditovaných výkazů dle části (A) (*Informační povinnosti*) této přílohy č. 3 (*Povinnosti Klienta*) na základě takových výkazů vypočítá hodnoty výše uvedených finančních ukazatelů a Bance písemně potvrdí, zda k datu vyhotovení takových výkazů splňuje finanční ukazatele uvedené výše a současně doloží způsob a složky výpočtu těchto ukazatelů.

(C) Změna povinností dle VÚP

Ustanovení	Nové znění
článek 13.9	Klient je povinen provádět přes své účty u Banky platební styk v rozsahu stanoveném Smlouvou.

Příloha č. 4
Změna VÚP

(A) Změna prohlášení a ujištění

Ustanovení	Nové znění
článek X písm (Y)	NEUPLATNÍ SE

(B) Změna Případů porušení

Ustanovení	Nové znění
článek 15.2 definice Finanční situace	Není splněn kterýkoli Finanční ukazatel
15.17 definice Podstatná nepříznivá změna	Nastane taková skutečnost, která má podle mínění Banky Podstatný nepříznivý dopad, s tím, že za takovou skutečnost bude mj. považována podstatná změna stanov Klienta.

(C) Výjimky z VÚP

Ustanovení	Nové znění
článek X písm. (Y)	NEUPLATNÍ SE

Podpisová strana

V Praze dne _____

PPF banka a.s.

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

V Praze dne _____

Technologie hlavního města Prahy, a.s.

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

