

99046376212

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:	Obec Alojzov
Sídlo obecního / krajského úřadu:	č.p. 113, 79804 Alojzov
IČO:	00488542

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.

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.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 Všeobecných podmínek. Je-li Klient právnickou osobou, uděluje souhlas dle článku 28.3 Všeobecných podmínek. 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 11 000 000,00**, slovy jedenáct miliónů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **spolufinancování akce "Výstavba kanalizace a ČOV v obci Alojzov" (dále jen "Objekt úvěru")**.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-3352531597/0100**, jako **investiční úvěr - municipální v Kč**.

3. Čerpání

- 3.1 Klient bude čerpat Úvěr postupně na základě dvou nebo více Žadostí.
- 3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žadosti nejpozději do **31.12.2025**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části 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, popřípadě jeho části, podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti, a to způsobem sjednaným pro příslušné Čerpání v této Smlouvě, jinak na účet uvedený Klientem v Žádosti.
- 3.5 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku 6. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

4. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci zdrojů se nesjednává.
- 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 Banka je oprávněna provádět úhradu cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy převodem z účtu Klienta číslo 20226701/0100 v Kč vedeného u Banky, bez dalšího souhlasu Klienta. Článek 6.3 této Smlouvy, poslední odstavec, se použije obdobně.

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 **0,15 % p. a.** z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 5,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši **Kč 11 000 000,00** způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v následujících splátkách:

pořadí splátek	Počet splátek	termín splátky	výše splátky v Kč
První splátka	1	31.1.2026	46 218,00
Splátky 2 až 237	236	Každý poslední den kalendářního měsíce od 28.2.2026 do 30.9.2045	46 218,00
Poslední splátka	1	31.10.2045	46 334,00
CELKEM	238		11 000 000,00

- 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
 - i) 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,
- ii) 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: 20226701/0100 v Kč vedeného u Banky bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na tomto 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 6. odstavce 6.1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo na Objekt úvěru uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která bude prokazovat sjednání pevné ceny maximálně ve výši CZK 34 500 000,00.

8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení pravomocného stavebního povolení případně společného povolení nebo jiného dokumentu, který z.č. 183/2006 Sb., stavební zákon, považuje za povolení stavby, případně jiných pravomocných povolení nezbytných podle platných právních předpisů pro realizaci Objektu úvěru.

8.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je předložení zápisu ze zasedání zastupitelstva Klienta dokládající, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.1.4 Odkládací podmínkou čerpání je předložení smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace minimálně ve výši CZK 23 000 000,00 na Objekt úvěru z programu Operační program Životní prostředí 2021-2027, které (i) musí být v souladu s investičním projektem Klienta předloženým Bance v souvislosti se Smlouvou, (ii) nesmí obsahovat podmínky, které nebyly Bance předem známy a dle názoru Banky hrozí jejich porušení ze strany Klienta, přičemž toto porušení může mít za následek odnětí dotace nebo její části, a (iii) musí obsahovat jednoznačná kritéria hodnocení splnění tohoto investičního projektu.

8.1.5 Odkládací podmínkou čerpání je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo nebo kupní smlouvy (případně jiné smlouvy) uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která bude prokazovat sjednání pevné ceny, bude odpovídat standardním smlouvám běžně užívaným Klientem a nebude v rozporu s podmínkami smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutím příslušného orgánu o poskytnutí dotace na Objekt úvěru z programu Operační program Životní prostředí 2021-2027.

8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

Nad rámec článku 6. odstavce 6.2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.2.1 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů: faktury (daňové doklady) vystavené dodavatelem, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání Úvěru.

Čerpání bude provedeno:

1. v případě, že se neaplikuje přenesení daňové povinnosti:
 1. na účet dodavatele ve výši do 30 % z fakturované částky včetně daně z přidané hodnoty, nebo
 2. na Běžný účet Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta,
2. v případě aplikace přenesení daňové povinnosti:
 1. na účet dodavatele ve výši do 30 % z fakturované částky bez daně z přidané hodnoty a na Běžný účet Klienta ve výši daně z přidané hodnoty, nebo
 2. na Běžný účet Klienta ve výši do 30 % z fakturované částky včetně daně z přidané hodnoty po doložení úhrady 100 % z fakturované částky bez daně z přidané hodnoty na účet dodavatele z vlastních prostředků.

8.3 Další ujednání

8.3.1 Klient se zavazuje předložit

- a) kolaudační souhlas nebo kolaudační rozhodnutí vydané věcně a místně příslušným stavebním úřadem v případě, že z. č. 183/2006 Sb., stavebním zákonem ve znění pozdějších předpisů nebo rozhodnutím stavebního úřadu je pro užívání Objektu úvěru vyžadován, nebo
- b) jiný doklad prokazující oprávnění užívání Objektu úvěru dle z. č. 183/2006 Sb., stavebního zákona, ve znění pozdějších předpisů, akceptovatelný Bankou.

8.3.2 Klient a Banka se dohodli, že dokumenty, které je Klient povinen předložit Bance dle této Smlouvy, může doručit Bance též prostřednictvím svého přímého bankovníctví. Ustanovení předchozí věty se nepoužije, jedná-li se o dokumenty, na jejichž základě vzniká zajištění dluhů z této Smlouvy nebo které musí být dle této Smlouvy předloženy v originále. Banka je oprávněna vyžádat si předložení originálu i v případě jiných dokumentů.

Pokud v souladu s touto Smlouvou nebo na základě požadavku Banky musí být předkládané dokumenty opatřeny podpisem Klienta (v případě právnické osoby se rozumí podpisem statutárního orgánu Klienta) a takové dokumenty budou doručeny Bance prostřednictvím přímého bankovníctví Klientem (v případě právnické osoby se rozumí statutárním orgánem Klienta), nemusejí být již opatřeny podpisem Klienta.

Dokumenty budou prostřednictvím přímého bankovníctví zaslány ve formě naskenované kopie nebo v jiném formátu akceptovaném Bankou.

8.3.3 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:

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

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

8.3.4 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu, Výkaz o plnění rozpočtu a přílohu, 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 o plnění rozpočtu a přílohy, a to vždy do 30 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 o výsledku přezkoumání hospodaření nebo 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.

- 8.3.5 Klient současně se žádostí o poskytnutí úvěru předloží Bance Rozhodnutí o poskytnutí dotace uzavřené mezi Klientem a Ministerstvem životního prostředí, IČO: 00164801, na základě které bude Klientovi poskytnut příspěvek k realizaci projektu "Výstavba kanalizace a ČOV v obci Alojzov".
- 8.3.6 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci programu Operační program Životní prostředí 2021-2027. 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 v Rozhodnutí o poskytnutí dotace č. 23_043/0002509, uzavřeném mezi Klientem a Ministerstvem životního prostředí, IČO: 00164801, 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, tj. Ministerstvu životního prostředí, IČO: 00164801, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.
- 8.3.7 Klient se zavazuje předkládat Bance kopie dokumentů o průběhu realizace Objektu úvěru / projektu financovaného z Úvěru ve stejných termínech jako poskytovateli finanční pomoci.
- 8.3.8 Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o jakýchkoliv skutečnostech, které by mohly vést k zadržení či nevyplacení dotace na Objekt úvěru, případně o zahájení řízení o odnětí dotace.
- 8.3.9 Klient má možnost provést mimořádnou splátku Úvěru za předpokladu, že zdroje budou plynout z inkasované dotace. Klient a Banka se dohodli, že článek 8.9 odst. 8.9.1 Úvěrových podmínek se na tuto mimořádnou splátku nepoužije.
- 8.3.10 Klient se zavazuje plnit povinnosti vyplývající ze zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, a za tím účelem dle potřeby (tj. v případě, že jeho dluh k rozvahovému dni překročí 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky) realizovat v roce 2025 a v roce 2026 mimořádné splátky jistiny Úvěru v takovém rozsahu, který zabezpečí splnění podmínek uvedeného zákona, a to vždy nejpozději do 31. 12. kalendářního roku, ve kterém je Klient dle § 17 uvedeného zákona povinen dluh snížit. V případě předčasného splacení dle tohoto článku není Klient povinen platit úhradu při předčasném splacení dle článku 8. odst. 8.9.1 Úvěrových podmínek.
- 8.3.11 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 zasilání výpisů: elektronicky.

Četnost zasilání výpisů: měsíčně vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.

8.4 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

- 8.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek 8. odstavec 8.9 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto smlouvou nepoužije.
- 8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek 10. odstavec 10.2 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient je povinen po dobu účinnosti této Smlouvy přeměrovat na Běžný účet 100 % svých příjmů.

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: č.p. 113, 79804 Alojzov
- b) Adresa Banky: pobočka Prostějov, Poděbradovo nám. 11-12, Prostějov, PSČ 796 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 Klienta č. 113 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 23.5.2024.