

99051833227

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

Právníká osoba (dále jen „**Klient**“)

Obchodní firma* / název**:	Technické služby města Olomouce, a.s.
Sídlo:	Zamenhofova 783/34, 779 00 Olomouc
IČO:	25826603
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě oddíl B, vložka 2052

*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; **není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

uzavírají podle § 2665 a § 2395 a násl. z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o kontokorentním úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka vede Klientovi běžný účet v měně Kč, číslo účtu 274177080227/0100 (dále jen „**Běžný účet**“), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 11.1.1999.
- 1.2 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi kontokorentní Úvěr k Běžnému účtu za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.3 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.

Na smluvní vztah založený na základě Smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

2. Kontokorentní úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu Kč
Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je 30. kalendářní den po zrušení Limitu dle článku 9.1.2 této Smlouvy nebo 2. Obchodní den po zrušení Limitu dle článku 9.1.3 této Smlouvy.
- 2.2 Banka poskytne Klientovi kontokorentní Úvěr pouze po splnění Odkládacích podmínek čerpání.

- 2.3 Klient je povinen použít kontokorentní Úvěr výhradně k následujícímu účelu: profinancování provozních potřeb.
- 2.5 Klient a Banka se dohodli, že kontokorentní Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,10 % p. a. Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 2.6 Pokud nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit dohodnutou pevnou odchylku o 5,00 procentních bodů.

3. Ceny za kontokorentní úvěr

- 3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,10 % p. a. z nečerpané jistiny kontokorentního Úvěru. Nečerpanou jistinou kontokorentního Úvěru se rozumí denní výše rozdílu mezi aktuálním Limitem a vyčerpanou jistinou kontokorentního Úvěru. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se použije úroková metoda 365/365 dnů.
Vypočtená cena se zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.

Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od data nabytí účinnosti této Smlouvy, nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení kalendářního měsíce, kterého se cena za rezervaci zdrojů týká.

- 3.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování kontokorentního Úvěru se nesjednává.
- 3.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.

4. Nepovolený debet

- 4.1 Nepovolený debet je debetní zůstatek na Běžném účtu před Konečným dnem splatnosti v rozsahu převyšujícím Limit (dále jen „**Nepovolený debet**“).
- 4.2 Nepovolený debet je splatný okamžikem jeho vzniku.
- 4.3 Banka je oprávněna převést Nepovolený debet na vnitřní účet Banky, který patří Bance a na kterém Banka vede pohledávku za Klientem z titulu Nepovoleného debetu, včetně příslušenství (dále jen „**Zvláštní účet**“).
- 4.4 Nepovolený debet na Běžném účtu (do doby převodu na Zvláštní účet) je úročen úrokovou sazbou vyhlášenou Bankou pro Nepovolený debet na Běžném účtu.

5. Zvláštní účet

- 5.1 Pohledávky z Nepovoleného debetu bude Banka evidovat počínaje dnem převodu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet pod evidenčním číslem Zvláštního účtu, které bude Klientovi písemně sděleno. Nepovolený debet se po připsání na Zvláštní účet úročí úrokem podle článku 2 této Smlouvy a úrokem z prodlení podle článku 8. odstavce 8.5 Úvěrových podmínek.
- 5.2 Z prostředků na Běžném účtu Banka provede přednostně úhradu svých pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu.
- 5.3 Pokud nebude možné provést úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu způsobem podle článku 5.2 této Smlouvy, je Klient povinen uhradit Bance Nepovolený debet jakýmkoli jiným způsobem. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.
- 5.4 Banka informuje Klienta o stavu pohledávek Banky evidovaných na Zvláštním účtu po každém pohybu na Zvláštním účtu, a to oznámením o výši pohledávek (výpisem) v papírové formě.

6. Platba z jiných bank

- 6.1 Při úhradě pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu provedené převodem z účtů vedených u jiných bank nebo vkladem hotovosti u jiných bank je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu u Banky, na který bude taková úhrada směřována.

7. Zajištění pohledávek ze smlouvy

- 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 ověření Bankou, že tato Smlouva (včetně všech dokumentů, které tvoří součást Smlouvy) byla prostřednictvím registru smluv řádně uveřejněna v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat tuto Smlouvu (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky capbl5080corp@kb.cz. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu milan.starnovsky@tsmo.cz.

8.2 Další ujednání

- 8.2.1 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) nebo osobou k tomu výslovně zmocněnou Klientem na příslušném formuláři Banky, nemusejí být již opatřeny podpisem Klienta.

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

- 8.2.2 Klient poskytne Bance seznam osob oprávněných za Klienta zasílat dokumenty prostřednictvím přímého bankovníctví, a to na příslušném formuláři Banky (dále jen „**Podpisový vzor ke Smlouvě**“). Klient může kdykoli provést změnu předložením nového Podpisového vzoru ke Smlouvě. Podpisový vzor ke Smlouvě a jeho změny jsou vůči Bance účinné počínaje Obchodním dnem následujícím po Obchodním dni, kdy Klient předložil Podpisový vzor ke Smlouvě Bance. V případě, že Klient nepodepisuje Podpisový vzor ke Smlouvě před zaměstnancem Banky a Podpisový vzor ke Smlouvě tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na Podpisovém vzoru ke Smlouvě úředně ověřena.

- 8.2.3 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel Celkové zadluženosti činit maximálně 50 %. Tento finanční ukazatel se vypočte takto: $((\text{Cizí zdroje} + \text{Časové rozlišení pasiv}) / \text{Pasiva celkem}) * 100$. Plnění tohoto finančního ukazatele bude hodnoceno pololetně

- 8.2.4 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

a) výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti pololetně – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního pololetí (s výjimkou konce příslušného účetního období);

- b) předběžné účetní výkazy v plném rozsahu rozvahy a výkazů zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti – do 90 dnů po skončení příslušného účetního období;
- c) účetní závěrku opatřenou podpisem Klienta, tj. finanční výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a její přílohu, včetně zprávy auditora a výroční zprávy, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem – do 180 dnů po skončení příslušného účetního období;
- d) konsolidovanou účetní závěrku, pokud je Klient povinen podle platných právních předpisů takovou účetní závěrku vyhotovit.

Klient, který v souladu s platnými právními předpisy vede daňovou evidenci, se zavazuje předkládat Bance namísto výkazů uvedených výše v tomto odstavci, kopii nebo stejnopis přiznání k dani z příjmu v listinné podobě opatřený podpisem Klienta, a to do 180 dnů po skončení příslušného zdaňovacího období, a dále pak přehled svých pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku, popřípadě další informace a doklady stanovené Bankou, a to bez zbytečného odkladu poté, co Banka Klienta o předložení přehledu pohledávek a dluhů/závazků, popřípadě jiných informací a dokladů požádá.

8.3 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

- 8.3.1 Klient a Banka se dohodli, že článek 10.2 (Domicilace plateb) Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Výpověď Smlouvy

- 9.1.1 Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

- 9.1.2 Banka je oprávněna Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu. Dnem doručení výpovědi Klientovi, neuvede-li Banka ve výpovědi jiný termín, bude Limit zrušen. Pohledávky z vyčerpaného kontokorentního Úvěru včetně příslušenství (dále jen „Pohledávky z kontokorentního Úvěru“) bude Banka evidovat nejpozději počínaje následujícím dnem po zrušení Limitu na Zvláštním účtu pod evidenčním číslem Zvláštního účtu, které bude Klientovi písemně sděleno. Pohledávky z kontokorentního Úvěru budou po připsání na Zvláštní účet úročeny až do Konečného dne splatnosti úrokem podle článku 2 této Smlouvy. Počínaje dnem následujícím po Konečném dni splatnosti platí pro zůstatek evidovaný na Zvláštním účtu ujednání článku 5. této Smlouvy.

- 9.1.3 Klient je oprávněn Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu, pokud ke dni doručení výpovědi Bance není Limit čerpán. Banka zruší Limit nejpozději do 2 Obchodních dnů po doručení výpovědi Bance.

- 9.1.4 Smlouva zaniká v důsledku výpovědi dnem uhrazení všech pohledávek Banky z této Smlouvy.

- 9.1.5 Právo Banky postupovat podle článku 13. odstavce 13.3 Úvěrových podmínek není tímto článkem 9.1 dotčeno. Ustanovení článku 31 Všeobecných podmínek o změnách Všeobecných podmínek a dalších dokumentů tam uvedených nejsou tímto ustanovením dotčena.

- 9.2 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

- 9.3 Banka a Klient 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: Zamenhofova 783/34, 779 00 Olomouc
- b) Adresa Banky: Korporátní centrum - Zlín, Tř. T. Bati 152, Zlín, PSČ 761 20

- 9.5 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.

- 9.6 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření, účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů.

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.

V Olomouci dne 1.8.2025

Technické služby města Olomouce, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Pavel Dostál
Funkce: předseda představenstva

Ve Zlíně dne 1.8.2025

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Milan Štarnovský
Funkce: místopředseda představenstva

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 1.8.2025

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.