



GE Money
Bank

Reg. č.: 242 08 001506.4D

DODATEK č. 4

ke Smlouvě o kontokorentním úvěru reg. č. 242 08 001506 ze dne 18. června 2008
ve znění všech platných dodatků

GE Money Bank, a.s.

Sídlo: Vyskočilova 1422/1a, PSČ 140 28, Praha 4, Michle
IČ 256 72 720
zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 5403
(dále jen „Banka“)

a

Nemocnice s poliklinikou Česká Lípa, a.s.

Sídlo: Purkyňova 1849, PSČ 470 77, Česká Lípa
IČ 272 83 518
zapsána u Krajského soudu v Ústí nad Labem, oddíl B, vložka 1648
(dále jen „Klient“)

se dohodli na uzavření dodatku Smlouvy o kontokorentním úvěru reg. číslo 242 08 001506 ze dne 18. června 2008 ve znění všech platných dodatků (dále jen „Smlouva“) tak, že články I až III se ruší a dále se nahrazují takto:

Článek I

1. Tuto Smlouvu uzavírá Banka jako úvěrující a Klient jako úvěrovaný. Banka se zavazuje nadále poskytovat Klientovi peněžní prostředky na dobu a ve výši dále sjednané a Klient se zavazuje Bance poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit z nich úroky.
2. Je-li ve Smlouvě ujednáno též provedení obstarání záležitostí Klienta Bankou, má se za to, že Banka na sebe obstarání záležitostí bere a Klient je povinen zaplatit Bance za provedení příkazu odměnu. Její výše je sjednána ve Smlouvě nebo může být stanovena v Sazebníku.
3. Záležitosti výslovně neupravené ve Smlouvě se řídí Produktovými podmínkami Komerčního bankovníctví (dále jen „PPKB“) a Všeobecnými produktovými podmínkami GE Money Bank, a.s. (dále jen „Podmínky“), které tvoří nedílnou součást Smlouvy. Pojmy psané ve Smlouvě velkými počátečními písmeny, nejsou-li zde definovány jinak, mají význam, který jim je přiřazen v PPKB nebo v Podmínkách. Klient prohlašuje, že se seznámil s PPKB a Podmínkami, byly mu vysvětleny a porozuměl jim, s jejich obsahem souhlasí a podpisem Smlouvy potvrzuje jejich převzetí.

Článek II Podmínky úvěru

1. **Maximální nepřekročitelná částka pro opakované čerpání** (dále jen „Rámec“) a **Určená měna je: 30 000 000,-- Kč** (slovy Třicetmilionů korun českých), **přičemž nesplacená výše jistiny úvěru nemůže po dobu trvání smluvního vztahu převýšit Povolený limit.**
2. **Účel úvěru:** Profinancování existujících pohledávek Klienta za jeho obchodními partnery (dále jen „Dlužníci“).

3. Základní podmínky poskytnutí peněžních prostředků:

- a) Pohledávky určené k profinancování bude Klient předkládat Bance na dohodnutou komunikační adresu v seznamu pohledávek, který musí obsahovat minimálně obchodní firmu Dlužníka, jeho sídlo nebo místo podnikání, IČ nebo r.č., právní důvod pohledávky, její výši, splatnost a variabilní symbol a v případě pohledávek za zahraničními Dlužníky i identifikační kód stanovený Klientem, a to elektronickou cestou ve formátu stanoveném Bankou (dále jen „Seznam pohledávek“).
- b) Banka provede zpracování výběru pohledávek, které profinancuje, nejpozději třetí Pracovní den po dni doručení Seznamu pohledávek Bance a určí výši peněžních prostředků pro čerpání (dále též jen „Povolený limit“).
- c) Klient bude předkládat bance Seznam pohledávek vždy nejméně jednou za 30 dnů.
- d) Na všech dokumentech a daňových - platebních dokladech, vztahujících se k pohledávkám uvedeným na Seznamu pohledávek, bez ohledu na to, zda je Banka vybrala k profinancování, bude Klient uvádět jako účet, na který mají být pohledávky Dlužníky uhrazeny, výlučně účty číslo **207468065/0600**, **199020577/0600**, **183452738/0600** a tato čísla po dobu existence příslušné pohledávky nezmění, či nedá instrukci či podnět příslušnému Dlužníkovi k uhrazení pohledávek na jiný účet či k uhrazení jiným způsobem.
- e) Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky jakýmkoliv způsobem měnit obsah závazků, které vznikly nebo vzniknou po dobu existence pohledávek Banky za Klientem na základě Smlouvy, pokud tyto závazky přímo či nepřímo souvisí s pohledávkami uvedenými na kterémkoliv Seznamu pohledávek, nebo tyto závazky rušit.
- f) Nepředloží-li Klient Seznam pohledávek nebo ukáží-li se nepravdivá tvrzení Klienta uvedená v Seznamu pohledávek, nebudou-li splněny základní podmínky uvedené v tomto čl. II Smlouvy, či dojde-li ke změně podmínek na straně Klienta, Banka výši Povoleného limitu svým jednostranným rozhodnutím sníží. Přitom je Banka oprávněna Povolený limit snížit až na hodnotu nula. Část úvěru ve výši odpovídající sníženému Povolenému limitu se stává okamžitě splatnou.
- g) Autentický Seznam pohledávek ve vytištěné formě bude vždy nedílnou součástí zástavní smlouvy k pohledávkám.
- h) Ujednáním čl. II, odst. 3, písm. d) Smlouvy není dotčena povinnost Klienta v případech sjednaných v zástavní smlouvě k pohledávkám určeným způsobem Dlužníky vyrozumět o zástavním právu Banky.

4. Parametry a způsob čerpání úvěru:

- a) Banka vybere k profinancování pohledávky za níže uvedenými Dlužníky za předpokladu, že tyto pohledávky budou splňovat níže uvedené podmínky a poskytne Klientovi peněžní prostředky v určité procentuální výši stanovené z nesplacené částky pohledávek (dále jen „Koeficient akceptovatelnosti“) s tím, že podíl poskytnutých peněžních prostředků na pohledávky jednotlivých Dlužníků vzhledem k celkové výši Povoleného limitu nepřesáhne stanovenou hodnotu (dále jen „Koncentrace“).

Dlužník		Pohledávky			Koefficient akceptovatelnosti (v %)	Koncentrace max.
		Smluvní splatnost - dny *		Zbytková splatnost **		
obchodní firma / název	IČ	min	max			
Nespecifikovaní dlužníci	xxx	-	-	-	-	-
Smluvní dlužníci:						
Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky	411 97 518	14	93	30	85	30 000 000,-- Kč
Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	476 72 234	14	93	30	85	5 000 000,-- Kč
Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky	471 14 975	14	93	30	85	5 000 000,-- Kč
Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky	471 14 304	14	93	30	85	5 000 000,-- Kč

*Smluvní splatností se rozumí počet dní ode dne zdanitelného plnění, v případě, že Dlužník není plátcem daně z přidané hodnoty, ode dne vystavení faktury včetně do dne splatnosti pohledávky.

**Zbytkovou splatností se rozumí doba ve dnech do (-) anebo po splatnosti (+) pohledávky ke dni zpracování výběru pohledávek.

- b) Smluvní strany se dohodly a Klient výslovně souhlasí s tím, že výše uvedené podmínky mohou být Bankou v závislosti na provedené kontrole podmínek ve vztahu ke kterémukoli z Dlužníků jednostranně aktualizovány.
- c) Klient čerpá úvěr na základě platebních příkazů podaných Banke v souladu s příslušnou smlouvou o vedení Běžného účtu, na němž je umožněno čerpání úvěru.
5. První den, ve kterém může Klient opakovaně čerpat úvěr: 4. listopadu 2014.
6. Poslední den, ve kterém může Klient čerpat úvěr: 30. října 2017.

Článek III Odkládací podmínky čerpání úvěru

1. Nesjednávají se.

Článek IV Vrácení peněžních prostředků, úroky a Poplatky

1. Splatnost jistiny úvěru: 30. října 2017.
2. Indexová úroková sazba: Je tvořena součtem Indexu a Úrokové odchylky:
- a) Index: 1M PRIBOR
- b) Úroková odchylka: + 1,20 % p. a.
- c) Hodnota indexu 1M PRIBOR je stanovena ČNB fixingem (výpočtem) z kotací úrokových sazeb. Pro účely Smlouvy je závazná hodnota indexu stanovená vždy k 1. Pracovnímu dni každého kalendářního měsíce, vždy v 11.00 hodin, bez ohledu na to, kdy počalo běžet první úrokové období. Hodnota indexu je zveřejněna v informačních systémech Telerate, Reuters, Bloomberg, na Internetu, v Hospodářských novinách aj. Takto kotovaná hodnota indexu se použije s účinností od 1. Pracovního dne kalendářního měsíce, v němž byla hodnota indexu kotována.

- d) Nebude-li k 1. Pracovnímu dni úrokového období stanovena hodnota indexu 1M PRIBOR, je Banka oprávněna pro takové úrokové období stanovit hodnotu indexu sama, na základě situace na peněžních a kapitálových trzích, na kterých si opatřuje své finanční zdroje.
- e) Úroky jsou Bankou účtovány průběžně s tím, že při úročení se vychází ze skutečné délky kalendářního roku a ze skutečného počtu dní, po které byly peněžní prostředky Bankou Klientovi poskytnuty.
3. **Úrokové období:** Úrokové období začíná 1. Pracovním dnem aktuálního kalendářního měsíce a končí dnem předcházejícím 1. Pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce. První úrokové období počíná běžet od Data čerpání a končí dnem předcházejícím 1. Pracovnímu dni kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém nastalo Datum čerpání. Poslední úrokové období končí ke dni poslední splátky jistiny.
4. **Splatnost úroků:** K poslednímu dni kalendářního měsíce.
5. **Úročení pro případ čerpání úvěru nad rámec Povolného limitu:** Debetní zůstatek Běžného účtu převyšující Povolný limit je úročen sazbou pro nepovolený debetní zůstatek na běžných účtech v Kč, jejíž výši Banka Uveřejňuje.
6. **Úroky z prodlení:** Ve výši Vyhlášené úrokové sazby Uveřejněné v Úrokovém lístku.
7. **Poplatky související s poskytnutím úvěru:**
- a) Poplatek za podání žádosti o úvěr ve výši: 0,-- Kč.
 - b) Poplatek za opakované poskytnutí (uzavření smlouvy) úvěru ve výši: 0,-- Kč.
 - c) Úvěrová provize ve výši 0,04 % p. m. (měsíčně) z výše Rámce. Provizi bude Banka Klientovi účtovat měsíčně a je splatná v den splatnosti úroků.
- Poplatky uvedené v písm. a) a b) tohoto odstavce Smlouvy jsou splatné ke dni, ve kterém Banka poskytne Klientovi opakovaně peněžní prostředky,
a dále Poplatky uvedené v Sazebníku,
8. **Způsob splácení úroků a Poplatků:** Klient Banku výslovně zmocňuje, aby splátku úroků, jakož i úhrady Poplatků a případných smluvních pokut, prováděla formou zápočtu, a to přednostně prostřednictvím Běžného účtu uvedeného ve Smlouvě. Podrobnosti způsobu splácení jsou sjednány v PPKB.

Článek V Zajištění úvěru

1. **Zajištění úvěru, které již bylo sjednáno:**
- a) Zástavním právem k pohledávkám na základě zástavní smlouvy k pohledávkám.

Článek VI Správa úvěru

1. **Specifikace účtů používaných v souvislosti s úvěrem:**
- a) **Běžný účet**, na němž je umožněno čerpání úvěru: **183452738/0600**.
 - b) **Úvěrový účet:** Pokud Klient překročí čerpáním úvěru Povolný limit a tento stav nenapraví ani po upozornění Banky nebo Banka prohlásí podle PPKB úvěr za ihned splatný nebo se úvěr stane i jinak splatným, bude pohledávka Banky ze Smlouvy převedena na Úvěrový účet, jehož číslo Banka Klientovi sdělí.
2. **Místo pro zasílání písemností Klientovi, pokud se liší od údajů uvedených v záhlaví Smlouvy:** -----

3. **Specifikace adres Banky a způsobů komunikace Klienta s Bankou:**

GE Money Bank, a.s., Obchodní místo: Liberec, Soukenné náměstí 115, PSČ 460 07, Liberec,
číslo telefonu: 485 246 672.

Elektronická adresa: Jitka.Krizanova@ge.com.

Označení datové schránky: GE Money Bank, a.s.

ID datové schránky: 3kpd8nk

4. **Zvláštní informační povinnosti Klienta nad rámec PPKB:**

- a) Klient se zavazuje písemně informovat Banku o každé, byť i zamýšlené změně smluvních podmínek mezi Klientem a kterýmkoliv Dlužníkem. Tuto povinnost musí splnit do tří Pracovních dnů ode dne, kdy se takovou skutečností dozví.
- b) Klient je povinen společně s předložením nového Seznamu pohledávek, informovat Banku o tom, že Dlužníci splnili své závazky na jiný účet Klienta vedený Bankou, nežli účet uvedený v čl. II, odst. 3, písm. d) Smlouvy, případně pod jiným variabilním symbolem, nežli uvedeným v Seznamu pohledávek.
- c) Klient je povinen informovat Banku o důvodech neuhrazení pohledávek za Dlužníky po lhůtě splatnosti delší nežli 60 dnů.
- d) Klient bude ihned písemně informovat Banku o nabytí kontroly, či o úmyslu Klienta nabýt kontrolu nad kterýmkoli Dlužníkem. Pro účely tohoto odstavce se Dlužníkem rozumí kterýkoli předem Bankou schválený Dlužník, byť vůči němu nemá Klient v tom čase pohledávku.
- e) Klient se zavazuje předkládat Bance pravidelně čtvrtletní finanční výkazy Klienta, a to do 30. dne prvního měsíce následujícího čtvrtletí. Závazek je splněn i doručením informací, které finanční výkazy obsahují, z datové schránky Klienta do datové schránky Banky.
- f) Klient se zavazuje Bance doručit stejnopis přiznání k dani z příjmu včetně vlastní účetní závěrky, a to nejpozději do 30 dnů od uplynutí zákonné lhůty pro jeho podání. Závazek je splněn i doručením informací, které přiznání k dani z příjmu včetně vlastní účetní závěrky obsahují, z datové schránky Klienta do datové schránky Banky.
- g) Ve stejném termínu jako přiznání k dani z příjmu je Klient povinen předložit Bance strukturu svých dluhů a pohledávek z obchodního styku, přehled úvěrů, půjček a ostatních cizích zdrojů včetně dluhů z leasingu s uvedením výše dluhu, datem jeho vzniku, konečné splatnosti, výše a frekvence splátek a dále Prohlášení Klienta ke skutečnostem vyžadovaným Bankou k provedení Hodnocení. To vše vždy k datu posledního ukončeného daňového období.

5. **Specifikace prohlášení, záruk a závazků Klienta nad rámec PPKB nebo Podmínek:**

Ke dni uzavření Smlouvy a ke každému dni až do zániku závazků Klienta ze Smlouvy Klient prohlašuje a zaručuje ve prospěch Banky, že:

- a) Je ke dni účinnosti této Smlouvy jediným a řádným věřitelem pohledávek uvedených na Seznamu pohledávek, pohledávky za Dlužníky právoplatně vznikly, existují a jsou ke dni podpisu Smlouvy resp. ke dni předložení každého příslušného Seznamu pohledávek Bance vymahatelné a prosté jakéhokoli zástavního práva, zatížení nebo jiného nároku třetí osoby.
- b) Na základě žádosti Banky bezodkladně předloží Bankou požadované dokumenty související s pohledávkami uvedenými na Seznamu pohledávek.
- c) Banka má právo ověřovat si u Dlužníků autenticitu dokumentů souvisejících s pohledávkami uvedenými na Seznamu pohledávek, a to i před okamžikem jejich akceptace k profinancování.

- d) Je oprávněn pohledávky uvedené na Seznamu pohledávek postoupit nebo uzavřít smlouvu o zřízení zástavního práva, když splnění jakýchkoli závazků či povinností obsažených nebo vyplývajících z příslušné smlouvy nejsou a nebudou v rozporu s jakýmkoli jinými smluvními nebo mimosmluvními závazky či povinnostmi Klienta, soudními nebo správními rozhodnutími, stanovami či interními předpisy Klienta či jakýmkoli obecně závazným právním předpisem, přičemž Klient výslovně prohlašuje, že smluvní podmínky obchodního vztahu, na jehož základě pohledávky za Dlužníky vznikly, a to i smluvní podmínky ve formě všeobecných obchodních podmínek Dlužníka, závazných pro Klienta, nevylučují či neomezují právo Klienta postoupit tyto pohledávky nebo k nim zřídit zástavní právo.
- e) Nevytvoří ani nepřipustí vznik jakéhokoli zatížení pohledávky uvedené na Seznamu pohledávek nebo její části nebo jakéhokoli podílu na ní a dále nepřipustí promlčení kterékoli pohledávky.
- f) Bez předchozího písemného souhlasu Banky nepostoupí pohledávky uvedené na Seznamu pohledávek na kteroukoliv třetí osobu ani je nezapočte proti jakékoli jiné pohledávce.

Článek VII Další ujednání

1. **Klient se zavazuje do doby zániku svých dluhů vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy:**
 - a) Vést minimálně 90 % svého platebního styku prostřednictvím svých Běžných účtů.

Článek VIII Závěrečná ujednání

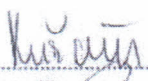
1. **Případ porušení a jeho následky:** Skutkové okolnosti Případů porušení jsou podrobně sjednány v Podmínkách a v PPKB, ve kterých jsou též uvedeny následky Případu porušení.
2. **Nad rámec PPKB se sjednávají tyto Případy porušení:**
 - a) Dlužníci opakovaně neuhradí profinancované pohledávky ve lhůtě splatnosti nebo ve lhůtě po splatnosti uvedené v čl. II, odst. 4, písm. a) Smlouvy nebo pohledávky uhradí jinak, nežli způsobem sjednaným ve Smlouvě, mimo pohledávek, u kterých Klient splnil svou informační povinnost dle čl. VI, odst. 4, písm. b) Smlouvy.
3. **Smluvní pokuta:** Klient je povinen zaplatit Bance smluvní pokutu ve výši 10 000,-- Kč, a to za každé jednotlivé porušení jakékoli povinnosti dle Smlouvy.

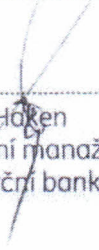
4. Tento dodatek byl sepsán ve dvou vyhotoveních, z nichž Banka obdrží jedno vyhotovení a Klient obdrží jedno vyhotovení.

Dodatek nabývá účinnosti dnem **4. listopadu 2014.**

V Liberci dne 13. října 2014

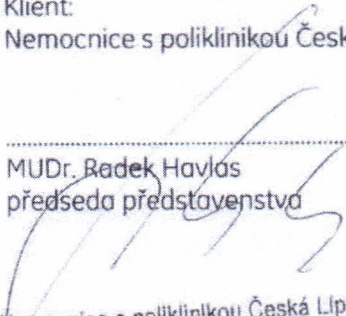
Banka:
GE Money Bank, a.s.


.....
Ing. Jitka Křižanová
senior bankéř pro firemní klientelu,
Komerční bankovníctví


.....
Pavel Hářen
oblastní manažer,
Komerční bankovníctví

V Liberci dne 13. října 2014

Klient:
Nemocnice s poliklinikou Česká Lípa, a.s.


.....
MUDr. Budek Havlas
předseda představenstva

Nemocnice s poliklinikou Česká Lípa, a.s.
Purkyňova 1849, 470 77 Česká Lípa
IČO: 27283518 DIČ: CZ27283518 -3-