

NÁVRH SMLOUVY



SMLOUVA O ÚVĚRU č. 2706/05/LCD

1. obchodní firma: **Česká spořitelna, a.s.**
sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00
IČ: 45244782
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171
jako věřitel (dále jen „**Banka**“)

a

2. název subjektu: **Město Rychnov nad Kněžnou**
sídlo: Svatohavelská 105, 516 01 Rychnov nad Kněžnou
IČ: 00275336
jako dlužník (dále jen „**Klient**“)

uzavírají podle ustanovení § 497 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen „**Obchodní zákoník**“), tuto Smlouvu o úvěru (dále jen „**Smlouva o úvěru**“):

ÚVODNÍ USTANOVENÍ DEFINICE POJMŮ

Banka a Klient se dohodli, že pro účely této Smlouvy o úvěru mají následující pojmy psané s velkým počátečním písmenem následující význam:

„**Běžný účet**“ znamená běžný účet Klienta č. _____ vedený u Banky v CZK.

„**Čerpání**“ znamená každý jednotlivý případ čerpání prostředků Klientem podle této Smlouvy o úvěru, denominovaných v CZK.

„**CZK**“ nebo „**Kč**“ znamená České koruny nebo jakoukoliv jinou měnu, která je zákonným platidlem pro vyrovnání dluhů v České republice.

„**Den stanovení**“ znamená den, který nastane dva (2) Obchodní dny před prvním dnem každého Období úrokové sazby.

„**Období čerpání**“ znamená období, ve kterém je Klient oprávněn čerpat Úvěr, které začíná od 31.10.2005 a trvá do 31.12.2006 (včetně), není-li dále ve Smlouvě o úvěru stanoveno jinak.

„**Období úrokové sazby**“ znamená období, po které je ve vztahu k Úvěru stanovena pevná výše Proměnné sazby.

„**Obchodní den**“ je kterýkoli den, kdy jsou otevřeny banky v České republice a jsou prováděna vypořádání mezibankovních obchodů. Pro platby v jiné měně než českých korunách je to kterýkoli den, kdy jsou otevřeny banky a prováděna vypořádání devizových obchodů v České republice a v hlavním finančním centru pro měnu, v níž jsou platby denominovány. Finanční centrum je místo, kde se převážně kotují úrokové sazby pro danou měnu a kde se vypořádávají platby v takové měně.

„**PRIBOR**“ je úroková sazba kótovaná pro 6-měsíční depozita v Den stanovení systémem Reuters na straně PRBO, a když tento den nebude tato úroková sazba kótovaná, pak ta úroková sazba, která je nabízena v Den stanovení na pražském mezibankovním trhu na začátku každého Období úrokové sazby jako úroková sazba obvyklá na trhu pro 6-měsíční depozita v CZK.

„**Proměnná sazba**“ znamená sazbu pro výpočet úroků, odměn a poplatků, která je určena ve Smlouvě o úvěru a jejíž výše se stanovuje pevně vždy na celé Období úrokové sazby.

„**Referenční sazba**“ znamená PRIBOR.

„**Sazebník**“ znamená platný sazebník odměn a poplatků České spořitelny, a.s. Banka je oprávněna kdykoliv provádět v Sazebníku změny. Změna Sazebníku se zveřejňuje zvýšením textu změněného Sazebníku

v provozních prostorách Banky. Změna Sazebníku nabývá účinnosti v den zveřejnění.

„**Úrokové období**“ znamená období označené jako úrokové ve Smlouvě o úvěru, za které vždy Banka vyúčtuje Klientovi úroky z Úvěru.

„**Úvěr**“ znamená úvěr poskytnutý Klientovi Bankou na základě a v souladu s touto Smlouvou o úvěru.

„**Úvěrový účet**“ je účet č. _____ vedený Bankou, ze kterého Banka poskytuje Úvěr a na němž eviduje závazky Klienta vůči Bance vyplývající ze Smlouvy o úvěru.

„**Výdajový účet**“ znamená účet Klienta č. _____ vedený u Banky v CZK.

„**Zákon o bankách**“ znamená zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.

ČLÁNEK I **ÚVĚR**

1. Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr do výše Kč 23.000.000,- (slovy: Dvacetřímilionů korun českých).
2. Banka a Klient sjednávají, že Úvěr lze použít pouze k následujícímu účelu: financování rekonstrukce Pelcova divadla ve městě Rychnov nad Kněžnou (dále jen „**Projekt**“).
3. Banka poskytne peněžní prostředky výhradně k plnění závazků Klienta převzatých v souvislosti s dohodnutým účelem Úvěru. Čerpání bude realizováno úhradou faktur vystavených třetími osobami na Klienta v souladu s účelem Úvěru.
4. Klient je oprávněn čerpat Úvěr pouze v průběhu Období čerpání. V případě, že Klient doloží Bance řádně a platně uzavřený dodatek ke smlouvě o dílo, uzavřený mezi Klientem, jako objednatel, a zhotovitelem Projektu, z něhož bude vyplývat prodloužení termínu dokončení Projektu delší než 31.12.2006 a s písemným souhlasem Banky, prodlužuje se Období čerpání do data dokončení Projektu uvedeného v tomto dodatku, nejpozději však do 30.6.2007 (včetně).
5. Klient bere na vědomí, že Čerpání je podmíněno předložením následujících dokumentů a splněním následujících odkládacích podmínek:
 - a) předložit Bance usnesení zastupitelstva Klienta obsahující souhlas s výší poskytovaného Úvěru, dobou splatnosti Úvěru a s poskytnutím zajištění v souladu s touto Smlouvou o úvěru;
 - b) předložit Bance doklad po formální a obsahové stránce přijatelný pro Banku o poskytnutí dotace ze státního rozpočtu České republiky v minimální výši Kč 6.750.000,- (slovy: Šestmilionůsedmsetpadesát tisíc korun českých);
 - c) předložit Bance smlouvu o dílo týkající se Projektu, uzavřenou mezi Klientem a zhotovitelem díla přijatelným pro Banku, se stanovenou pevnou cenou díla v maximální výši Kč 44.000.000,- (slovy: Čtyřicetčtyřmilionů korun českých) a pevným termínem jeho dokončení.

ČLÁNEK II **ÚROKY**

1. Úroková sazba Úvěru je Proměnná sazba. Výše úrokové sazby je stanovena jako výše Referenční sazby v Den stanovení plus marže _____ % per annum.

Celková výše Proměnné úrokové sazby pro první Období úrokové sazby činí _____ % per annum.
2. Pro případ prodloužení se splácením jistiny Úvěru Banka a Klient sjednávají úroky z prodloužení ve výši úrokové sazby sjednané v této Smlouvě o úvěru zvýšené o _____ % per annum.
3. Úroky i úroky z prodloužení budou počítány na bázi skutečný počet dnů a rok o 360 dnech.
4. Úroky jsou splatné vždy k poslednímu kalendářnímu dni každého kalendářního čtvrtletí. První Úrokové období trvá od okamžiku prvního Čerpání do posledního dne kalendářního čtvrtletí, ve kterém se uskuteční první Čerpání (včetně). Úroky z Úvěru Banka vyúčtuje Klientovi v poslední den Úrokového období za všechny dny Úrokového období od prvního dne Úrokového období (včetně) nebo ode dne poskytnutí Úvěru (včetně), podle toho, co nastane později, do posledního dne Úrokového období (včetně) nebo do dne předcházejícího dni splacení Úvěru (včetně), podle toho, co nastane dříve. Není-li poslední den Úrokového období Obchodním dnem, má se za to, že posledním dnem běžného Úrokového období je bezprostředně

následující Obchodní den a běžné Úrokové období se prodlouží do tohoto dne. Následující Úrokové období bude zkráceno tak, aby skončilo ve svůj původně stanovený poslední den.

5. Období úrokové sazby, pro které je stanovena pevná výše Proměnné sazby, je periodické a jeho délka činí šest (6) měsíců. První Období úrokové sazby začíná dnem uzavření této Smlouvy o úvěru a trvá po dobu šesti (6) měsíců.

ČLÁNEK III **SPLÁCENÍ**

1. Banka a Klient sjednávají konečný termín splatnosti Úvěru do 25.10.2020 (včetně). V případě prodloužení Období čerpání v souladu s čl. I odst. 4 této Smlouvy o úvěru do 30.6.2007 (včetně), nastane konečný termín splatnosti Úvěru do 25.4.2021 (včetně).
2. Klient se zavazuje splácet jistinu pravidelnými čtvrtletními splátkami splatnými vždy k poslednímu kalendářnímu dni třetího (3.) kalendářního měsíce každého kalendářního čtvrtletí (tj. březen, červen, září, prosinec) s výjimkou poslední splátky, splatné k poslednímu kalendářnímu dni prvního (1.) kalendářního měsíce příslušného kalendářního čtvrtletí. Splátky budou hrazeny následujícím způsobem:
 - v období od ledna 2007 (včetně) do září 2020 (včetně) jednotlivé splátky ve výši Kč 410.000,- (slovy: Čtyřistadesettisíc korun českých);
 - v říjnu 2020 poslední splátka ve výši Kč 450.000,- (slovy: Čtyřistapadesáttisíc korun českých).

První splátka bude zaplácena dne 31.3.2007. Poslední splátka bude zaplácena dne 25.10.2020.

V případě prodloužení Období čerpání v souladu s čl. I odst. 4 této Smlouvy o úvěru do 30.6.2007 (včetně) se Klient zavazuje splácet jistinu pravidelnými čtvrtletními splátkami splatnými vždy k poslednímu kalendářnímu dni třetího (3.) kalendářního měsíce každého kalendářního čtvrtletí (tj. březen, červen, září, prosinec) s výjimkou poslední splátky, splatné k poslednímu kalendářnímu dni prvního (1.) kalendářního měsíce příslušného kalendářního čtvrtletí. Splátky budou hrazeny následujícím způsobem:

- v období od července 2007 (včetně) do března 2021 (včetně) jednotlivé splátky ve výši Kč 410.000,- (slovy: Čtyřistadesettisíc korun českých);
- v dubnu 2021 poslední splátka ve výši Kč 450.000,- (slovy: Čtyřistapadesáttisíc korun českých).

První splátka bude zaplácena dne 30.9.2007. Poslední splátka bude zaplácena dne 25.4.2021.

3. Klient se zavazuje převádět prostředky ke splácení Úvěru a ostatních závazků Klienta v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru na Běžný účet. Klient se zavazuje po celou dobu trvání Úvěru vést u Banky Běžný účet a zajišťovat na něm dostatek prostředků k úhradě svých splatných peněžitých závazků vyplývajících ze Smlouvy o úvěru.
4. Splatné peněžité závazky Klient plní v tomto pořadí: poplatky, úroky, úroky z prodlení, jistina, smluvní pokuty. Klient souhlasí s tím, aby Banka prováděla úhrady svých splatných pohledávek vyplývajících z této Smlouvy o úvěru z Běžného účtu a to bez příkazu Klienta a bez jeho vyrozumění. Zároveň Klient zmocňuje Banku k vystavení platebních dokladů k vyrovnání těchto pohledávek a k provedení jejich úhrad v den splatnosti před ostatními platbami, které je Banka v tento den povinna dle příkazu Klienta provést z Běžného účtu. V případě nedostatku zdrojů na Běžném účtu má Banka právo přistoupit k započtení svých pohledávek na vrub kteréhokoliv jiného účtu Klienta (mimo účtu vázaných prostředků) vedeného v Bance.
5. Klient je oprávněn na základě písemného oznámení doručeného Bance alespoň třicet (30) kalendářních dnů předem vrátit poskytnuté peněžní prostředky před termíny splatnosti stanovenými ve Smlouvě o úvěru. Částka se nepovažuje za předčasně uhrazenou, je-li zaplácena pět (5) nebo méně Obchodních dnů před sjednaným termínem.

ČLÁNEK IV **ODMĚNY A POPLATKY**

1. Klient se zavazuje platit Bance vyúčtované odměny a poplatky, tj. ceny poskytnutých služeb, provedených úkonů a náhrady výloh v rozsahu a výši stanovené Sazebníkem platným v den provedení zpoplatňovaného úkonu.
2. Pro vyloučení jakýchkoli pochybností Banka a Klient sjednávají, že Klient není povinen platit následující poplatky:
 - poplatek za sjednání závazku Banky poskytnout Úvěr;

- závazkovou odměnu, tj. odměnu, jejíž výše se počítá denně v průběhu Období čerpání z rozdílu mezi částkou Úvěru a vyčerpaným a nesplaceným Úvěrem;
- poplatek za předčasné splacení Úvěru nebo jeho části;
- poplatek za případnou změnu smluvních podmínek uvedených v této Smlouvě o úvěru způsobenou posunutím termínu dokončení Projektu, jak je uvedeno výše v článku I, odst. 4. této Smlouvy o úvěru.

ČLÁNEK V **ZAJIŠTĚNÍ**

1. Banka a Klient se dohodli na tomto způsobu zajištění peněžitých závazků Klienta vzniklých na základě Smlouvy o úvěru:
 - budoucími rozpočtovými příjmy Klienta.

ČLÁNEK VI **ZÁVAZKY KLIENTA**

1. Banka je oprávněna kromě provádění kontroly účelovosti vynaložených úvěrových prostředků prověřovat bonitu Klienta i další skutečnosti, které by mohly vést ve svých důsledcích ke změně smluvních podmínek, za nichž byl Úvěr poskytnut nebo ohrozit návratnost úvěrového obchodu. K zajištění práv Banky se Klient zavazuje po celou dobu trvání Úvěru:
 - a) předkládat schválený roční rozpočet (případně rozpočtové provizorium), a to do dvaceti (20) Obchodních dnů od schválení;
 - b) předkládat výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí (Fin 2-12M) nejpozději vždy do dvaceti (30) Obchodních dnů po skončení každého kalendářního čtvrtletí, dále rozvahu organizačních složek státu, územních samosprávných celků a příspěvkových organizací (Úč OÚPO 3 - 02) nejpozději vždy do třiceti (30) Obchodních dnů po skončení každého kalendářního pololetí;
 - c) na výzvu Banky předložit doplňující informace o vývoji závazků Klienta k ostatním věřitelům a o vývoji pohledávek za svými klienty vždy nejpozději do dvaceti (20) Obchodních dnů od doručení výzvy Banky;
 - d) informovat o všech svých účtech vedených u jiných bank, tj. i zahraničních nebo u jiných organizačních složek Banky a o jejich zůstatcích vždy v termínu do dvaceti (20) Obchodních dnů po ukončení každého kalendářního měsíce;
 - e) podávat informace o svém úmyslu převzít další závazky v hodnotovém vyjádření včetně ceny (úroku) a časového rozpětí čerpání a splácení (úvěr, jiné půjčky za veřejnými fondy či státním rozpočtem, dodavatelský úvěr, leasing, ručení, zástava nemovitostí jiným věřitelům apod.). Aktualizovaný stav těchto závazků bude Klient předkládat Bance vždy do dvaceti (20) Obchodních dnů po výzvě Banky,
 - f) informovat Banku o zničení, respektive zániku předmětu Úvěru ihned při zjištění;
 - g) nepřevést či nezatížit předmět Úvěru jakýmkoli právem třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu Banky;
 - h) umožnit pověřenému pracovníku Banky kontrolu účetní evidence Klienta a jiných výkazů finančního charakteru na místě, stejně tak provádět kontrolu předmětu Úvěru, kontrolovat věrohodnost vykazovaných skutečností, a to i prostřednictvím třetích osob pověřených k tomu Bankou;
 - i) neprodleně informovat Banku o všech skutečnostech způsobujících změny finanční situace a jiné, které by mohly mít za následek ohrožení návratnosti celkové pohledávky Banky ze Smlouvy o úvěru nebo změn podmínek, za kterých byl Úvěr poskytnut, tj. kromě jiného organizačně právní změny v postavení Klienta jako dlužníka včetně změny statutárních orgánů, úpravy rozpočtu na příslušný rok, a další informace, kromě uvedených v předchozích bodech tohoto odstavce 1.

ČLÁNEK VII **PORUŠENÍ SMLUVNÍCH PODMÍNEK, SANKCE**

1. Dojde-li k porušení smluvních podmínek nebo nastanou-li skutečnosti, které by dle názoru Banky a Klienta mohly ve svých důsledcích vést k porušení smluvních podmínek, Banka a Klient projednají vzniklou situaci s cílem přijmout opatření k nápravě stavu. Banka je v této souvislosti zároveň oprávněna:
 - a) zastavit další Čerpání v případě, že Úvěr nebyl vyčerpán,
 - b) provádět kontrolu veškeré hospodářské činnosti Klienta, která souvisí s finančními operacemi Klienta a statistickými, respektive účetními výstupy na místě i účasti při zasedání obecního zastupitelstva apod.
2. Banka a Klient se dohodli, že podstatné porušení Smlouvy o úvěru nastává v těchto případech:
 - a) Klient udal nepravdivé nebo neúplné údaje o své finanční nebo majetkové situaci;
 - b) Klient čerpá Úvěr k jinému než dohodnutému účelu;
 - c) Klient je v prodlení se splácením svého závazku z této Smlouvy o úvěru déle než jeden (1) měsíc;
 - d) nastane podstatné zhoršení finanční nebo majetkové situace Klienta, které by podle názoru Banky mohlo ohrozit plnění přijatých závazků Klienta vůči Bance z této Smlouvy o úvěru;
 - e) Klient přestane vykonávat činnost, která bezprostředně souvisí s Úvěrem nebo dojde ke zničení (zániku) předmětu Úvěru nebo dojde k jeho převodu na jiný subjekt bez předchozího písemného souhlasu Banky.
3. Nastane-li podstatné porušení smluvních podmínek, je Banka oprávněna prohlásit Úvěr včetně úroků a všech dalších příslušných pohledávek za splatný v jí určené lhůtě, případně od Smlouvy o úvěru odstoupit. Odstoupením od Smlouvy o úvěru zanikají všechna práva a povinnosti Banky a Klienta s výjimkou práv a povinností uvedených v tomto odstavci 3. Pokud Banka odstoupí od Smlouvy o úvěru, je Klient povinen do pěti (5) Obchodních dnů od doručení odstoupení splatit Úvěr a zaplatit úroky narostlé ke dni jeho splacení a ostatní závazky Klienta na základě a v souvislosti se Smlouvou o úvěru. Odstoupení od Smlouvy o úvěru nemá vliv na zajištění závazků ze Smlouvy o úvěru.
4. Nastane-li nepodstatné porušení Smlouvy o úvěru, je Banka oprávněna poskytnout Klientovi dodatečnou 30-ti denní lhůtu k nápravě. Nesplní-li Klient své povinnosti ani po uplynutí této lhůty, kterou Banka a Klient považují za přiměřenou, je Banka oprávněna postupovat obdobně jako při podstatném porušení smluvních podmínek.
5. Banka je oprávněna v každém jednotlivém případě porušení jakéhokoliv nepeněžitého závazku Klienta podle Smlouvy o úvěru požadovat smluvní pokutu ve výši Kč 23.000,- (slovy: Dvacettřítisíce korun českých). Okolnosti vylučující odpovědnost ani nedostatek zavinění Klienta nemají vliv na právo Banky požadovat smluvní pokutu. Právo Banky požadovat smluvní pokutu nemá v žádném rozsahu vliv na nárok Banky na náhradu škody způsobené porušením smluvní povinnosti. Klient je zavázán plnit povinnost, jejíž splnění bylo zajištěno smluvní pokutou bez ohledu na zaplacení smluvní pokuty.

ČLÁNEK VIII **BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ**

1. Klient souhlasí s tím, aby Banka poskytovala v záležitostech, na něž se vztahuje podle Zákona o bankách bankovní tajemství, informace třetím osobám.

ČLÁNEK IX **ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

1. Doložka platnosti právního úkonu dle § 41 zákona č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), v platném znění: K uzavření této Smlouvy o úvěru má Klient souhlas udělený usnesením č.84/05 na 26. zasedání Zastupitelstva Klienta konaném dne 24.10.2005, kterým bylo rozhodnuto o uzavření této Smlouvy o úvěru a poskytnutí zajištění.
2. Smlouva o úvěru nabývá účinnosti dnem jejího podpisu Bankou a Klientem a zaniká kromě způsobu uvedeném v článku VII této Smlouvy o úvěru splněním všech závazků z ní vyplývajících.
3. Změny jednotlivých částí Smlouvy o úvěru lze provést na základě vzájemné dohody Banky a Klienta pouze formou písemných dodatků.

4. Smlouva o úvěru je podepsána ve čtyřech (4) vyhotoveních, z nichž Klient i Banka obdrží po dvou (2) vyhotovení.
5. Všechna sdělení a jiné zprávy spojené s touto Smlouvou o úvěru budou zasílány výlučně v písemné formě na následující adresy:

Banka:

Klient:

Případné změny adres budou neprodleně písemně sděleny druhé smluvní straně a nebudou prováděny dodatkem ke Smlouvě o úvěru.

Česká spořitelna, a.s.

Podpis: _____
Jméno: _____
Funkce: _____
Datum: _____

Podpis: _____
Jméno: _____
Funkce: _____
Datum: _____

Město Rychnov nad Kněžnou

Podpis: _____
Jméno: _____
Funkce: _____
Datum: _____

Podpis: _____
Jméno: _____
Funkce: _____
Datum: _____