



99011380759

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:	Statutární město Liberec
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Nám. Dr. E. Beneše 1, 460 59 Liberec
IČO:	00262978

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

**1. Úvodní ustanovení**

- 1.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový 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. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem 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. Banka a Klient vylučují uplatnění ustanovení o adhezních smlouvách (tj. § 1799 a § 1800) občanského zákoníku na svůj smluvní vztah založený Smlouvou.

Článek 28 Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. 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 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr do výše Limitu Kč 90 000 000,00, slovy Devadesátmiliónů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: předfinancování akcí dotovaných ze zdrojů Evropské unie (dále jen "EU") nebo jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR, tj. překlenutí časového období mezi platbou dodavatelů a obdržením dotace.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem [redacted] jako **municipální úvěr revolvingový v Kč**. Banka oznámí Klientovi změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.



rs15or04ck30ov081856



### 3. Čerpání úvěru

- 3.1 Klient je oprávněn čerpat Úvěr opakovaně, nejpozději však do **29.4.2018**.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti.
- 3.3 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

### 4. Cena za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši **0,10 % p. a.** z nečerpaného Úvěru podle článku 2.1 této Smlouvy. Nečerpaným Úvěrem se rozumí denní výše rozdílu mezi Limitem a jistinou Úvěru.  
Výpočet ceny za rezervaci zdrojů je prováděn metodou 360/365 dnů.  
Vypočtená cena se zaokrouhuje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.  
Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od **podpisu úvěrové smlouvy do 29.4.2018**.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za spravování Úvěru ve výši **Kč 150,00** měsíčně a způsobem podle Sazebníku.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za realizaci Úvěru ve výši **Kč 50 000,00**. Cena za realizaci Úvěru je splatná nejpozději ke dni následujícímu po uzavření této Smlouvy.
- 4.4 Úhrada cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy bude provedena způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy.

### 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 **0,70 % 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.

### 6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději do **30.4.2018**.
- 6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy, a to v Kč.  
Úroky z jistiny Úvěru budou hrazeny měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.  
Poslední úhrada úroků bude provedena ke Konečnému dni splatnosti Úvěru.
- 6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: [REDAKCE] [REDAKCE] Uvedte číslo účtu, ze kterého bude splácení/splacení jistiny a úhrada úroků prováděna) v Kč u obchodního místa Banky pobočky Liberec – 5. května, 5. května 1357, Liberec, PSČ 461 77 (dále jen „Běžný účet“) bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na Běžném 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 splatných dluhů Klienta vůči Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

rs15or04ok30ov081856

**7. Zajištění úvěru**

7.1 K dluhům Klienta vůči Bance dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

**8. Zvláštní ujednání****8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání**

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.1.2 Odkládací podmínkou prvního čerpání je předložení seznamu známých projektů, na které má být využito čerpání úvěru, ve formě a obsahu uspokojivém pro Banku s uvedením aktuální výše rozpočtu, vlastních zdrojů a výše přidělených a neproplacených dotací. Tento seznam projektů bude předkládán v aktualizovaném znění při každém prvním čerpání na daný projekt.

Čerpání úvěru na každý Projekt realizovaný v roce 2015 maximálně do výše 50% smluvně zajištěné dosud nevyplacené dotace ze zdrojů Evropské unie nebo jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR.

Čerpání úvěru na každý Projekt realizovaný v roce 2016 a později maximálně do výše 100% smluvně zajištěné dosud nevyplacené dotace ze zdrojů Evropské unie nebo jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR.

8.1.3 Odkládací podmínkou prvního čerpání na jednotlivý Projekt je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která 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.

8.1.4 První čerpání může být použito na splacení nesplacené částky úvěru s limitem 80 mil. Kč, splatným 30.4.2015, který Klient aktuálně čerpá na předfinancování investičních akcí u Equa bank a.s.:

- čerpání ve prospěch účtu, na kterém je veden úvěr u Equa bank, a.s. na základě předloženého potvrzení o zůstatku úvěru,
- čerpání po předložení smlouvy/smluv, případně rozhodnutí o dotaci, ze kterých bude vyplývat pokrytí refinancovaného zůstatku úvěru přiznanými a dosud nevyplacenými dotacemi.

**8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání**

Nad rámec článku VI. Odstavec 2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.2.1 Každé jednotlivé čerpání úvěru bude provedeno na základě faktur nebo jiných dokumentů, po formální a obsahové stránce pro Banku akceptovatelné, na účet dodavatele nebo běžný účet Klienta vedeného v Bance v případě, že tak to budou podmínky dotace vyžadovat.

8.2.2 Odkládací podmínkou čerpání na jednotlivý Projekt je předložení smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace na Objekt úvěru, 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 částí, a (iii) musí obsahovat jednoznačná kritéria hodnocení splnění tohoto investičního projektu.

**8.3 Další ujednání**

8.3.1 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel **Cash covenant** činit minimálně 6% v letech 2015, 2016 a 2017.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto: hotovost a hotovostní ekvivalenty ke konci roku / (daňové příjmy ke konci roku + běžné dotace ke konci roku).

Hotovost a hotovostní ekvivalenty = majetkové cenné papíry k obchodování + dluhové cenné papíry k obchodování + jiné cenné papíry + termínované vklady krátkodobé + základní běžný účet územních samosprávních celků + běžné účty fondů územních samosprávních celků + pokladna + termínované vklady dlouhodobé – prostředky uhrazené do amortizačního fondu na splátku dluhopisů.



Tento finanční ukazatel bude hodnocen k ultimu roku.

### 8.3.2 Klient se zavazuje předkládat Bance čtvrtletně:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to vždy do 30 dnů po skončení čtvrtletí. Klient se zavazuje předkládat též ve formátu XML;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a výkazu zisků a ztrát, a to vždy do 30 dnů po skončení účetního období. Klient se zavazuje předkládat též 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), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 90 dnů 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. Klient se zavazuje předkládat dokumenty též ve formátu XML.
- čtvrtletně přehled žalob a soudních sporů a potenciálních hrozeb žalob a soudních sporů včetně vratek dotací.

8.3.3 Klient a Banka se dohodli, že první splátka jistiny může být provedena kdykoliv po prvním čerpání úvěru.

8.3.4 Klient se zavazuje provést mimořádnou splátku Úvěru nebo jeho části ve výši shodné s obdrženou dotací, která byla předfinancována Úvěrem, nejpozději do 5 dnů od jejího obdržení. Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. Odstavec 9 Úvěrových podmínek se na tuto mimořádnou splátku nepoužije.

8.3.5 Pokud Klient poruší povinnost podle článku 8.4, odstavce 8.4.7 této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši Kč 50 000,00 (slovy Padesáttisíc korun českých).

8.3.6 Pokud Klient poruší povinnost podle článku 8.3, odstavce 8.3.1 této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši Kč 50 000,00 (slovy Padesáttisíc korun českých).

8.3.7 Pokud Klient poruší povinnost podle článku 8.3., odstavce 8.3.2 nebo článku 8.3., odstavce 8.3.8 této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši Kč 10 000,00 (slovy Desettisíc korun českých).

8.3.8 Klient se zavazuje Banku informovat o předložení žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy Projektu.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené ve smlouvě nebo rozhodnutí o poskytnutí dotace 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 předkládat jí kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, tj. zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod..

Klient se zavazuje zajistit, aby veškeré dotace, které jsou předfinancovány z Úvěru byly směřovány přímo od poskytovatele na účet u Banky.

8.3.9 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 1. dni kalendářního měsíce.

## 8.4 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

8.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 9. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.





- 8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že Sazebník se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.4 Klient a Banka se dohodli, že článek XIX. Odstavec 1 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.5 Klient a Banka se dohodli, že článek 31 Všeobecných obchodních podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.6 Klient se zavazuje, že jeho dluhy ze Smlouvy až do jejich úplného zaplacení budou, co do kvality a předmětu poskytnutého zajištění těchto dluhů a pořadí uspokojení, alespoň rovnocenné (pari passu) se všemi jeho ostatními existujícími i budoucími dluhy. To neplatí pro dluhy, jejichž výhodnější pořadí vyplývá z kogentních ustanovení právních předpisů a pro dluhy vyplývající ze Smlouvy o směnečném programu uzavřené dne 10.3.2014 mezi Klientem a Českou spořitelnou, a.s. se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782, ve znění pozdějších dodatků.
- 8.4.7 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky:

- neposkytne ručení, finanční záruku, nepřevede, nezcizí, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje ani neposkytne jako zajištění svůj majetek nebo jakoukoliv jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani tento majetek nezatíží ani neumožní zatížit jiným právem třetí osoby (vyjma Osoby ovládané SG) ani jej nevyčlení do svěřenského fondu. Klient se dále zavazuje, že nepřijme ani neposkytne úvěr či zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku (vyjma směnek týkajících se Smlouvy o směnečném programu uzavřené dne 10.3.2014 mezi Klientem a Českou spořitelnou, a.s. se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782, ve znění pozdějších dodatků) ani neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takový převod, prodej, pronájem, pacht nebo postoupení majetku Klienta nebo jeho části, který je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý při výkonu běžné činnosti přímo vyplývající z jeho předmětu podnikání, pokud se tak děje výlučně za obvyklých tržních podmínek a (ii) zatížení majetku Klienta v souvislosti se zajištěním dluhů Klienta vůči Bance.

- nebude vynakládat vlastní zdroje na pořízení dlouhodobého hmotného majetku (s výjimkou drobného dlouhodobého hmotného majetku), dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku přesahující úhrnnou výši 80 mil. Kč ročně.

Klient prohlašuje, že ke dni podpisu této Smlouvy neposkytl třetí osobě zajištění, a to v jakékoli formě, kromě zajištění, o kterém Klient Banku písemně informoval před uzavřením této Smlouvy.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v Kč, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

## 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 zaslání Zásilek:

a) Kontaktní adresa Klienta: Nám. Dr. E. Beneše 1, 460 59 Liberec

b) Adresa Banky: Korporátní divize Severovýchod, 5. května 1357, 461 77 Liberec



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 zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. *90/2015* přijatým na jeho/jejím zasedání konajícím se dne **30.04.2015**.

V Liberci dne *6.5.2015*

V Liberci dne *6.5.2015*

Statutární město Liberec

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]  
Funkce: **Primátor**

Jméno: [redacted]  
Funkce: **Vedoucí komerčních pracovníků - Corporate**



vlastnoruční podpis

Jméno: [redacted]  
Funkce: **Bankovní poradce - Corporate**



rs15or04ok30ov081856