

99013052880

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 Ústí nad Labem
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Velká Hradební 2336/8, 401 00 Ústí nad Labem
IČO:	00081531

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 9005-1125411/0100 (dále jen „**Běžný účet**“), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 2.1.1992.
- 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. 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.

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. Kontokorentní úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu Kč 200 000 000,00, slovy Dvěstěmilionů Kč. Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je **24.11.2016**.
- 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: krytí přechodného nedostatku finančních zdrojů v průběhu roku - financování výdajů Klienta.
- 2.4 Strany se dohodly, že kontokorentní Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,24 % p. a. Úrokovací období je 1 měsíc. Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru.

**3. Ceny za kontokorentní úvěr**

- 3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,18 % 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 v Měně úvěru se zaokrouhluje na celé jednotky podle obecných pravidel.
- 3.2 Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od data účinnosti této Smlouvy, nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení kalendářního měsíce, kterého se cena za rezervaci zdrojů týká.
- 3.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru se nesjednává.
- 3.4 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.

4. Nepovolený debet

- 4.1 Nepovolený debet je:
- a) před Konečným dnem splatnosti debetní zůstatek na Běžném účtu v rozsahu převyšujícím Limit;
 - b) po Konečném dni splatnosti celý debetní zůstatek na Běžném účtu (dále jen „**Nepovolený debet**“).
- 4.2 Nepovolený debet je splatný okamžikem jeho vzniku.
- 4.3 Nepovolený debet podle článku 4.1 a) této Smlouvy Banka převede nejpozději 11. Obchodní den 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**“). Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.
- 4.4 Nepovolený debet podle článku 4.1 b) této Smlouvy Banka převede na Zvláštní účet nejpozději 6. Obchodní den po jeho vzniku. Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.
- 4.5 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 VIII. odstavce 5 Úvěrových podmínek.
- 5.2 Klient je povinen směřovat prostředky k úhradě svých dluhů z titulu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet.
- 5.3 Z prostředků na Běžném účtu Banka provede přednostně úhradu svých pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu.
- 5.4 Pokud nebude možné provést úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu způsobem podle článku 5.3 této Smlouvy, je Klient povinen uhradit Bance Nepovolený debet jakýmkoli jiným způsobem.
- 5.5 V případě, že na Zvláštní účet dojdou platby převyšující pohledávku Banky evidovanou na Zvláštním účtu, Banka použije zbylou část prostředků na úhradu svých dalších již splatných pohledávek za Klientem a převede případně zbylé prostředky na Běžný účet.



- 5.6 Banka informuje Klienta o stavu pohledávek Banky evidovaných na Zvláštním účtu samostatnou zprávou o zúčtování po každém pohybu na Zvláštním účtu a tyto zprávy doručuje Klientovi způsobem dohodnutým ve Smlouvě o běžném účtu.

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 ujednání

- 8.1.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to čtvrtletně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a Výkazu o plnění rozpočtu, a to vždy do 90 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), Výkaz o plnění rozpočtu, 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. Klient se zavazuje předkládat dokumenty rovněž ve formátu XML.

- 8.1.2 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: krytí dluhové služby DSCR2 dosahovat hodnoty vyšší než 1,2.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

$$\text{Přebytek běžného rozpočtu} + \text{investiční dotace} / \text{dluhová služba}$$

$$\text{Přebytek běžného rozpočtu} = \text{daňové příjmy} + \text{nedaňové příjmy} + \text{běžné dotace} - (\text{běžné výdaje po konsolidaci} - \text{zaplacené úroky} - \text{leasingové splátky})$$

$$\text{Dluhová služba} = \text{souhrn splátek střednědobých a dlouhodobých úvěrů, půjčky a cenné papíry, které jsou splatné v příslušném roce, úvěry a cenné papíry včetně nově schváleného úvěru} + \text{roční splátky leasingu}.$$

- 8.1.3 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: Cash covenant činit minimálně 8 %.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:
$$(\text{hotovost a hotovostní ekvivalenty ke konci roku} / (\text{daňové příjmy ke konci roku} + \text{běžné dotace ke konci roku})) * 100.$$

$$\text{Hotovost a hotovostní ekvivalenty} = \text{majetkové cenné papíry k obchodování} + \text{dluhové cenné papíry k obchodování} + \text{jiné cenné papíry} + \text{termínované vklady krátkodobé} + \text{základní běžný účet územních samosprávních celků} + \text{běžné účty fondů územních samosprávních celků} + \text{pokladna} + \text{termínované vklady dlouhodobé}.$$

Plnění tohoto finančního ukazatele bude hodnoceno ročně.

- 8.1.4 Banka bere na vědomí, že proti Klientovi jsou vedena soudní případně jiná řízení uvedená v příloze č. 8 k výzvě k veřejné zakázce malého rozsahu ze dne 15.10.2015, evidenční č. FO 6/15, s názvem „Kontokorent 200 mil. Kč“, a prohlašuje, že tato řízení nepovažuje za porušení čl. XII. odst. 5 Úvěrových podmínek.





8.2 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

8.2.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 9. (Předčasné splacení nebo nedočerpání úvěru) Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.2.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X, bod 2. (Domicilace plateb) Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.2.3 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 (Negativní povinnosti) Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

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

- neposkytne jinému věřiteli (vyjma Osobám ovládaným SG) ručení nebo finanční záruku;
- nepřevede, nezcizí, nepostoupí svůj majetek nebo jakoukoli jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani jej nevyčlení do svěřenského fondu.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takové nakládání s majetkem Klienta nebo jeho části, které je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklé při výkonu běžné činnosti Klienta, a (ii) nakládání s majetkem do výše 1 000 000,00 Kč v jednotlivém případě;

- nepřijme či neposkytne úvěr, zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku; to neplatí pro přijetí úvěru nebo zápůjčky od Osob ovládaných SG a pro vystavení nebo avalování směnky Osobám ovládaným SG;
- neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř; to neplatí pro smlouvy uzavřené s Osobami ovládanými SG;
- nebude nabývat cenné papíry, podíly či vklady za účelem získání rozhodujícího, popřípadě podstatného vlivu v obchodní společnosti nebo za účelem jejího ovlivnění a nezaloží nebo nebude se podílet na založení jakékoliv obchodní společnosti.

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.

8.2.4 Klient a Banka se dohodli, že článek XIII. odst. 3 písm. d) Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:
d) vyzvat Klienta k poskytnutí zajištění dluhů Klienta vůči Bance vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou takovým způsobem, který bude akceptovatelný pro Banku;

8.2.5 Klient a Banka se dohodli, že článek XVII, bod 1. Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:
Všechny spory vznikající ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní budou řešeny dle práva České republiky a před obecnými soudy České republiky.

8.2.6 Klient a Banka se dohodli, že článek 30.1 (Zajištění) Všeobecných podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.2.7 Klient a Banka se dohodli, že Sazebník se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

9. Závěrečná ustanovení

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

9.2 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.

9.3 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: Velká Hradební 2336/8, 401 00 Ústí nad Labem

b) Adresa Banky: pobočka Ústí nad Labem, Bílinská 2, Ústí nad Labem, PSČ 400 42



pn15em11ec20073935

**KB****Smlouva o kontokorentním úvěru**

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

9.5 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 smlouvy o přijetí Úvěru bylo schváleno usnesením zastupitelstva města Ústí nad Labem č. 122/15 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 23.9.2015.

V Ústí nad Labem dne 25.11.2015

Statutární město Ústí nad Labem

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Věra Nechybová
Funkce: primátorka

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 25.11.2015

Bc. Pavel Kotrba
bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Ústí nad Labem dne 25.11.2015

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Luboš Novák
Funkce: náměstek ředitele Korporátní divize

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Luboš Kyzlík
Funkce: bankovní poradce - Corporate



pn15em11ec20073935

KOMERČNÍ BANKA a.s.
(9) Korporátní divize
Severozápad

Jan

4.4

4.4

