



BUDE DOPLNĚNO

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:	Město Náchod
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Masarykovo náměstí 40, 547 01 Náchod
IČO:	00272868

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.

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.

- 1.3 Pro poskytování Úvěru se použijí v Době čerpání ustanovení Úvěrových podmínek pro revolvingový Úvěr a po uplynutí Doby čerpání ustanovení Úvěrových podmínek pro dlouhodobý Úvěr.

2. Úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr do výše Limitu **Kč 136 500 000,00**, slovy jedno sto třicet šest milionů pět set tisíc Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **financování vybraných projektů včetně projektů s dotací (včetně DPH)**.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy:
- a) v Době čerpání pod číslem **BUDE DOPLNĚNO**, jako **revolvingový úvěr - municipální v Kč**,
 - b) po uplynutí Doby čerpání pod číslem **BUDE DOPLNĚNO**, jako **investiční úvěr – municipální v Kč**.
- Banka oznámí Klientovi případnou změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.

**3. Čerpání úvěru**

- 3.1 Klient je oprávněn čerpat Úvěr opakovaně, nejpozději však do **30.12.2022**.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti, a to způsobem sjednaným pro příslušné Čerpání v této Smlouvě, jinak na účet uvedený Klientem v Žádosti.
- 3.3 Klient je oprávněn požádat o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru. Nedohodne-li se Klient s Bankou předem jinak, pro přepočtení měny Čerpání na Měnu úvěru se použije Kurz deviza prodej platný v den Čerpání.
- Pokud je v této Smlouvě umožněno Čerpání na Běžný účet a Klient požádá o Čerpání v Měně úvěru na Běžný účet v jiné měně, pro přepočtení se použije obdobně postup dle předchozí věty. Pokud Klient požádá o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru na Běžný účet, který je veden v Měně úvěru, Banka převede na Běžný účet částku v Měně úvěru stanovenou postupem dle druhé věty tohoto článku.

4. Cena za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci zdrojů se nesjednává.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za spravování Úvěru ve výši Kč 300,00 měsíčně a způsobem podle Sazebníku.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.
- 4.4 Banka je oprávněna provádět úhradu cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy převodem z účtu Klienta číslo 222551/0100 v Kč vedeného u Banky, bez dalšího souhlasu Klienta. Článek 6.3 této Smlouvy, poslední odstavec, se použije obdobně.

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 **0,22 % p. a.** z jistiny Úvěru. Doba platnosti úrokové sazby podle předcházející věty počíná dnem prvního Čerpání úvěru a končí dnem, který bezprostředně předchází prvnímu dni splatnosti jistiny Úvěru podle této Smlouvy.
- 5.2 Klient a Banka se dohodli, že po uplynutí doby platnosti úrokové sazby podle článku 5.1 této Smlouvy bude úroková sazba pohyblivá a bude odpovídat součtu **1M PRIBOR** a pevné odchylky ve výši **0,22 % p. a.** z jistiny Úvěru.
- 5.3 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.4 V případě, že nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 2 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v pravidelných měsíčních splátkách splatných vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, počínaje dnem 31.1.2023. Poslední splátku jistiny Úvěru se Klient zavazuje uhradit ke Konečnému dni splatnosti 31.12.2032.
- Výše splátek bude vypočtena jako podíl zůstatku jistiny Úvěru k datu poslednímu dni Doby čerpání a celkového počtu splátek jistiny do Konečného dne splatnosti, tj. 120. Výše splátky jistiny bude zaokrouhlena na celé koruny nahoru s tím, že o případný rozdíl se poníží poslední splátka.
- Výši splátek vypočtenou dle tohoto článku sdělí Banka Klientovi písemným oznámením odeslaným Klientovi nejpozději do 10.1.2023. Oznámení o výši splátek dle předcházející věty se doručí Klientovi stávající touto Smlouvou, závaznou pro Klienta i Banku.
- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně.



- c) Pokud Klient po uplynutí Doby čerpání uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru, a předčasná splátka jistiny Úvěru
- i) dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 písm. a) této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši předčasně splacené jistiny Úvěru o splátky předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
 - ii) nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o výši předčasně splacené jistiny Úvěru.

- 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.

Toto ustanovení neplatí pro poslední úhradu úroků, která bude provedena ke Konečnému dni splatnosti.

- 6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 222551/0100 v Kč vedeného u Banky bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na tomto účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejících odstavcích, 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.

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 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 cap4070skp@kb.cz. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu l.simek@mestonachod.cz.
- 8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání vztahujícího se k jednotlivé investiční akci, která bude financována z Úvěru, je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo na tuto investiční akci uzavřené mezi Klientem a dodavatelem.
- 8.1.3 Odkládací podmínkou čerpání vztahujícího se k jednotlivé investiční akci, která bude financována z Úvěru je předložení pravomocného stavebního povolení případně společného povolení nebo jiného dokumentu, který z.č. 183/2006 Sb., stavební zákon, považuje za povolení stavby, případně jiných pravomocných povolení nezbytných podle platných právních předpisů pro realizaci této investiční akce.
- 8.1.4 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.
- 8.1.5 Odkládací podmínkou čerpání je předložení seznamu investičních akcí, které budou financovány z Úvěru, včetně uvedení předpokládaných nákladů jednotlivých investičních akcí a dalších zdrojů jejich financování. V případě, že Klient není schopen předložit seznam dle předchozí věty před prvním Čerpáním, je odkládací podmínkou čerpání, předložení informace o předpokládaných nákladech této investiční akce a dalších zdrojích jejího financování.

**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 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů: **faktura**, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání. Čerpání bude provedeno na běžný účet Klienta. Čerpání bude provedeno ve výši 100 % částky uvedené na příslušné faktuře včetně daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Klient je povinen požádat o Čerpání v méně dle předloženého dokladu. Čerpání nebude poskytnuto na zpětné proplacení již uhrazených dluhů Klienta.

8.3 Další ujednání

- 8.3.1 Klient se zavazuje v případě, že z Úvěru bude uhrazena DPH a Klientovi vznikne nárok na vrácení nadměrného odpočtu DPH, provést mimořádnou splátku Úvěru ve výši obdrženého nadměrného odpočtu DPH, a to do 10 dnů od jeho připsání na účet Klienta.

- 8.3.2 Klient se zavazuje provést mimořádnou splátku Úvěru ve výši odpovídající předfinancování dotace z výnosu revolvingového úvěru nejpozději do 5 dnů od přijetí dotace v případě, že příslušná dotace týkající se financovaných projektů bude inkasována až po splacení revolvingového úvěru z výnosu úvěru, poskytnutého podle této Smlouvy. Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odst. 9 Úvěrových podmínek se na tuto mimořádnou splátku nepoužije.

- 8.3.3 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.

- 8.3.4 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: Přebytek běžného rozpočtu/dluhová služba činit minimálně 1,2.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

$$\text{Přebytek běžného rozpočtu} = \text{daňové příjmy celkem} + \text{nedaňové příjmy celkem} + [\text{neinvestiční přijaté dotace - konsolidace}] - ((\text{běžné výdaje} - \text{konsolidace výdajů}) - \text{úroky placené} - \text{leasingové splátky})$$

$$\text{Dluhová služba} = (-(\text{uhrazené splátky dlouhodobých vydaných dluhopisů} + \text{uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků}) + \text{úroky} + \text{investiční úroky} + \text{leasingové splátky})$$

Plnění ukazatele bude hodnoceno ročně. Hodnotu ukazatele lze očistit od vlivu mimořádných splátek učiněných z dotace.

- 8.3.5 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu, Výkaz o plnění rozpočtu a přílohu, a to pololetně vždy do 30 dnů po skončení příslušného kalendářního pololetí. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a přílohy, a to vždy do 90 dnů 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, pokud je podle platných právních předpisů takové přehledy povinen sestavit), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 30 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.



- 8.3.6 Klient se zavazuje předkládat Bance kopie dokumentů o průběhu realizace Objektu úvěru / projektu financovaného z Úvěru ve stejných termínech jako poskytovateli finanční pomoci.
- 8.3.7 Klient se zavazuje předložit Bance smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace do 10 dnů od podpisu/obdržení.
- 8.3.8 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky neposkytne jinému věřiteli (vyjma Osobám ovládaným SG) žádnou formu zajištění svých dluhů nebo dluhů třetích osob. Tato povinnost Klienta se vztahuje ke všem věcem, které vlastní nebo bude vlastnit, a ke všem pohledávkám, které existují nebo budou existovat v době trvání povinností vyplývajících z této Smlouvy. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.
- 8.3.9 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky 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. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.
- 8.3.10 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky 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 a to dále neplatí v případě plnění finančního ukazatele DSCR stanoveného v čl. 8.3.4 této Smlouvy. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.
- 8.3.11 Klient se zavazuje zveřejnit prostřednictvím registru smluv následující dokumenty:
- smlouvy o dotaci
 - smlouvy o dílo
- Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru na emailovou adresu Banky cap4070kp@kb.cz v termínu **do 1 měsíce** od uzavření výše uvedených smluv.
- 8.3.12 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 zasílání výpisů: elektronicky.
- Četnost zasílání výpisů: měsíčně vždy k 1. dni kalendářního měsíce.

8.4 Vyloučení aplikace nebo změna 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 mění následujícím způsobem: Klient je povinen po dobu účinnosti této Smlouvy směřovat na své účty u Banky minimálně 80 % svých příjmů.
- 8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek 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 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 zasílání Zásilek
- a) Kontaktní adresa Klienta: Masarykovo náměstí 40, 547 01 Náchod
- b) Adresa Banky: Korporátní divize Sever - Pardubice, nám. Republiky 222, Pardubice, PSČ 530 78
- 9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.4 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. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva Klienta č. **BUDE DOPLNĚNO** přijatým na jeho zasedání konajícím se dne **BUDE DOPLNĚNO**.

V Náchodě dne

Město Náchod

V Pardubicích dne

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Jan Birke
Funkce: starosta

Osobní údaje zkontroloval(a) dne

Vilma Raková
bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis

Jméno: Vilma Raková
Funkce: bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Andrea Horáková
Funkce: komerční pracovník

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.