



99016582151

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:	Obec Čachovice
Sídlo obecního / krajského úřadu:	294 43 Čachovice, Polní 48
IČO:	00237612

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.

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 4 000 000,00**, slovy Čtyřmiliony Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **Financování investiční akce výstavby kanalizace Čachovice - Struhy bez DPH - předfinancování dotace**.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1423011507/0100**, jako **municipální úvěr revolvingový v Kč**. Banka oznámí Klientovi 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 **29.11.2017**.



3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti.

4. Cena za úvěr

4.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši 0,70 % 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 365/365 dnů.

Vypočtená cena se zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.

Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od **data podpisu Smlouvy do 29.11.2017.**

4.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru se nesjednává.

4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.

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 0,71 %

5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu 1M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,51 % 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.

5.3 V případě, že nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 5,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

6.1 Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději do **30.11.2017.**

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: 27-6283780277/0100 v Kč vedeného u Banky (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.

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 smlouvy (případně smluv) o dílo na Objekt úvěru uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která bude prokazovat sjednání pevné ceny maximálně ve výši CZK 28 328 888,00 bez DPH. ✓
- 8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení stavebního povolení případně jiných povolení nezbytných podle platných právních předpisů pro realizaci Objektu úvěru. ✓
- 8.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladů prokazujících, že na nabytí Objektu úvěru Klient vynaložil (proinvestoval) své vlastní zdroje minimálně ve výši CZK 567 519,00. ✓
- 8.1.4 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením. ✓

8.2 Další ujednání

- 8.2.1 Klient se zavazuje provést mimořádnou splátku Úvěru ve výši připsané dotace od Středočeského kraje poskytnutou na Objekt úvěru dle Smlouvy, nejpozději do 5 dnů od data připsání dotace ve prospěch běžného účtu Klienta. Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odst. 9 Úvěrových podmínek se na tuto mimořádnou splátku nepoužije.
- 8.2.2 Klient se zavazuje předložit kolaudační souhlas vydaný věcně a místně příslušným stavebním úřadem, na jehož základě může být užívána stavba Objektu úvěru, do 30 dnů po jeho vydání.
- 8.2.3 Klient se zavazuje předložit Bance předávací protokol díla podepsaný Klientem a zhotovitelem díla na investiční akci výstavba kanalizace Čachovice – Struhy, a to v termínu do 30 dnů od jeho podpisu.
- 8.2.4 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci individuální účelové dotace z rozpočtu Středočeského kraje ze Středočeského Fondu životního prostředí a zemědělství na vodohospodářskou infrastrukturu. Klient je povinen v těchto žádostech uvádět pro účely proplacení dotace běžný účet Klienta vedený u Banky; to neplatí, pokud jsou dotace dle kogentních ustanovení právních předpisů převáděny na účet Klienta vedený Českou národní bankou.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené ve Veřejnoprávní smlouvě o poskytnutí individuální účelové dotace z rozpočtu Středočeského kraje ze Středočeského Fondu životního prostředí a zemědělství na vodohospodářskou infrastrukturu, evidenční číslo smlouvy poskytovatele: S-15681/OŽP/2016 ze dne 12.10.2016, uzavřené mezi Klientem a Středočeským krajem, IČO: 70891095, 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 na žádost Banky ji předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovatel příspěvku, tj. Středočeskému kraji, IČO: 70891095, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

- 8.2.5 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci individuální účelové dotace z rozpočtu Středočeského kraje ze Středočeského Fondu životního prostředí a zemědělství na vodohospodářskou infrastrukturu. Klient je povinen v těchto žádostech uvádět pro účely proplacení dotace běžný účet Klienta vedený u Banky; to neplatí, pokud jsou dotace dle kogentních ustanovení právních předpisů převáděny na účet Klienta vedený Českou národní bankou.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené ve Veřejnoprávní smlouvě o poskytnutí individuální účelové dotace z rozpočtu Středočeského kraje ze Středočeského Fondu životního prostředí a zemědělství na vodohospodářskou infrastrukturu, evidenční číslo smlouvy poskytovatele: S-15680/OŽP/2016 ze dne 12.10.2016, uzavřené mezi Klientem a Středočeským krajem, IČO: 70891095, 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 na žádost Banky jí předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, tj. Středočeskému kraji, IČO: 70891095, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

- 8.2.6 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci programu Podpora výstavby a technického zhodnocení infrastruktury vodovodů a kanalizací na akci Čachovice – Struhy - kanalizace. Klient je povinen v těchto žádostech uvádět pro účely proplacení dotace běžný účet Klienta vedený u Banky; to neplatí, pokud jsou dotace dle kogentních ustanovení právních předpisů převáděny na účet Klienta vedený Českou národní bankou.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené v Rozhodnutí o poskytnutí dotace (změna) identifikační číslo 129D253004225 ze dne 19.11.2016, uzavřeném mezi Klientem a Ministerstvem zemědělství, 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 na žádost Banky jí předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, tj. Ministerstvu zemědělství, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

- 8.2.7 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: **Přebytek běžného rozpočtu/dluhová služba činit od roku 2018 minimálně 1,20.**

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

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

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

- 8.2.8 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to **pololetně** vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního pololetí. 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, pokud je podle platných právních předpisů takové přehledy povinen sestavit), 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**.

- 8.2.9 Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o jakýchkoliv skutečnostech, které by mohly vést k zadržení či nevyplacení dotace na Objekt úvěru, případně o zahájení řízení o odnětí dotace.

- 8.2.10 Klient se **zavazuje**, že po dobu účinnosti Smlouvy **bez předchozího písemného souhlasu** Banky **nebude** vynakládat peněžní prostředky na pořízení dlouhodobého hmotného majetku (s výjimkou drobného dlouhodobého hmotného majetku), dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku přesahující v roce 2016 úhrnnou výši Objektu úvěru dle Smlouvy, v roce 2017 přesahující úhrnnou výši CZK 3 000 000,00, v roce 2018 přesahující úhrnnou výši CZK 2 000 000,00, od roku 2019 přesahující úhrnnou výši CZK 3 000 000 po odečtení investičních dotací a kapitálových příjmů. Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v CZK, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

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

- 8.2.11 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.

8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

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

8.3.2 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 75 % svých příjmů.

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 zasilání Zásilek:

a) Kontaktní adresa Klienta: 294 43 Čachovice, Polní 48

b) Adresa Banky: pobočka Mladá Boleslav, Palackého 332/II, Mladá Boleslav, PSČ 293 61

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 obce č. 70/2016 přijatým na jeho/jejím zasedání konajícím se dne 23.11.2016.

V Mladé Boleslavi dne 14.12.2016

Obec Čachovice



vlastnoruční podpis

Jméno: Jitka Sluková
Funkce: starosta

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 14.12.2016

Kristýna Zahrádková
bankovní poradce

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Mladé Boleslavi dne 14.12.2016

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Jiřina Vaničková
Funkce: náměstek ředitele pobočky - segment Podnikatelé

vlastnoruční podpis

Jméno: Kristýna Zahrádková
Funkce: bankovní poradce