

**KB**

3011FP/2016

**Smlouva o úvěru**

99014007386

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

**právní osoba (dále jen „Klient“)**

|                                                                      |                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Obchodní firma* / název**:                                           | Krajská správa a údržba silnic Karlovarského kraje, příspěvková organizace            |
| Sídlo:                                                               | Chebská 282, 356 01 Sokolov                                                           |
| IČO:                                                                 | 70947023                                                                              |
| Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky: | zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni, oddíl Pr, vložka 114 |

\*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; \*\*není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

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

**1. Úvodní ustanovení**

1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi 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“) a 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. 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.

1.3 Kromě případů, kdy z kontextu vyplývá něco jiného, v této Smlouvě slova v jednotném čísle zahrnují rovněž množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i číslo jednotné. Všechny nadpisy a podnadpisy jsou v textu umístěny pro jeho přehlednost a nebudou brány v potaz při výkladu této Smlouvy. Jakýkoliv odkaz na tuto Smlouvu nebo jakýkoliv jiný dokument či dohodu zahrnuje veškeré jeho dodatky a změny, které byly učiněny v souladu s touto Smlouvou a s příslušnými právními předpisy. Jakýkoliv odkaz na Přílohu, článek, odstavec a bod znamená, nevyplyvá-li z kontextu této Smlouvy jinak, odkaz na Přílohu, odstavec, článek a bod této Smlouvy.

**2. Základní parametry úvěru**

Klient a Banka se dohodli na následujících parametrech poskytovaného Úvěru:

2.1 Maximální výše úvěru: **600 000 000,00**, slovy *Šestsetmilionů Kč*.

2.2 Měna úvěru: **Kč**.

2.3 Doba čerpání: od **01.01.2017** do **31.12.2022**.

Pro poskytování Úvěru v Době čerpání se použijí ustanovení Úvěrových podmínek pro revolvingový Úvěr.



av16el07ik08ov151729



Limit revolvingového úvěru: **600 000 000,00 Kč**, slovy šestsetmilionů Kč

Klient a Banka se dohodli, že jistina Úvěru v Době čerpání bude úročena Pohyblivou sazbou.

- a) Výše Pohyblivé sazby pro Dobu čerpání: Referenční sazba + pevná odchylka ve výši 0,04% p.a. z jistiny Úvěru.
- b) Typ Referenční sazby pro Dobu čerpání: 1M PRIBOR.

**2.4 Období splácení: od 01.01.2023 do 31.12.2029:**

V Období splácení se použijí ustanovení Úvěrových podmínek pro dlouhodobý Úvěr.

**2.4.1 Období splácení I.: od 01.01.2023 do 31.12.2023**

Klient a Banka se dohodli, že jistina Úvěru v Období splácení I. bude úročena Pohyblivou sazbou.

- a) Výše Pohyblivé sazby pro Období splácení I.: Referenční sazba + pevná odchylka ve výši 0,04% p.a. z jistiny Úvěru.
- b) Typ Referenční sazby pro Období splácení I.: 1M PRIBOR.

**2.4.2 Období splácení II.: od 01.01.2024 do 31.12.2029**

Výše úvěru: **252 000 000,00 Kč**, slovy dvěšestpadesátdvamiliony Kč

Klient a Banka se dohodli, že jistina Úvěru v Období splácení II. bude úročena Pohyblivou sazbou.

- c) Výše Pohyblivé sazby pro Období splácení II.: Referenční sazba + pevná odchylka ve výši 0,04% p.a. z jistiny Úvěru.
- d) Typ Referenční sazby pro Období splácení II.: 1M PRIBOR.

Ustanovení tohoto odstavce se použije, nedohodnou-li se Klient a Banka na změně způsobu úročení způsobem uvedeným v článku 5.

**2.5 Způsob splácení v Období splácení II.: dle Splátkového plánu uvedeného v Příloze č. 1.**

**2.6 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: "předfinancování, spolufinancování a financování časového krytí potřeby finančních zdrojů na projekty a na obdržení dotace – finanční krytí akcí na silnicích II. a III. třídy v Karlovarském kraji určených k realizaci v rámci projektů programů Evropské unie v letech 2016-2022" ( dále jen „Projekty“).**

Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1328741587/0100**, jako **dlouhodobý úvěr**. Případnou změnu evidenčního čísla Banka oznámí Klientovi do pěti (5) Obchodních dnů od provedení změny.

**2.7 Pevná odchylka sjednaná v odstavci 2.3 a 2.4 je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy. V případě, že nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě až o 10 procentních bodů.**

**2.8 Další ceny spojené s poskytováním Úvěru:**

- a) Cena za rezervaci zdrojů: **nesjednává se**
- b) Cena za spravování Úvěru: **nesjednává se.**
- c) Cena za realizaci Úvěru: **500 000,00 Kč.**

Cena za realizaci Úvěru je splatná prvním dnem následujícím po nabytí účinnosti Smlouvy.

Úhrada cen na základě této Smlouvy bude provedena způsobem uvedeným v odstavci 4.3.

**3. Čerpání úvěru**

**3.1 Klient je oprávněn v Době čerpání čerpat Úvěr opakovaně.**

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

**3.3 Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.**



- 3.4 Počínaje dnem Čerpání do data prvního dne Období splácení je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle odstavce 2.3, způsobem uvedeným v odstavci 4.3. Úroky budou hrazeny v Kč měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce.
- 3.5 V Době čerpání se Klient zavazuje provádět splátky jistiny Úvěru ve výši obdržených dotací na Objekt úvěru, a to vždy nejpozději do 10 kalendářních dnů od připsání částky dotace na běžný účet Klienta.

#### **4. Splácení úvěru v období splácení**

##### **4.1 Období splácení I.**

- a) V Období splácení I. se Klient zavazuje provádět splátky jistiny Úvěru ve výši obdržených dotací na Objekt úvěru, a to vždy nejpozději do 10 kalendářních dnů od připsání částky dotace na běžný účet Klienta.
- b) K poslednímu dni Období splácení I. je Klient povinen splatit vyčerpanou a dosud nesplacenou jistinu Úvěru, která přesahuje sjednanou Výši úvěru, tj. částku Kč 252 000 000,00.
- c) Pokud k poslednímu dni Období splácení I. bude nesplacená část jistiny Úvěru nižší než Výše úvěru a není sjednána Strukturovaná sazba, splátky jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu se poměrně sniží; lhůta pro splacení jistiny Úvěru se nezkracuje. Banka oznámí Klientovi bez zbytečného odkladu novou výši splátek jistiny Úvěru.
- c) V Období splácení I. je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle odstavce 2.4.1, způsobem uvedeným v odstavci 4.3. Úroky budou hrazeny v Kč měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce.

##### **4.2 Období splácení II.**

- a) V Období splácení II. se Klient zavazuje splácet jistinu Úvěru v souladu se Splátkovým plánem.
- b) V Období splácení II. je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši, vypočítané na základě úrokové sazby stanovené podle odstavce 2.4.2 nebo na základě úrokové sazby stanovené podle článku 5 až 7, způsobem uvedeným v odstavci 4.3. Klient se zavazuje splácet úroky v souladu se Splátkovým plánem.
- c) Pokud v Období splácení II. Klient uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoli splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je sjednáno ve Splátkovém plánu (dále jen „Předčasné splacení“) a není sjednána Strukturovaná sazba, splátky jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu se poměrně sniží; lhůta pro splacení jistiny Úvěru se nezkracuje. Banka oznámí Klientovi bez zbytečného odkladu novou výši splátek jistiny Úvěru..

- 4.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru, úroků a cen převodem z účtu Klienta číslo: **115-2288120237/0100** v Kč u obchodního místa Banky **pobočka Karlovy Vary, Moskevská 19, 361 19 Karlovy Vary** (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 a cen.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

#### **5. Změna způsobu úročení**

- 5.1 Způsob úročení stanovený pro Období splácení II. v odstavci 2.4.2 lze dohodou smluvních stran změnit následujícími způsoby:

- a) změnou Typu Referenční sazby uvedené v odstavci 2.4.2, nebo
- b) změnou Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu.

- 5.2 Pokud tato Smlouva nebo dohoda smluvních stran nestanoví jinak, za změny způsobu úročení podle odstavce 5.1 se nesjednává žádná cena.

#### **6. Změna typu referenční sazby**

- 6.1 Klient je oprávněn kdykoli písemně požádat Banku o změnu Typu Referenční sazby. Banka se zavazuje žádosti Klienta vyhovět za předpokladu, že budou dodrženy všechny následující podmínky:

- a) Klient v žádosti uvede registrační číslo Smlouvy,





- b) Klient v žádosti uvede nově požadovaný Typ Referenční sazby a požadované datum její účinnosti, které je shodné s datem posledního dne Úrokovacího období, a
- c) žádost Klienta bude doručena Bance nejpozději tři (3) Obchodní dny před požadovaným dnem účinnosti nového Typu Referenční sazby.

6.2 Změna Typu Referenční sazby je účinná k poslednímu dni příslušného Úrokovacího období a je platná po celou zbývající dobu účinnosti Smlouvy, nedojde-li k nové změně Typu Referenční sazby nebo změně Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu.

6.3 Počínaje dnem účinnosti změny Typu Referenční sazby se mění splatnost úroku z jistiny Úvěru uvedená ve Splátkovém plánu tak, že úroky budou hrazeny vždy k poslednímu dni příslušného Úrokovacího období, nedohodnou-li se strany jinak. Banka bezodkladně zašle Klientovi Splátkový plán s nově platnými termíny splatnosti úroků.

6.4 Banka je oprávněna žádosti Klienta nevyhovět v případě, že ke dni doručení žádosti Klienta nebo kdykoli poté až do požadovaného dne účinnosti nového Typu Referenční sazby nastane nebo hrozí Případ porušení.

## 7. Změna pohyblivé sazby na strukturovanou sazbu

7.1 Klient je oprávněn kdykoli telefonicky požádat Banku o změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu. Banka pak navrhne Klientovi stejným způsobem podmínky takové změny. Banka žádosti Klienta nevyhoví, pokud zejména vzhledem k charakteru žádosti, aktuálnímu stavu příslušného Úvěru nebo aktuálnímu dění na finančních trzích není schopna podmínky navrhnout. Banka žádosti Klienta rovněž nevyhoví, pokud nastal nebo hrozí Případ porušení.

7.2 Banka navrhuje podmínky Strukturované sazby na bázi tržní ceny úrokového swapu mezi aktuálně platným Typem Referenční sazby a požadovaným Typem Strukturované sazby, přičemž postupuje vždy s odbornou péčí a s přihlédnutím k aktuálně platnému Splátkovému plánu pro období uplatňování Strukturované sazby.

7.3 Změna Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu bude platně sjednána, jestliže se Banka a Klient telefonicky dohodnou na datu nabytí účinnosti, na době uplatňování a na parametrech Strukturované sazby. Telefonické linky, na kterých je možné takovou dohodu uzavřít, jsou uvedeny v Příloze č. 3.

7.4 Sjednání podmínek Strukturované sazby Banka následně Klientovi potvrdí zasláním potvrzení o Strukturované sazbě (dále jen „**Potvrzení**“). Klient se zavazuje Potvrzení zkontrolovat, zda věcně odpovídá sjednané dohodě, a bez zbytečného odkladu jej Bance odeslat dohodnutým způsobem zpět potvrzené, popřípadě ihned telefonicky informovat Banku o nesrovnalostech.

7.5 Za smluvní strany budou sjednávat nebo měnit Strukturovanou sazbu pouze oprávněné osoby a Potvrzení budou podepisovat za Klienta pouze osoby uvedené v jeho podpisovém vzoru, který je Přílohou č. 5. Každá strana je oprávněna pořizovat zvukové záznamy telefonických rozhovorů mezi stranami týkajících se podmínek konkrétní Strukturované sazby, včetně její změny, a tyto zvukové záznamy použít jako důkaz o jejich podmínkách.

7.6 V případě sjednání Strukturované sazby oznámí Banka výši úroků splatných za příslušné Úrokovací období Klientovi bezodkladně poté, co jí bude známa, formou oznámení.

7.7 Změnou Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu není dotčena pevná odchylka dle odstavce 2.4.2, o kterou bude zvolený Typ Strukturované sazby dle Přílohy č. 2 vždy navýšen. Po uplynutí doby uplatňování Strukturované sazby bude Úvěr úročen úrokovou sazbou vypočítanou jako součet Referenční sazby a pevné odchylky dle odstavce 2.4.2 s tím, že pro Referenční sazbu bude použit naposled platný Typ Referenční sazby, pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak.

## 8. Předčasné splacení nebo nedočerpání úvěru při strukturované sazbě

8.1 Pokud Klient sjednal změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou sazbu a následně během Období splácení II. dojde k Předčasnému splacení během (i) Úrokovacího období, na které je uplatněna Strukturovaná sazba, nebo (ii) Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, avšak pro některé z následujících období je sjednána Strukturovaná sazba, Klient je povinen zaplatit Bance částku odpovídající narostlým nákladům, které Banka vynaložila, nebo od Banky obdrží částku odpovídající výnosům, které Banka získala v důsledku předčasné realizace různých termínovaných finančních instrumentů použitých na krytí úrokových rizik vyplývajících pro Banku z Úvěru (dále jen „**Částka vyrovnání**“). Částka vyrovnání, hradí-li ji Klient, není sankcí ve prospěch Banky, nýbrž nákladem způsobeným Předčasným splacením.

8.2 Částka vyrovnání se nehradí, je-li Předčasné splacení provedeno k poslednímu dni Úrokovacího období, pro které je aplikována Strukturovaná sazba.





- 8.3 Při Předčasném splacení v Období splacení II. během (i) Úrokovacího období, na které je uplatněna Strukturovaná sazba, nebo (ii) Úrokovacího období, na které je uplatněna Pohyblivá sazba, je-li pro některé z následujících období sjednána Strukturovaná sazba, je Klient povinen dohodnout s Bankou změnu Splátkového plánu, a to postupem podle odstavce 9.2.
- 8.4 Ujednání odstavce 8.1 o Částce vyrovnání se použije obdobně v případě splatnosti jistiny Úvěru před termíny sjednanými ve Splátkovém plánu na základě jiné skutečnosti, než je Předčasné splacení, zejména je-li Úvěr splatný před termíny sjednanými ve Splátkovém plánu v důsledku uplatnění opatření Banky dle Úvěrových podmínek nebo v důsledku výpovědi Smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách.
- 8.5 Pokud k poslednímu dni Období splacení I. bude vyčerpaná a dosud nesplacená jistina Úvěru nižší než Výše úvěru a je sjednána Strukturovaná sazba, použije se obdobně (i) ujednání odstavce 8.1 o Částce vyrovnání a (ii) ujednání odstavce 8.3 o povinnosti Klienta dohodnout změnu Splátkového plánu. Rozdíl mezi zůstatkem jistiny Úvěru k poslednímu dni Období splacení I. a součtem splátek jistiny Úvěru podle sjednaného Splátkového plánu se pro tyto účely považuje za Předčasné splacení k poslednímu dni Období splacení I., nebude-li dohodnuto jinak.
- 8.6 Klient a Banka se mohou dohodnout, že místo úhrady Částky vyrovnání uzavřou mezi sebou transakci (zpravidla úrokový swap či jiný investiční nástroj), která ve svých podmínkách Částku vyrovnání zohlední.
- 8.7 Klient se zavazuje oznámit svůj úmysl provést Předčasné splacení minimálně pět (5) Obchodních dnů předem.

## **9. Změna splátkového plánu**

- 9.1 Klient a Banka se mohou dohodnout na parametrech změny Splátkového plánu, neodporuje-li to právním předpisům. Dohoda je platně sjednána uzavřením písemného dodatku k této Smlouvě, pokud není dále uvedeno jinak.
- 9.2 V případě, že se změna Splátkového plánu týká Úrokovacího období, na které je uplatňována Strukturovaná sazba, lze sjednat změnu Splátkového plánu výhradně prostřednictvím telefonických linek uvedených v Příloze 3; ustanovení odstavce 7.3, 7.4 a 7.5 se použijí obdobně. Změna sjednaná jiným způsobem je neplatná. Změna Splátkového plánu je platně sjednána, jestliže se Banka a Klient telefonicky dohodli na parametrech nového Splátkového plánu, době jeho účinnosti a na Částce vyrovnání.

## **10. Předčasné ukončení uplatňování strukturované sazby**

- 10.1 Klient a Banka se mohou dohodnout na parametrech předčasného ukončení uplatňování Strukturované sazby. Banka se v takovém případě zavazuje Klientovi sdělit předem částku vyrovnání vypočtenou způsobem dle odstavce 8.1 (rovněž „Částka vyrovnání“).
- 10.2 Předčasné ukončení uplatňování Strukturované sazby lze sjednat výhradně prostřednictvím telefonických linek uvedených v Příloze 3; ustanovení odstavce 7.3, 7.4 a 7.5 se použijí obdobně. Předčasné ukončení uplatňování Strukturované sazby sjednané jiným způsobem je neplatné. Předčasné ukončení bude platně sjednáno, jestliže Banka a Klient telefonicky vyjádří svůj bezpodmínečný souhlas s podmínkami předčasného ukončení a s Částkou vyrovnání.
- 10.3 Klient a Banka se mohou dohodnout, že místo úhrady Částky vyrovnání uzavřou mezi sebou transakci (zpravidla úrokový swap či jiný investiční nástroj), která ve svých podmínkách Částku vyrovnání zohlední.

## **11. Zajištění úvěru**

- 11.1 Klient se zavazuje, že zabezpečí zajištění svých dluhů vůči Bance, které vznikly nebo mohou vzniknout v souvislosti s touto Smlouvou následovně:

Forma zajištění: ručení

Identifikace ručitele: Karlovarský kraj, se sídlem: Karlovy Vary, Dvory, Závodní 353/88, IČ 70891168,

## **12. Zvláštní ujednání**

### **12.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání**

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

- 12.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení zápisu ze zasedání rady Karlovarského kraje, dokládajícího, že uzavření této Smlouvy bylo radou kraje řádně schváleno před jejím uzavřením.





- 12.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení zápisu ze zasedání zastupitelstva Karlovarského kraje, ze kterého vyplývá, že zastupitelstvo kraje schválilo uzavření smlouvy o ručení blíže označeném v této Smlouvě.
- 12.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je uzavření smlouvy o ručení blíže označené v této Smlouvě.
- 12.1.4 Odkládací podmínkou prvního čerpání na každý jednotlivý Projekt v rámci programů Evropské unie je předložení smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace minimálně ve výši 80% ustatných nákladů na Projekt, 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 části, a (iii) musí obsahovat jednoznačná kritéria hodnocení splnění tohoto investičního projektu.

## 12.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

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

- 12.2.1 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů: kopie daňových dokladů (faktur popřípadě zálohových faktur) a tabulkový seznam faktur s datem úhrady nebo splatnosti, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání Úvěru. Čerpání bude provedeno na běžný účet Klienta. Čerpání bude provedeno ve výši 100 % fakturované částky včetně daně z přidané hodnoty.

## 12.3 Další ujednání

- 12.3.1 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

- výkazy v rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti čtvrtletně – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí (s výjimkou konce příslušného účetního období);
- předběžné účetní výkazy v rozsahu rozvahy a výkazů zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti – do 90 dnů po skončení příslušného účetního období;
- účetní závěrku opatřenou podpisem Klienta, tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát a její přílohu, včetně zprávy auditora a výroční zprávy, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem – do 180 dnů po skončení příslušného účetního období;
- konsolidovanou účetní závěrku, pokud je Klient povinen podle platných právních předpisů takovou účetní závěrku vyhotovit.

Klient, který v souladu s platnými právními předpisy vede daňovou evidenci, se zavazuje předkládat Bance namísto výkazů uvedených výše v tomto odstavci, kopii nebo stejnopis příznání k dani z příjmu v listinné podobě opatřený podpisem Klienta, a to do 180 dnů po skončení příslušného zdaňovacího období, a dále pak přehled svých pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku, popřípadě další informace a doklady stanovené Bankou, a to bez zbytečného odkladu poté, co Banka Klienta o předložení přehledu pohledávek a dluhů/závazků, popřípadě jiných informací a dokladů požádá.

- 12.3.2 Klient se zavazuje, že Karlovarský kraj, IČ 70891168 bude po dobu existence jakékoli pohledávky Banky vůči Klientovi z této Smlouvy nebo pohledávky Banky s touto Smlouvou související předkládat Bance následující finanční výkazy:

- 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;
- 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;
- zastupitelstvem schválený rozpočet na příští rok včetně rozpočtového výhledu, a to vždy do 30 dní po schválení v zastupitelstvu.

Klient se zavazuje předkládat dokumenty rovněž ve formátu XML.

av16e107ik08ov151729



- 12.3.3 Klient se zavazuje Banku informovat o předložení žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci jednotlivých Projektů.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené ve Smlouvě o poskytnutí dotace, uzavřené mezi Klientem a poskytovatelem 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 Projektů a na žádost Banky jí předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace Projektů či o plnění opatření k nápravě apod.

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

- 12.3.5 Klient bere na vědomí, že projekt financovaný z Úvěru se bude účastnit programu „Zlepšování životních podmínek v městských a venkovských územích, přírodní a ekologické katastrofy a ochrana životního prostředí“ (dále jen „Program“) a že podle smlouvy sjednané mezi Council of Europe Development Bank (dále jen „CEB“) a Bankou budou pro Úvěr použity zdroje CEB ve výši maximálně 50% nákladů projektu financovaného z Úvěru (dále jen „Zdroje CEB“). Úroková sazba sjednaná v této Smlouvě zahrnuje zvýhodnění, která odpovídá použitým zdrojům CEB.

Pokud z důvodu nesplnění podmínek pro účast projektu financovaného z Úvěru v Programu nebude tento projekt ze strany CEB do Programu zařazen, budou pro Úvěr použity pouze zdroje Banky a ustanovení tohoto článku pozbývá účinnosti.

Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna sdělovat CEB informace o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou, které jsou předmětem bankovního tajemství, zejména pak informace:

- o stavu a termínech Čerpání,
- o úrokové sazbě vyplývající z této Smlouvy, a o jejích změnách,
- o termínech splatnosti jistiny Úvěru a úroků z jistiny Úvěru,
- o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou a s projektem financovaným z Úvěru dle požadavku CEB.

Klient dále dává Bance výslovný souhlas k tomu, aby poskytla CEB překlad této Smlouvy a veškerých dodatků k této Smlouvě.

Klient se zavazuje na základě výzvy Banky neprodleně Bance předložit veškeré dokumenty a sdělit jí veškeré informace za účelem monitoringu průběhu realizace projektu financovaného z Úvěru, a dále poskytnout vyjasnění nebo doplnění informací získaných Bankou v souvislosti s žádostí Klienta o poskytnutí Úvěru nebo, je-li tato Smlouva uzavřena na základě zadávacího řízení dle zákona o veřejných zakázkách, v rámci zadávacího řízení na poskytnutí Úvěru. Klient se zavazuje informovat Banku o jakékoli změně projektu financovaného z Úvěru. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna předat tyto dokumenty a sdělit tyto informace CEB.

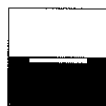
Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zastavit či postoupit své pohledávky za Klientem vyplývající z této Smlouvy ve prospěch CEB nebo jiné mezinárodní finanční instituce.

Klient se zavazuje při realizaci projektu financovaného z Úvěru:

- při realizaci a následném provozu projektu financovaného z Úvěru, (i) postupovat v souladu s platným zákonem o veřejných zakázkách, je-li Klient ve vztahu k příslušnému projektu zadavatelem ve smyslu zákona o veřejných zakázkách, nebo (ii) postupovat s ohledem na efektivnost a ekonomickou výhodnost, není-li Klient ve vztahu k příslušnému projektu zadavatelem ve smyslu zákona o veřejných zakázkách;
- dodržovat vnitrostátní legislativu a legislativu EU na ochranu životního prostředí;
- dodržovat legislativu týkající se podvodů, korupce a praní špinavých peněz;
- neporušovat Evropskou úmluvu o ochraně lidských práv a Evropskou sociální chartu;
- získat všechna relevantní povolení a souhlasy vztahující se k nemovitostem;
- udržovat, opravovat a renovovat veškerý majetek, který tvoří projekt financovaný z Úvěru, tak, aby byl v dobrém provozuschopném stavu,
- dodržovat účelovost použití Úvěru sjednanou v této Smlouvě.

Bez ohledu na splatnost jistiny Úvěru sjednanou v této Smlouvě je v případě porušení některé z povinností uvedených v tomto článku Klientem Banka oprávněna požadovat předčasné splacení jistiny Úvěru v termínu, který Banka stanoví a Klient se zavazuje předčasně splatit na základě výzvy Banky jistinu Úvěru.





Klient se zavazuje umožnit osobám určeným CEB návštěvy místa realizace projektu financovaného z Úvěru a provádění kontrol, které tyto osoby požadují, a pro tento účel jim poskytnout nebo pro ně zajistit veškeré nezbytné informace a pomoc.

- 12.3.6 Klient se zavazuje do 45 dnů po uplynutí lhůty 6 měsíců od uzavření této Smlouvy Bance písemně prohlásit, že u Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže nebylo ve lhůtě 6 měsíců od uzavření této Smlouvy zahájeno řízení o přezkoumání úkonů Klienta jako zadavatele veřejné zakázky na uzavření Smlouvy na základě návrhu třetí osoby podanému proti uzavření Smlouvy bez předchozího uveřejnění zadávacího řízení nebo proti porušení zákazu uzavření Smlouvy, stanovenému zákonem o veřejných zakázkách (dále jen "řízení o přezkoumání úkonů Klienta"). V případě, že ve lhůtě 6 měsíců od uzavření této Smlouvy je zahájeno řízení o přezkoumání úkonů Klienta, zavazuje se Klient bezodkladně písemně informovat Banku o zahájení řízení o přezkoumání úkonů Klienta a o jeho dalším průběhu a k výzvě Banky doložit příslušné doklady.
- 12.3.7 Banka se zavazuje, že pokud nedojde k registraci žádného Projektu, uzavře s Klientem na jeho žádost dodatek k této Smlouvě, kterým sjedná ukončení Smlouvy, a to bez jakýchkoliv dalších poplatků či sankcí. Banka se výslovně vzdává práva na náhradu škody v souvislosti s případným zrušením Smlouvy dle tohoto odstavce a Klient s tímto souhlasí.  
Tímto ustanovením však není dotčeno právo Banky na úhradu Částky vyrovnání, pokud by již byla sjednána Strukturovaná sazba.
- 12.3.8 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel celkové zadluženosti činit maximálně 30 %. Tento finanční ukazatel se vypočte takto: ((Cizí zdroje + Časové rozlišení) / Pasiva celkem) \* 100. Plnění tohoto finančního ukazatele bude hodnoceno ročně.
- 12.3.9 Klient se zavazuje, že na žádost Banky předloží doplňkové doklady k fakturaci jednotlivých Projektů.

- 12.3.10 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 poslednímu dni kalendářního měsíce.

Klient je oprávněn sjednat způsob zasílání výpisů na Klientově obchodním místě nebo prostřednictvím sjednané Bankovní služby (např. přímého bankovníctví), která to umožňuje, a to za podmínek platných pro tuto Bankovní službu.

V případě sjednání elektronických výpisů, budou výpisy Klientovi doručovány elektronicky prostřednictvím příslušné Bankovní služby. V případě jejího zrušení budou Klientovi doručovány výpisy v tištěné (papírové) podobě, a to při zachování četnosti sjednané pro elektronické výpisy. V případě zasílání tištěných (papírových) výpisů budou Klientovi výpisy doručovány způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek.

#### 12.4 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

- 12.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. Odstavec 9 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 12.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X. Odstavec 2 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 12.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek XIII. odstavec 1 Úvěrových podmínek se doplňuje následujícím způsobem:  
1.18 Řízení u Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže  
U Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže je zahájeno řízení o přezkoumání úkonů Klienta souvisejících s touto Smlouvou, zejména pokud toto řízení není ukončeno do 12 měsíců od uzavření této Smlouvy.
- 12.4.4 Klient a Banka se dohodli, že článek XV. odstavec 1. Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:  
Klient nahradí na požádání Bance veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s porušením Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, včetně smluv sjednávajících zajištění dluhů Klienta ze Smlouvy, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva Banky podle Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, včetně nákladů, které Banka vynaložila na ocenění předmětu zajištění
- 12.4.5 Klient a Banka se dohodli, že článek XIX. odstavec 1 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.



- 12.4.6 Klient a Banka se dohodli, že článek 30. Všeobecných obchodních podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 12.4.7 Klient a Banka se dohodli, že článek 31. Všeobecných obchodních podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 12.4.8 Klient a Banka se dohodli, že Sazebník se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

### 13. Změny a doplnění vymezení pojmů

- 13.1 Klient a Banka se dohodli, že v článku XVIII. (Vymezení pojmů) Úvěrových podmínek se níže uvedené pojmy mění následujícím způsobem:

**„Aktualizace úrokové sazby“** je aktualizace sazby PRIBOR/LIBOR/EURIBOR, případně jiné dohodnuté úrokové sazby Bankou v případech, kdy Konečný den splatnosti následuje po uplynutí Úrokovacího období, nebo v případě, kdy doba uplatňování Strukturované sazby skončí po uplynutí příslušného kalkulačního období Strukturované sazby (je-li nějaké).

**„EURIBOR“** (evropská mezibankovní nabídková sazba v eurech) je aritmetický průměr sazeb nabízených referenční skupinou bank u vkladů v eurech na určitou dobu 1 až 12 celých měsíců. Výpočet provádí FBE (Evropská bankovní federace) na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360), zveřejňuje se v 11:00 hodin bruselského času na stránce 248 serveru Telerate. Kalendářem používaným pro určení data fixace EURIBOR je kalendář TARGET. Pracovním dnem TARGET se rozumí den, kdy je platební systém TARGET otevřen. Pokud je sazba nižší než nula (0), za EURIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

**„TARGET“** (Transeuropean Automated Real time Gross settlement Express Transfer) je evropský systém po brutto zúčtování v reálném čase, který propojuje Evropskou centrální banku s národními centrálními bankami členských států Hospodářské a měnové unie, a to prostřednictvím jejich národních systémů pro brutto zúčtování v reálném čase (Real Time Gross Settlement, dále jen „RTGS“). Propojovací systém TARGET je otevřen všechny dny v týdnu kromě sobot a nedělí, kdy jsou otevřeny a do systému připojeny alespoň dva RTGS. Zavřený je vždy 1. ledna, na Velký pátek, Velikonoční pondělí a 25. a 26. prosince.

Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou dva (2) Pracovní dny TARGET před datem Čerpání nebo Aktualizaci úrokové sazby nebo dnem platnosti nové úrokové sazby při změně způsobu úročení, nebude-li mezi Klientem a Bankou při sjednávání Strukturované sazby dohodnuto jinak.

**„Pohyblivá sazba“** je součtem dvou položek, a to (i) Referenční sazby pro příslušnou měnu a (ii) pevné odchylky.

**„PRIBOR“** (Prague Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v korunách českých (Kč), kterou počítá (fixuje) kalkulační agent pro Czech Forex Club z kotací referenčních bank pro prodej depozit (offer). Hodnota PRIBOR se počítá jako matematický aritmetický průměr zaokrouhlený na dvě desetinná místa pro splatnosti 1 den (O/N), 1 a 2 týdny, 1, 2, 3, 6 a 9 měsíců a 1 rok způsobem uvedeným v příslušných pravidlech České národní banky. Výpočet (fixing) hodnoty probíhá na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360) v 11:00 hodin pražského času a je zveřejněn bezprostředně po ukončení výpočtu na stránce PRBO informačního systému Reuters (nebo stránce, která ji nahradí). Kalendářem používaným pro určení data fixace PRIBOR je kalendář platný v České republice (pražský čas). Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou dva (2) Pracovní dny před datem Čerpání nebo Aktualizaci úrokové sazby nebo dnem platnosti nové úrokové sazby při změně způsobu úročení, nebude-li mezi Klientem a Bankou při sjednávání Strukturované sazby dohodnuto jinak. Pokud je sazba nižší než nula (0), za PRIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

**„Referenční sazba“** je příslušný IBOR odpovídající Měně úvěru.

**„Úrokovací období“** je časový úsek, po který se uplatňuje dohodnutá nebo stanovená úroková sazba. Pokud je úroková sazba stanovena na základě Referenční sazby, odpovídá délka Úrokovacího období časovému charakteru Typu Referenční sazby. Pokud je úroková sazba dohodnuta jinak než na základě Referenční sazby, Úrokovací období je stanoveno jako časový úsek, po který se tato sazba uplatňuje. Úrokovací období po dobu uplatňování Strukturované sazby je vždy časový úsek, po který se tato sazba uplatňuje. Jednotlivá Úrokovací období úvěru navazují vždy bez časového přerušení plynule na sebe a úroková sazba stanovena pro příslušné Úrokovací období se aplikuje pro každý kalendářní den Úrokovacího období s výjimkou posledního.

**„Výše úvěru“** je maximální výše Úvěru pro Období splácení II.

- 13.2 Klient a Banka se dohodli, že článek XVIII. (Vymezení pojmů) Úvěrových podmínek se doplňuje o nové pojmy následujícím způsobem:





„Maximální výše úvěru“ je maximální výše Úvěru uvedená ve Smlouvě.

„Období splácení“ je doba stanovená ve Smlouvě, po kterou je Úvěr splácen.

„Splátkový plán“ je mezi Bankou a Klientem sjednaný časový plán splácení jistiny a úroků z Úvěru, uvedený v Příloze č. 1.

„Strukturovaná sazba“ je součtem dvou položek, a to (i) Typu Strukturované sazby a (ii) pevné odchylky sjednané v odstavci 2.4.2.

„Typ Referenční sazby“ je 1M IBOR, 3M IBOR, 6M IBOR nebo 12M IBOR odpovídající Měně úvěru.

„Typ Strukturované sazby“ je některý z typů uvedených v Příloze č. 2.

## 14. Přílohy

14.1 Přílohy této Smlouvy tvoří:

1. Splátkový plán
2. Definice typů Strukturovaných sazeb
3. Kontaktní údaje Banky
4. Kontaktní údaje Klienta
5. Podpisový vzor Klienta
6. Žádost o čerpání úvěru

14.2 Klient je povinen aktualizovat údaje v Příloze č. 4 a 5. Změna Přílohy č. 4 je vůči Bance účinná doručení aktualizované Přílohy č. 4 Bance. Změna Přílohy č. 5 je vůči Bance účinná první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy jí byl Klientem doručen nový podpisový vzor formou doporučeného dopisu, osobně nebo kurýrem. V případě, že Klient nepodepisuje podpisový vzor před zaměstnancem Banky a podpisový vzor tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na podpisovém vzoru úředně ověřen.

14.3 Banka je oprávněna změnit údaje v Příloze č. 2 a 3. Změna Přílohy č. 2 nebo 3 nabývá vůči Klientovi účinnosti třetím nebo později Bankou stanoveným Obchodním dnem po dni doručení informace o změně přílohy. Banka je dále oprávněna změnit vzor Žádosti o čerpání úvěru uvedený v Příloze č. 6, a to tak, že Klientovi předloží novou Žádost o čerpání.

## 15. Závěrečná ustanovení

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

15.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresy uvedené v Příloze č. 3 a 4.

15.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno vyhotovení.

15.4 Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu Smlouvy oběma smluvními stranami a účinnosti dnem následujícím po předložení usnesení Rady Karlovarského kraje dokládajícího schválení zahájení čerpání Úvěru.

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 rady kraje č.415/04/16 přijatým na jejím zasedání konajícím se dne 25.4.2016.

**KB****Smlouva o úvěru**V Sokolově dne **18. 07. 2016**V Praze dne **18. 07. 2016****Krajská správa a údržba silnic Karlovarského kraje, příspěvková organizace**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Ing. Zdeněk Pavlas**  
**Funkce: ředitel**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Ing. Iveta Ocásková**  
**Funkce: výkonná ředitelka pro Korporátní bankovníctví**Osobní údaje zkontroloval dne **18. 07. 2016****Tomáš Vosátka**  
**bankovní poradce - Corporate**

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

vlastnoruční podpis

**Jméno: Ing. Luděk Pavelec**  
**Funkce: ředitel Korporátní divize**

av16el07ik08ov151729

**KB****Smlouva o úvěru****PŘÍLOHA Č. 1****99014007386**

registrační číslo

**SPLÁTKOVÝ PLÁN PRO OBDOBÍ PLÁCENÍ II.**

|             |                   |
|-------------|-------------------|
| Výše úvěru: | 252 000 000,00 Kč |
|-------------|-------------------|

| Termín splátky jistiny | Termín splátky úroků | Výše splátky jistiny v Kč |
|------------------------|----------------------|---------------------------|
| 31.1.2024              | 31.1.2024            | 3 500 000,00              |
| 29.2.2024              | 29.2.2024            | 3 500 000,00              |
| 31.3.2024              | 31.3.2024            | 3 500 000,00              |
| 30.4.2024              | 30.4.2024            | 3 500 000,00              |
| 31.5.2024              | 31.5.2024            | 3 500 000,00              |
| 30.6.2024              | 30.6.2024            | 3 500 000,00              |
| 31.7.2024              | 31.7.2024            | 3 500 000,00              |
| 31.8.2024              | 31.8.2024            | 3 500 000,00              |
| 30.9.2024              | 30.9.2024            | 3 500 000,00              |
| 31.10.2024             | 31.10.2024           | 3 500 000,00              |
| 30.11.2024             | 30.11.2024           | 3 500 000,00              |
| 31.12.2024             | 31.12.2024           | 3 500 000,00              |
| 31.1.2025              | 31.1.2025            | 3 500 000,00              |
| 28.2.2025              | 28.2.2025            | 3 500 000,00              |
| 31.3.2025              | 31.3.2025            | 3 500 000,00              |
| 30.4.2025              | 30.4.2025            | 3 500 000,00              |
| 31.5.2025              | 31.5.2025            | 3 500 000,00              |
| 30.6.2025              | 30.6.2025            | 3 500 000,00              |
| 31.7.2025              | 31.7.2025            | 3 500 000,00              |
| 31.8.2025              | 31.8.2025            | 3 500 000,00              |
| 30.9.2025              | 30.9.2025            | 3 500 000,00              |
| 31.10.2025             | 31.10.2025           | 3 500 000,00              |
| 30.11.2025             | 30.11.2025           | 3 500 000,00              |
| 31.12.2025             | 31.12.2025           | 3 500 000,00              |
| 31.1.2026              | 31.1.2026            | 3 500 000,00              |
| 28.2.2026              | 28.2.2026            | 3 500 000,00              |
| 31.3.2026              | 31.3.2026            | 3 500 000,00              |
| 30.4.2026              | 30.4.2026            | 3 500 000,00              |
| 31.5.2026              | 31.5.2026            | 3 500 000,00              |
| 30.6.2026              | 30.6.2026            | 3 500 000,00              |

**KB****Smlouva o úvěru**

|            |            |              |
|------------|------------|--------------|
| 31.7.2026  | 31.7.2026  | 3 500 000,00 |
| 31.8.2026  | 31.8.2026  | 3 500 000,00 |
| 30.9.2026  | 30.9.2026  | 3 500 000,00 |
| 31.10.2026 | 31.10.2026 | 3 500 000,00 |
| 30.11.2026 | 30.11.2026 | 3 500 000,00 |
| 31.12.2026 | 31.12.2026 | 3 500 000,00 |
| 31.1.2027  | 31.1.2027  | 3 500 000,00 |
| 28.2.2027  | 28.2.2027  | 3 500 000,00 |
| 31.3.2027  | 31.3.2027  | 3 500 000,00 |
| 30.4.2027  | 30.4.2027  | 3 500 000,00 |
| 31.5.2027  | 31.5.2027  | 3 500 000,00 |
| 30.6.2027  | 30.6.2027  | 3 500 000,00 |
| 31.7.2027  | 31.7.2027  | 3 500 000,00 |
| 31.8.2027  | 31.8.2027  | 3 500 000,00 |
| 30.9.2027  | 30.9.2027  | 3 500 000,00 |
| 31.10.2027 | 31.10.2027 | 3 500 000,00 |
| 30.11.2027 | 30.11.2027 | 3 500 000,00 |
| 31.12.2027 | 31.12.2027 | 3 500 000,00 |
| 31.1.2028  | 31.1.2028  | 3 500 000,00 |
| 29.2.2028  | 29.2.2028  | 3 500 000,00 |
| 31.3.2028  | 31.3.2028  | 3 500 000,00 |
| 30.4.2028  | 30.4.2028  | 3 500 000,00 |
| 31.5.2028  | 31.5.2028  | 3 500 000,00 |
| 30.6.2028  | 30.6.2028  | 3 500 000,00 |
| 31.7.2028  | 31.7.2028  | 3 500 000,00 |
| 31.8.2028  | 31.8.2028  | 3 500 000,00 |
| 30.9.2028  | 30.9.2028  | 3 500 000,00 |
| 31.10.2028 | 31.10.2028 | 3 500 000,00 |
| 30.11.2028 | 30.11.2028 | 3 500 000,00 |
| 31.12.2028 | 31.12.2028 | 3 500 000,00 |
| 31.1.2029  | 31.1.2029  | 3 500 000,00 |
| 28.2.2029  | 28.2.2029  | 3 500 000,00 |
| 31.3.2029  | 31.3.2029  | 3 500 000,00 |
| 30.4.2029  | 30.4.2029  | 3 500 000,00 |
| 31.5.2029  | 31.5.2029  | 3 500 000,00 |
| 30.6.2029  | 30.6.2029  | 3 500 000,00 |
| 31.7.2029  | 31.7.2029  | 3 500 000,00 |
| 31.8.2029  | 31.8.2029  | 3 500 000,00 |
| 30.9.2029  | 30.9.2029  | 3 500 000,00 |
| 31.10.2029 | 31.10.2029 | 3 500 000,00 |

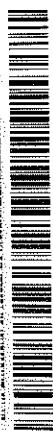


av16ei07ik08ov151729

**KB****Smlouva o úvěru**

|            |            |              |
|------------|------------|--------------|
| 30.11.2029 | 30.11.2029 | 3 500 000,00 |
| 31.12.2029 | 31.12.2029 | 3 500 000,00 |

Pokud v období, ve kterém se uplatňuje Strukturovaná sazba, jakýkoli Den splatnosti úroku z jistiny Úvěru nebo jistiny Úvěru, uvedený v tomto Splátkovém plánu, není Pracovním dnem, rozumí se, že úhrada bude provedena bezprostředně následující Pracovní den, pokud však takový den nespadá do dalšího kalendářního měsíce – v takovém případě bude úhrada provedena v bezprostředně předcházející Pracovní den.



av16el07ik08ov151729



PŘÍLOHA Č. 2

99014007386

registrační číslo

## DEFINICE TYPŮ STRUKTUROVANÝCH SAZEB

### 1. Typy Strukturovaných sazeb:

#### A. INDEX

Jistina je úročena Indexem navýšeným nebo sníženým o Marži nebo součtem více Indexů navýšených nebo snížených o Marži.

#### B. CAP

Strukturovaná sazba CAP zajišťuje Klienta před vzrůstem úrokových sazeb. Je dohodnuta limitní sazba. Jestliže je v den fixace úrokové sazby tato sazba nižší nebo rovna limitní sazbě, úročí se jistina podle této sazby, jestliže je vyšší, úročí se podle limitní sazby.

#### C. FIX

Jistina je úročena pevnou sazbou, která je stanovena na určité časové období.

#### D. PERFORMANCE

Jistina je úročena dvěma možnými způsoby:

- pevnou sazbou, je-li Index nižší nebo roven Limitu; nebo
- x-násobkem Indexu navýšeným nebo sníženým o Marži, je-li Index vyšší než Limit (kde x je předem dohodnuté číslo)

#### E. COLLAR

Ve vztahu k Indexu jsou stanoveny dva Limity – Limit 1 a Limit 2, kde Limit 1 je menší než Limit 2.

Výše sazby pro dané období je pak stanovena jako:

- Limit 1, je-li Index menší než Limit 1
- Index, je-li Index vyšší než Limit 1 a zároveň nižší než Limit 2
- Limit 2, je-li Index vyšší než Limit 2

Popřípadě lze dohodnout, že výsledná sazba dle výše uvedeného výpočtu je dále upravena o Marži

#### F. COLLAR S DEAKTIVAČNÍ BARIÉROU

Výše sazby pro dané období je určena shodně, jako v případě sazby COLLAR s tím, že je současně stanoven Limit 3, který je vyšší než Limit 2 a platí:

Je-li Index vyšší než Limit 3, stanoví se výše sazby jako Index (popřípadě upravený o Marži)

#### G. DVOJÚROVNŮVÝ COLLAR

Jistina je úročena:

- pevnou sazbou 1, je-li Index nižší nebo roven Limitu 1,
- násobkem  $i \times$  Index navýšeným nebo sníženým o Marži, je-li Index vyšší než Limit 1 a nižší nebo roven Limitu 2,
- pevnou sazbou 2, je-li Index vyšší než Limit 2 a nižší nebo roven Limitu 3,
- pevnou sazbou 3 nebo na základ suchého Indexu, navýšeného nebo sníženého o Marži, je-li Index vyšší než Limit 3 a nižší nebo roven Limitu 4,
- násobkem  $i \times$  Index navýšeným nebo sníženým o Marži, nebo pevnou sazbou 3, je-li Index vyšší než Limit 4,

kde:

$i$  = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula.

#### H. DIGITÁLNÍ ROZDÍL INDEXŮ

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- pevná sazba 1, je-li  $(\text{Index 1} - \text{Index 2})$  vyšší nebo roven Limitu,



av16el07k08ov151729



- Index 3 navýšený nebo snížený o Marži, je-li (Index 1 – Index 2) nižší než Limit.

#### I. LINEÁRNÍ ROZDÍL INDEXŮ

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- Maximum (0; Index 1 + Marže – i x (Index 2 – Index 3))

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula.

#### J. RANGE ACCRUAL

Výše úrokové sazby je stanovena jako:

- násobek i x Index + pevná sazba 1 x n/N + pevná sazba 2 x (N-n)/N,

kde:

i = kladné nebo záporné reálné číslo nebo nula,

N = celkový počet dnů období,

n = počet dnů, kdy je Index zjištěn ve stanoveném intervalu.

#### K. OBMĚNITELNÁ SAZBA

Jistina je určena sazbou, kterou si Klient vybral ze sazeb uvedených v předchozích bodech této Přílohy. Na základě rozhodnutí Banky a v souladu s podmínkami o vzájemném informování stanovenými v Potvrzení se může začít uplatňovat jiný Typ Strukturované sazby, který je uveden v této Příloze a o kterém byl Klient při výběru této sazby „OBMĚNITELNÁ SAZBA“ informován. Tato změna je definitivní.

#### L. INDIVIDUÁLNÍ SAZBA

Sazba, která je dána modifikací a/nebo kombinací výše uvedených sazeb nebo jiných sazeb nebo sazby, na které se Klient a Banka dohodnou.

## 2. Definice pojmů pro účely strukturovaných sazeb:

„Index“ je některá ze sazeb vyjmenovaných a definovaných níže; Klient si index nebo indexy vybere z tohoto seznamu:

„CMS“ (Constant Maturity Swap) CZK 1 až 30 je střední pevná tržní sazba (roční báze) vyjádřená v procentech s přesností na tisíciny, za niž by byla kótována transakce úrokového swapu v korunách českých při zvolené splatnosti od 1 do 30 let. Sazba se zveřejňuje v 11:00 hodin (pražského času) na stránce REUTERS BGCANTOR66 (nebo stránce, která ji nahradí). Kalendářem používaným pro určení data fixace sazby CMS CZK je kalendář platný v České republice (pražský čas).

Při nedostupnosti výše zmíněné stránky bude CMS n let určen Bankou jako kalkulačním agentem na základě hodnot „tržního středu“ kotací, které poskytnou referenční banky pro transakci úrokového swapu s pevnou sazbou p.a. v korunách českých na dobu n let, která počíná dva (2) Pracovní dny po datu, kdy byl požadavek na ocenění učiněn. Banka učiní dotaz každé z referenčních bank s žádostí o sdělení hodnoty této sazby, pokud možno, k 11 hodině pražského času. Budou-li Bance sděleny alespoň tři hodnoty, bude sazba CMS n let rovna aritmetickému průměru takto sdělených hodnot po eliminaci nejnižší (v případě rovnosti pak jedné z nejnižších) a nejvyšší (v případě rovnosti pak jedné z nejvyšších) z takto sdělených hodnot. Budou-li Bance sděleny méně než tři hodnoty, stanoví sazbu Banka za použití nejvíce reprezentativní kotace. Sazba se vypočítává na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360) pro transakci dle zvolené splatnosti (i) za CZK - PRIBOR-PRBO 3 měsíce (pro transakce s dobou trvání méně než 2 roky) nebo (ii) za CZK - PRIBOR-PRBO 6 měsíců (pro transakce s dobou trvání od 2 do 30 let). Pro potřeby této definice se „referenčními bankami“ rozumí pět renomovaných subjektů na trhu s transakcemi úrokových swapů v korunách českých, které zvolí Banka.

„CMS“ (Constant Maturity Swap) EUR 1 až 30 je střední pevná tržní sazba (roční báze) v eurech vyjádřená v procentech s přesností na tisíciny, za niž by byla kótována transakce úrokového swapu při zvolené splatnosti od 1 do 30 let za EURIBOR 3 měsíce (doba trvání 1 rok) nebo za EURIBOR 6 měsíců (doba trvání od 2 do 30 let), a zveřejňuje se v 11:00 hodin (frankfurtského času) vždy v den stanovení na stránce REUTERS ISDAFIX2 (nebo stránce, která ji nahradí). Vypočítává se na bázi roku o 360 dnech (metoda Actual/360). Kalendářem používaným pro určení data fixace CMS EUR je kalendář TARGET.

Při nedostupnosti výše zmíněné stránky bude CMS n let určen Bankou na základě hodnot „tržního středu“ oceněných referenčními bankami u transakce úrokového swapu s pevnou sazbou p.a. za EURIBOR na dobu



n let, která počíná dva (2) Pracovní dny po datu, kdy byl požadavek na ocenění učiněn. Banka učiní dotaz na každou z referenčních bank s žádostí o sdělení hodnoty této sazby. Budou-li Bance sděleny alespoň tři hodnoty, bude sazba CMS n let rovna aritmetickému průměru takto sdělených hodnot po eliminaci nejnižší (v případě rovnosti pak jedné z nejnižších) a nejvyšší (v případě rovnosti pak jedné z nejvyšších) z takto sdělených hodnot. Pro potřeby této definice se „referenčními bankami“ rozumí pět renomovaných subjektů na trhu s transakcemi úrokových swapů v příslušné měně, které zvolí Banka.

„Limit“ je pevná hodnota, jejíž dosažení nebo překročení je podmínkou pro uplatnění dohodnutého způsobu úročení.

„Marže“ je hodnota (ať kladná nebo záporná), o kterou se upravuje hodnota Indexu nebo kalkulace jinak stanovené sazby. Velikost Marže nemá žádný vliv na velikost pevné odchylky sjednané ve Smlouvě, která je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky Smlouvy.

„Průměr indexu“ je aritmetický průměr fixovaných Indexů pro každý Pracovní den v rámci rozhodného období pro výpočet úroku.



av16el07k08ov151729

**KB****PŘÍLOHA Č. 3****99014007386**

registrační číslo

**KONTAKTNÍ ÚDAJE BANKY****Kontaktní adresa:**

Komerční banka, a.s.

Moskevská 19

Karlovy Vary

tel: +420 955 576 125

fax: +420 955 576 114

**Telefonní linky pro účely Strukturované sazby:**

+420 222 008 200 - 492

Informační linka:

+420 222 008 800



**KB**

**Smlouva o úvěru**

**PŘÍLOHA Č. 4**

**99014007386**

registrační číslo

## KONTAKTNÍ ÚDAJE KLIANTA

Kontaktní adresa

Chebská 282

356 01 Sokolov

tel: +420 352 356 101 (sekretariát)  
+420 352 356 113 (ekonomický náměstek)

fax: x-x-x



av16el07ik08ov151729



PŘÍLOHA Č. 5

99014007386

registrační číslo

## PODPISOVÝ VZOR KLIENTA

## právnická osoba (dále jen „Klient“)

|                                                                      |                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Obchodní firma* / název**:                                           | Krajská správa a údržba silnic Karlovarského kraje, příspěvková organizace            |
| Sídlo:                                                               | Chebská 282, 356 01 Sokolov                                                           |
| IČO:                                                                 | 70947023                                                                              |
| Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky: | zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni, oddíl Pr, vložka 114 |

\*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; \*\*není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

| Jméno, příjmení       | Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo) | Funkce  | Vlastnoruční podpis                                                                   |
|-----------------------|---------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| A)                    |                                                   |         |                                                                                       |
| A)                    |                                                   |         |                                                                                       |
| B)                    |                                                   |         |                                                                                       |
| B)                    |                                                   |         |                                                                                       |
| C) Ing. Zdeněk Pavlas | 620220 / 0169                                     | ředitel |  |
| C)                    |                                                   |         |                                                                                       |

- A) Osoba oprávněná za Klienta sjednávat, měnit a předčasně ukončovat Strukturovanou sazbu a měnit Splátkový plán po dobu uplatňování Strukturované sazby  
B) Osoba oprávněná podepisovat za Klienta Potvrzení  
C) Osoba s oprávněním A) a B)

## Prohlášení Klienta:

Pro případ, že některá z výše uvedených osob není statutárním orgánem Klienta oprávněným jednat ve shora uvedených záležitostech samostatně nebo jeho zákonným zástupcem, uděluje tímto Klient takové osobě plnou moc k jednání za Klienta v rozsahu vymezeném výše. Klient tímto potvrzuje, že podpisové vzory jsou podepsány oprávněnými osobami, jejich podpisy jsou pravé, data narození nebo rodná čísla a funkce těchto osob odpovídají skutečnosti. Klient bere na vědomí, že Banka neodpovídá za škody vzniklé z neoprávněné či nesprávně vyplněných údajů.



**KB**

**Smlouva o úvěru**

V Sokolově dne 18. 07. 2016

Krajská správa a údržba silnic Karlovarského kraje,  
příspěvková organizace

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Zdeněk Pavlas  
Funkce: ředitel

Osobní údaje zkontroloval dne 18. 07. 2016

Tomáš Vosátka  
bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.



av16el07ik08ov151729



PŘÍLOHA Č. 6

99014007386

registrační číslo

## ŽÁDOST O ČERPÁNÍ ÚVĚRU

právnícká osoba (dále jen „Klient“)

|                                                                      |                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Obchodní firma* / název**:                                           | Krajská správa a údržba silnic Karlovarského kraje, příspěvková organizace            |
| Sídlo:                                                               | Chebská 282, 356 01 Sokolov                                                           |
| IČO:                                                                 | 70947023                                                                              |
| Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky: | zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Plzni, oddíl Pr, vložka 114 |

\*Je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; \*\*není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

timto žádá v souladu se Smlouvou o úvěru ze dne \_\_\_\_\_, reg. č. 99014007386 (dále jen „Smlouva“), pohledávka za Klientem ze Smlouvy je evidována pod číslem 35-1328741587/0100,

Komerční banku, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

prostřednictvím obchodního místa Banky pobočky Karlovy Vary,

o Čerpání ve výši: \_\_\_\_\_ měna: \_\_\_\_\_

slovy: \_\_\_\_\_

dne: \_\_\_\_\_

takto

☐ na základě přiložených dokladů

| Číslo šeku | Datum vystavení šeku | Měna a částka šeku | Šekovník |
|------------|----------------------|--------------------|----------|
|            |                      |                    |          |

Žádám, aby inkasa všech výše popsaných šeků byla prováděna stejným způsobem a za stejných podmínek jako inkaso šeku č. \_\_\_\_\_ vystaveného na částku \_\_\_\_\_, které Komerční banka, a. s., provedla na základě příkazu k inkasu šeku ze dne \_\_\_\_\_ zpracovaného Komerční bankou, a. s., pod referenčním číslem \_\_\_\_\_, a to včetně aplikace podmínek uvedených v/na zmíněném příkazu k inkasu a aplikace podmínek a ustanovení obsažených v Oznámení o provádění platebního styku Komerční banky, a. s., a Všeobecných obchodních podmínkách Komerční banky, a. s.

| <input type="checkbox"/> ve prospěch účtu číslo | kód banky | měna | částka | variabilní symbol | konstantní symbol | specifický symbol |
|-------------------------------------------------|-----------|------|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                 |           |      |        |                   |                   |                   |

Klient tímto potvrzuje, že veškerá jeho prohlášení učiněná ve Smlouvě (včetně prohlášení obsažených v Úvěrových podmínkách) jsou pravdivá, úplná a nezavádějící ke dni doručení této Žádosti Bance.

Klient prohlašuje, že ke dni doručení této Žádosti Bance neexistuje ani nehrozí Případ porušení ani nehrozí, že v důsledku Čerpání vznikne Případ porušení.

V \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

podpis Klienta

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

Krajská správa a údržba silnic  
Karlovarského kraje  
príspevková organizace  
Sokolov, Chebská 282, PSČ 356 01  
IČ: 70947023, DIČ: CZ70947023