



## POSKYTNUTÍ DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO RÁMCE PRO MĚSTYS OKŘÍŠKY

Varianta b)

**KRYCÍ LIST NABÍDKY****IDENTIFIKACE UCHAZEČE:**

- ♦ Název společnosti, právní forma a přesná adresa:

Komerční banka, a.s

Akciová společnost

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, 114 07

- ♦ Korespondenční adresa (je-li odlišná)

.....  
.....

- ♦ Spisová značka: B 1360 vedená u Městského soudu v Praze

- ♦ IČ: 453 17 054

- ♦ DIČ: CZ45317054

- ♦ Bankovní spojení: .....  
.....

- ♦ Telefonické a e-mailové spojení: .....

Oldřich Míčka, tel.: 955586333, e-mail: oldrich\_micka@kb.cz

Edita Horynová, tel.: 955586314, e-mail: edita\_horynova@kb.cz

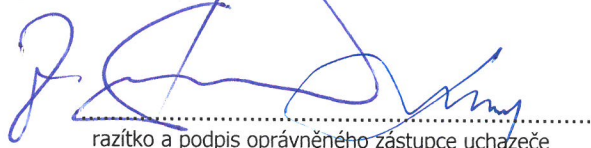
- ♦ Jména osob, které jsou zmocněny jednat s objednatelem ve věcech nabídky a rozsah jejich oprávnění:

Zdeněk Šudák – na základě přiložené plné moci .....

Lenka Boudová – na základě přiložené plné moci.....

**KOMERČNÍ BANKA<sup>a.s.</sup>**

(19) pobočka Třebíč

  
.....  
razítko a podpis oprávněného zástupce uchazeče

**Zdeněk Šudák**  
ředitel pobočky  
pobočka Třebíč

**Lenka Boudová**  
ředitelka pobočky  
Jihlava

**POVINNÁ CENOVÁ PŘÍLOHA b)****NABÍDKOVÁ CENA ÚVĚRU**

..... 2 587 900,00 Kč

■ **REKAPITULACE CENY:**

úrokové náklady úvěru v Kč

..... 2 587 900,00 Kč

neúrokové náklady vyplývající z poskytnutého úvěru

..... 0,00 Kč

**Poplatky**

..... 0,00 Kč

z toho: .....

.....Kč

.....

.....Kč

.....

.....Kč

**Provize**

..... 0,00 Kč

z toho: .....

.....Kč

.....

.....Kč

.....

.....Kč

**Odměny**

..... 0,00 Kč

z toho: .....

.....Kč

.....

.....Kč

.....

.....Kč

**Ostatní**

v případě porušení smluvních podmínek navýšení úrokové sazby o 1% zůstatku úvěru

**KOMERČNÍ BANKA<sup>a.s.</sup>**

(19) pobočka Třebíč



razítko a podpis oprávněného zástupce uchazeče

Lenka Boudová

**Zdeněk Šudák**

ředitelka pobočky

ředitel pobočky

Jihlava

pobočka Třebíč



# **Splátkový kalendář úvěru pro Městys Okříšky b)**

Objem úvěru : 40 000 000,00 Kč

Úroková sazba : 0,630 %

Úrokové náklady celkem : 2 587 900,00 Kč

	jistina na začátku období	nové čerpání	splátky jistiny	placené úroky	jistina na konci období
prosinec 2020	-	40 000 000 Kč	-	700 Kč	40 000 000 Kč
leden 2021	40 000 000 Kč	-	-	21 700 Kč	40 000 000 Kč
únor 2021	40 000 000 Kč	-	-	19 600 Kč	40 000 000 Kč
březen 2021	40 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	21 691 Kč	39 500 000 Kč
duben 2021	39 500 000 Kč	-	-	20 738 Kč	39 500 000 Kč
květen 2021	39 500 000 Kč	-	-	21 429 Kč	39 500 000 Kč
červen 2021	39 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	20 729 Kč	39 000 000 Kč
červenec 2021	39 000 000 Kč	-	-	21 158 Kč	39 000 000 Kč
srpen 2021	39 000 000 Kč	-	-	21 158 Kč	39 000 000 Kč
září 2021	39 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	20 466 Kč	38 500 000 Kč
říjen 2021	38 500 000 Kč	-	-	20 886 Kč	38 500 000 Kč
listopad 2021	38 500 000 Kč	-	-	20 213 Kč	38 500 000 Kč
prosinec 2021	38 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	20 878 Kč	38 000 000 Kč
leden 2022	38 000 000 Kč	-	-	20 615 Kč	38 000 000 Kč
únor 2022	38 000 000 Kč	-	-	18 620 Kč	38 000 000 Kč
březen 2022	38 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	20 606 Kč	37 500 000 Kč
duben 2022	37 500 000 Kč	-	-	19 688 Kč	37 500 000 Kč
květen 2022	37 500 000 Kč	-	-	20 344 Kč	37 500 000 Kč
červen 2022	37 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	19 679 Kč	37 000 000 Kč
červenec 2022	37 000 000 Kč	-	-	20 073 Kč	37 000 000 Kč
srpen 2022	37 000 000 Kč	-	-	20 073 Kč	37 000 000 Kč
září 2022	37 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	19 416 Kč	36 500 000 Kč
říjen 2022	36 500 000 Kč	-	-	19 801 Kč	36 500 000 Kč
listopad 2022	36 500 000 Kč	-	-	19 163 Kč	36 500 000 Kč
prosinec 2022	36 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	19 793 Kč	36 000 000 Kč
leden 2023	36 000 000 Kč	-	-	19 530 Kč	36 000 000 Kč
únor 2023	36 000 000 Kč	-	-	17 640 Kč	36 000 000 Kč
březen 2023	36 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	19 521 Kč	35 500 000 Kč
duben 2023	35 500 000 Kč	-	-	18 638 Kč	35 500 000 Kč
květen 2023	35 500 000 Kč	-	-	19 259 Kč	35 500 000 Kč
červen 2023	35 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	18 629 Kč	35 000 000 Kč
červenec 2023	35 000 000 Kč	-	-	18 988 Kč	35 000 000 Kč
srpen 2023	35 000 000 Kč	-	-	18 988 Kč	35 000 000 Kč
září 2023	35 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	18 366 Kč	34 500 000 Kč
říjen 2023	34 500 000 Kč	-	-	18 716 Kč	34 500 000 Kč
listopad 2023	34 500 000 Kč	-	-	18 113 Kč	34 500 000 Kč
prosinec 2023	34 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	18 708 Kč	34 000 000 Kč
leden 2024	34 000 000 Kč	-	-	18 445 Kč	34 000 000 Kč
únor 2024	34 000 000 Kč	-	-	17 255 Kč	34 000 000 Kč
březen 2024	34 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	18 436 Kč	33 500 000 Kč
duben 2024	33 500 000 Kč	-	-	17 588 Kč	33 500 000 Kč
květen 2024	33 500 000 Kč	-	-	18 174 Kč	33 500 000 Kč
červen 2024	33 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	17 579 Kč	33 000 000 Kč
červenec 2024	33 000 000 Kč	-	-	17 903 Kč	33 000 000 Kč
srpen 2024	33 000 000 Kč	-	-	17 903 Kč	33 000 000 Kč
září 2024	33 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	17 316 Kč	32 500 000 Kč
říjen 2024	32 500 000 Kč	-	-	17 631 Kč	32 500 000 Kč
listopad 2024	32 500 000 Kč	-	-	17 063 Kč	32 500 000 Kč
prosinec 2024	32 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	17 623 Kč	32 000 000 Kč
leden 2025	32 000 000 Kč	-	-	17 360 Kč	32 000 000 Kč
únor 2025	32 000 000 Kč	-	-	15 680 Kč	32 000 000 Kč
březen 2025	32 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	17 351 Kč	31 500 000 Kč
duben 2025	31 500 000 Kč	-	-	16 538 Kč	31 500 000 Kč
květen 2025	31 500 000 Kč	-	-	17 089 Kč	31 500 000 Kč
červen 2025	31 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	16 529 Kč	31 000 000 Kč
červenec 2025	31 000 000 Kč	-	-	16 818 Kč	31 000 000 Kč
srpen 2025	31 000 000 Kč	-	-	16 818 Kč	31 000 000 Kč
září 2025	31 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	16 266 Kč	30 500 000 Kč
říjen 2025	30 500 000 Kč	-	-	16 546 Kč	30 500 000 Kč
listopad 2025	30 500 000 Kč	-	-	16 013 Kč	30 500 000 Kč
prosinec 2025	30 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	16 538 Kč	30 000 000 Kč
leden 2026	30 000 000 Kč	-	-	16 275 Kč	30 000 000 Kč
únor 2026	30 000 000 Kč	-	-	14 700 Kč	30 000 000 Kč
březen 2026	30 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	16 266 Kč	29 500 000 Kč
duben 2026	29 500 000 Kč	-	-	15 488 Kč	29 500 000 Kč
květen 2026	29 500 000 Kč	-	-	16 004 Kč	29 500 000 Kč
červen 2026	29 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	15 479 Kč	29 000 000 Kč
červenec 2026	29 000 000 Kč	-	-	15 733 Kč	29 000 000 Kč
srpen 2026	29 000 000 Kč	-	-	15 733 Kč	29 000 000 Kč
září 2026	29 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	15 216 Kč	28 500 000 Kč
říjen 2026	28 500 000 Kč	-	-	15 461 Kč	28 500 000 Kč
listopad 2026	28 500 000 Kč	-	-	14 963 Kč	28 500 000 Kč
prosinec 2026	28 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	15 453 Kč	28 000 000 Kč
leden 2027	28 000 000 Kč	-	-	15 190 Kč	28 000 000 Kč



	jistina na začátku období	nové čerpání	splátky jistiny	placené úroky	jistina na konci období
únor 2027	28 000 000 Kč	-	-	13 720 Kč	28 000 000 Kč
březen 2027	28 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	15 181 Kč	27 500 000 Kč
duben 2027	27 500 000 Kč	-	-	14 438 Kč	27 500 000 Kč
květen 2027	27 500 000 Kč	-	-	14 919 Kč	27 500 000 Kč
červen 2027	27 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	14 429 Kč	27 000 000 Kč
červenec 2027	27 000 000 Kč	-	-	14 648 Kč	27 000 000 Kč
srpen 2027	27 000 000 Kč	-	-	14 648 Kč	27 000 000 Kč
září 2027	27 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	14 166 Kč	26 500 000 Kč
říjen 2027	26 500 000 Kč	-	-	14 376 Kč	26 500 000 Kč
listopad 2027	26 500 000 Kč	-	-	13 913 Kč	26 500 000 Kč
prosinec 2027	26 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	14 368 Kč	26 000 000 Kč
leden 2028	26 000 000 Kč	-	-	14 105 Kč	26 000 000 Kč
únor 2028	26 000 000 Kč	-	-	13 195 Kč	26 000 000 Kč
březen 2028	26 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	14 096 Kč	25 500 000 Kč
duben 2028	25 500 000 Kč	-	-	13 388 Kč	25 500 000 Kč
květen 2028	25 500 000 Kč	-	-	13 834 Kč	25 500 000 Kč
červen 2028	25 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	13 379 Kč	25 000 000 Kč
červenec 2028	25 000 000 Kč	-	-	13 563 Kč	25 000 000 Kč
srpen 2028	25 000 000 Kč	-	-	13 563 Kč	25 000 000 Kč
září 2028	25 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	13 116 Kč	24 500 000 Kč
říjen 2028	24 500 000 Kč	-	-	13 291 Kč	24 500 000 Kč
listopad 2028	24 500 000 Kč	-	-	12 863 Kč	24 500 000 Kč
prosinec 2028	24 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	13 283 Kč	24 000 000 Kč
leden 2029	24 000 000 Kč	-	-	13 020 Kč	24 000 000 Kč
únor 2029	24 000 000 Kč	-	-	11 760 Kč	24 000 000 Kč
březen 2029	24 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	13 011 Kč	23 500 000 Kč
duben 2029	23 500 000 Kč	-	-	12 338 Kč	23 500 000 Kč
květen 2029	23 500 000 Kč	-	-	12 749 Kč	23 500 000 Kč
červen 2029	23 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	12 329 Kč	23 000 000 Kč
červenec 2029	23 000 000 Kč	-	-	12 478 Kč	23 000 000 Kč
srpen 2029	23 000 000 Kč	-	-	12 478 Kč	23 000 000 Kč
září 2029	23 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	12 066 Kč	22 500 000 Kč
říjen 2029	22 500 000 Kč	-	-	12 206 Kč	22 500 000 Kč
listopad 2029	22 500 000 Kč	-	-	11 813 Kč	22 500 000 Kč
prosinec 2029	22 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	12 198 Kč	22 000 000 Kč
leden 2030	22 000 000 Kč	-	-	11 935 Kč	22 000 000 Kč
únor 2030	22 000 000 Kč	-	-	10 780 Kč	22 000 000 Kč
březen 2030	22 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	11 926 Kč	21 500 000 Kč
duben 2030	21 500 000 Kč	-	-	11 288 Kč	21 500 000 Kč
květen 2030	21 500 000 Kč	-	-	11 664 Kč	21 500 000 Kč
červen 2030	21 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	11 279 Kč	21 000 000 Kč
červenec 2030	21 000 000 Kč	-	-	11 393 Kč	21 000 000 Kč
srpen 2030	21 000 000 Kč	-	-	11 393 Kč	21 000 000 Kč
září 2030	21 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	11 016 Kč	20 500 000 Kč
říjen 2030	20 500 000 Kč	-	-	11 121 Kč	20 500 000 Kč
listopad 2030	20 500 000 Kč	-	-	10 763 Kč	20 500 000 Kč
prosinec 2030	20 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	11 113 Kč	20 000 000 Kč
leden 2031	20 000 000 Kč	-	-	10 850 Kč	20 000 000 Kč
únor 2031	20 000 000 Kč	-	-	9 800 Kč	20 000 000 Kč
březen 2031	20 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	10 841 Kč	19 500 000 Kč
duben 2031	19 500 000 Kč	-	-	10 238 Kč	19 500 000 Kč
květen 2031	19 500 000 Kč	-	-	10 579 Kč	19 500 000 Kč
červen 2031	19 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	10 229 Kč	19 000 000 Kč
červenec 2031	19 000 000 Kč	-	-	10 308 Kč	19 000 000 Kč
srpen 2031	19 000 000 Kč	-	-	10 308 Kč	19 000 000 Kč
září 2031	19 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	9 966 Kč	18 500 000 Kč
říjen 2031	18 500 000 Kč	-	-	10 036 Kč	18 500 000 Kč
listopad 2031	18 500 000 Kč	-	-	9 713 Kč	18 500 000 Kč
prosinec 2031	18 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	10 028 Kč	18 000 000 Kč
leden 2032	18 000 000 Kč	-	-	9 765 Kč	18 000 000 Kč
únor 2032	18 000 000 Kč	-	-	9 135 Kč	18 000 000 Kč
březen 2032	18 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	9 756 Kč	17 500 000 Kč
duben 2032	17 500 000 Kč	-	-	9 188 Kč	17 500 000 Kč
květen 2032	17 500 000 Kč	-	-	9 494 Kč	17 500 000 Kč
červen 2032	17 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	9 179 Kč	17 000 000 Kč
červenec 2032	17 000 000 Kč	-	-	9 223 Kč	17 000 000 Kč
srpen 2032	17 000 000 Kč	-	-	9 223 Kč	17 000 000 Kč
září 2032	17 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	8 916 Kč	16 500 000 Kč
říjen 2032	16 500 000 Kč	-	-	8 951 Kč	16 500 000 Kč
listopad 2032	16 500 000 Kč	-	-	8 663 Kč	16 500 000 Kč
prosinec 2032	16 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	8 943 Kč	16 000 000 Kč
leden 2033	16 000 000 Kč	-	-	8 680 Kč	16 000 000 Kč
únor 2033	16 000 000 Kč	-	-	7 840 Kč	16 000 000 Kč
březen 2033	16 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	8 671 Kč	15 500 000 Kč
duben 2033	15 500 000 Kč	-	-	8 138 Kč	15 500 000 Kč
květen 2033	15 500 000 Kč	-	-	8 409 Kč	15 500 000 Kč
červen 2033	15 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	8 129 Kč	15 000 000 Kč
červenec 2033	15 000 000 Kč	-	-	8 138 Kč	15 000 000 Kč
srpen 2033	15 000 000 Kč	-	-	8 138 Kč	15 000 000 Kč
září 2033	15 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	7 866 Kč	14 500 000 Kč
říjen 2033	14 500 000 Kč	-	-	7 866 Kč	14 500 000 Kč
listopad 2033	14 500 000 Kč	-	-	7 613 Kč	14 500 000 Kč

	jistina na začátku období	nové čerpání	splátky jistiny	placené úroky	jistina na konci období
prosinec 2033	14 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	7 858 Kč	14 000 000 Kč
leden 2034	14 000 000 Kč	-	-	7 595 Kč	14 000 000 Kč
únor 2034	14 000 000 Kč	-	-	6 860 Kč	14 000 000 Kč
březen 2034	14 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	7 586 Kč	13 500 000 Kč
duben 2034	13 500 000 Kč	-	-	7 088 Kč	13 500 000 Kč
květen 2034	13 500 000 Kč	-	-	7 324 Kč	13 500 000 Kč
červen 2034	13 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	7 079 Kč	13 000 000 Kč
červenec 2034	13 000 000 Kč	-	-	7 053 Kč	13 000 000 Kč
srpen 2034	13 000 000 Kč	-	-	7 053 Kč	13 000 000 Kč
září 2034	13 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	6 816 Kč	12 500 000 Kč
říjen 2034	12 500 000 Kč	-	-	6 781 Kč	12 500 000 Kč
listopad 2034	12 500 000 Kč	-	-	6 563 Kč	12 500 000 Kč
prosinec 2034	12 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	6 773 Kč	12 000 000 Kč
leden 2035	12 000 000 Kč	-	-	6 510 Kč	12 000 000 Kč
únor 2035	12 000 000 Kč	-	-	5 880 Kč	12 000 000 Kč
březen 2035	12 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	6 501 Kč	11 500 000 Kč
duben 2035	11 500 000 Kč	-	-	6 038 Kč	11 500 000 Kč
květen 2035	11 500 000 Kč	-	-	6 239 Kč	11 500 000 Kč
červen 2035	11 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	6 029 Kč	11 000 000 Kč
červenec 2035	11 000 000 Kč	-	-	5 968 Kč	11 000 000 Kč
srpen 2035	11 000 000 Kč	-	-	5 968 Kč	11 000 000 Kč
září 2035	11 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	5 766 Kč	10 500 000 Kč
říjen 2035	10 500 000 Kč	-	-	5 696 Kč	10 500 000 Kč
listopad 2035	10 500 000 Kč	-	-	5 513 Kč	10 500 000 Kč
prosinec 2035	10 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	5 688 Kč	10 000 000 Kč
leden 2036	10 000 000 Kč	-	-	5 425 Kč	10 000 000 Kč
únor 2036	10 000 000 Kč	-	-	5 075 Kč	10 000 000 Kč
březen 2036	10 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	5 416 Kč	9 500 000 Kč
duben 2036	9 500 000 Kč	-	-	4 988 Kč	9 500 000 Kč
květen 2036	9 500 000 Kč	-	-	5 154 Kč	9 500 000 Kč
červen 2036	9 500 000 Kč	-	- 500 000 Kč	4 979 Kč	9 000 000 Kč
červenec 2036	9 000 000 Kč	-	-	4 883 Kč	9 000 000 Kč
srpen 2036	9 000 000 Kč	-	-	4 883 Kč	9 000 000 Kč
září 2036	9 000 000 Kč	-	- 500 000 Kč	4 716 Kč	8 500 000 Kč



99017642305

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:	Městys Okříšky
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Jihlavská 1, 675 21 Okříšky
IČO:	00290050

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“), 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.

**2. Úvěr**

- 2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je **Kč 40 000 000,00**, slovy Čtyřicetmilionů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **financování investičních akcí městyse Okříšky, které mají pro obec veřejno-prospěšný charakter (dále jen "Objekt úvěru" nebo "Projekt")**.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1443481557/0100**, jako **investiční úvěr - municipální v Kč**. Banka oznámí Klientovi změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.

**3. Čerpání**

- 3.1 Klient bude čerpat Úvěr postupně na základě dvou nebo více Žádostí.





- 3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **31.12.2020**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto článku umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.
- 3.3 Banka oznámí Klientovi zánik jeho práva na poskytnutí Úvěru, popřípadě jeho části, podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 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.
- 3.5 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

#### **4. Ceny za úvěr**

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že vedle úhrad sjednaných v článku 5. této Smlouvy nebude Banka požadovat od Klienta další ceny za služby spojené s Úvěrem dle této Smlouvy.

#### **5. Úroková sazba**

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu 3M PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,34 % 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 Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 1,00 procentních bodů.

#### **6. Splácení jistiny a úhrada úroků**

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši Kč 40 000 000,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v následujících splátkách:

pořadí splátek	Počet splátek	termín splátky	výše splátky v Kč
První splátka	1	31.3.2021	500 000,00
Splátky 2 až 79	78	Každý poslední den posledního měsíce příslušného kalendářního čtvrtletí od 30.6.2021 do 30.9.2040	500 000,00
Poslední splátka	1	31.12.2040	500 000,00
CELKEM	80		40 000 000,00

- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního čtvrtletí a to bez jakýchkoliv sankcí či poplatků.
- c) Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a nevyčerpaná výše jistiny Úvěru
- i) dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši nevyčerpané jistiny Úvěru o splátku 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 nevyčerpanou výši jistiny Úvěru.
- d) Ustanovení předcházejícího odstavce platí obdobně, pokud Klient uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru.

- 6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny v Kč 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 Dni splatnosti poslední splátky jistiny Úvěru.

- 6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 1524711/0100 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 předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů 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 vzniklým 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 na příslušnou investiční akci je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo na Objekt úvěru uzavřené mezi Klientem a dodavatelem a dále předložení specifikace investice, rozpočtu a specifikace zdrojů pro financování.
- 8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání na příslušnou investiční akci je předložení pravomocného stavebního povolení případně jiných pravomocných povolení nezbytných podle platných právních předpisů pro realizaci Objektu úvěru.
- 8.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je předložení zápisu ze zasedání zastupitelstva Klienta prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.
- 8.1.4 Odkládací podmínkou čerpání na příslušnou investiční akci je předložení dokladu prokazujícího, že realizace investice (investic) byla zastupitelstvem Klienta řádně schválena.
- 8.1.5 Odkládací podmínkou čerpání, vztahujícího se k akcím spolufinancovaným z dotací je předložení smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace, 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.

### **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 - faktur, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání Úvěru. Čerpání bude provedeno na účet dodavatele nebo popřípadě na Běžný účet Klienta. Čerpání bude provedeno dle podmínek smlouvy o dílo.



### 8.3 Další ujednání

#### 8.3.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to pololetně vždy do 30 dnů 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 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. Klient se zavazuje předkládat dokumenty rovněž ve formátu XML.

#### 8.3.2 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel: Přebytek běžného rozpočtu/dluhová služba činit minimálně 4,0.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto:

Přebytek běžného rozpočtu = daňové příjmy celkem + nedaňové příjmy celkem + [neinvestiční přijaté dotace - konsolidace] - ((běžné výdaje - konsolidace výdajů) - úroky placené - leasingové splátky)  
Dluhová služba = -(uhrazené splátky dlouhodobých vydaných dluhopisů + uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků) + úroky + investiční úroky + leasingové splátky).

#### 8.3.3 Klient se zavazuje v případě, že Objekt úvěru bude podpořen dotací/příspěvkem, předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení Projektu/části etapy Projektu. 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 dokumentu o přiznání dotace, uzavřeném mezi Klientem a poskytovateli příspěvku, 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 poskytovateli příspěvku, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace Projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

#### 8.3.4 Klient se zavazuje informovat Banku o přidělení dotace k financování Objektu úvěru. V případě dodatečného získání dotace má Klient dále povinnost Bance oznámit, že požádal o proplacení dotace. Prostředky by měly být proplaceny na účet u Banky. Klient je povinen v případě obdržení dotace na účet provést mimořádnou splátku jistiny Úvěru ve výši obdržené dotace a to k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí, ve kterém dotaci obdržel. 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.

#### 8.3.5 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede, nezciží, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje svůj majetek nebo jakoukoli jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani jej nevyčlení do svěrenského fondu.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takové nakládání s majetkem Klienta nebo jeho části, který je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý při výkonu běžné činnosti přímo vyplývající z jeho předmětu podnikání, pokud se tak děje výlučně za obvyklých tržních podmínek a (ii) nakládání s majetkem a jeho zatížení do úhrnné výše CZK 4 000 000,00 ročně. 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.





- 8.3.6 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.

- 8.3.7 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy součet kapitálových výdajů (druhově třídění účty 6XXX) a výdajů na opravy a udržování (druhově třídění – účet 5171), snížený o přiznané dotace bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřesáhne úhrnnou výši CZK 10 000 000,00 ročně.  
Do této částky se nebudou započítávat kapitálové výdaje hrazené z Úvěru a výdaje na opravy a udržování hrazené z Úvěru, a nebudou v ní zohledňovány dotace přiznané na tyto výdaje (tj. na výdaje hrazené z Úvěru) za podmínky, že Klient doloží příslušné rozhodnutí o přiznání dotace nebo jiný Bankou akceptovatelný doklad o přidělení dotace.  
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.

- 8.3.8 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.

- 8.3.10 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 zasilání výpisů: elektronicky.

Četnost zasilání 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 X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII., odstavec 9. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.4 Klient a Banka se dohodli, že článek 30 Všeobecných úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.5 Klient a Banka se dohodli, že Sazebník se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.4.6 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, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva Banky podle Smlouvy.

#### **9. Závěrečná ustanovení**

- 9.1 Klient je oprávněn tuto Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu. Výpovědní doba činí tři měsíce a začíná běžet od prvního dne kalendářního čtvrtletí následujícího po čtvrtletí, ve kterém je výpověď doručena Bance. Klient je povinen uhradit veškeré své peněžité dluhy vůči Bance vyplývající z této Smlouvy nejpozději k poslednímu dni výpovědní doby.

- 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: Jihlavská 1, 675 21 Okříšky

b) Adresa Banky: pobočka Třebíč, Martinské nám. 143/8, Třebíč, PSČ 674 01

- 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 zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným

**KB****Smlouva o úvěru**

nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva/rady obce/města/kraje č. přijatým na jeho/jejím zasedání konajícím se dne

V Třebíči dne

**Městys Okříšky**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Zdeněk Ryšavý**  
**Funkce: starosta**

V Třebíči dne

**Komerční banka, a.s.**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Zdeněk Šudák**  
**Funkce: ředitel pobočky**

vlastnoruční podpis

**Jméno: Lenka Boudová**  
**Funkce: ředitel pobočky**