



STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC

10. zasedání zastupitelstva města dne: 26. 11. 2009

Bod pořadu jednání:

Věc: Kontokorentní úvěr do výše 20 000 000,- Kč u Komerční banky, a.s.

Zpracoval: ing. Čeněk Svoboda

odbor, oddělení: ekonomiky

telefon: 48 524 3221

Schválil: vedoucí oddělení

vedoucí odboru Ing. Čeněk Svoboda

Projednáno: v radě města dne 18.11.2009

Poznámka:

Předkládá: Ing. Jiří Kittner, v. r.
primátor města

Návrh usnesení

Zastupitelstvo města po projednání

s c h v a l u j e

opětovné uzavření Smlouvy o kontokorentním úvěru mezi Statutárním městem Liberec a Komerční bankou, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 1360 (dál jen Komerční banka a.s), podle níž bude Komerční banka, a.s. poskytovat Statutárnímu městu Liberec v období od 1.12.2009 do 30.11.2010 kontokorentní úvěr na běž-

ném účtu č. 2718632600267 až do limitu 20 000 000 Kč, a to za podmínek srovnatelných se stávající úvěrovou smlouvou reg. č. 7340008250235.

a ukládá

ing. Jiřímu Kittnerovi, primátorovi města, učinit veškeré potřebné právní kroky k podpisu úvěrové smlouvy.

T.: 30.11.2009

Důvodová zpráva

Výhod kontokorentního úvěru využívá Statutární město Liberec od října roku 2005. Jeho účelem není zvýšit příjmovou stránku rozpočtu, ale stabilizovat tok hotovostí na účtech města tak, aby byl eliminován vliv nerovnoměrnosti daňových příjmů, ale i příjmů z prodeje majetku města. V posledních dvou letech úvěr využíván nebyl, v nadcházejících měsících je však takováto pojistka naší platební schopnosti velmi nutná. Vývoj daňových příjmů města je v současné době hospodářské recese nepředvídatelný a, na rozdíl od loňského roku, nelze letos očekávat ani finanční rezervu v podobě přebytku hospodaření.

7340009250191

registrační číslo

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

a

Obec / Kraj (dále jen „**Klient**“)

Název:	Statutární město Liberec
Sídlo obecního / krajského úřadu:	nám. Dr. E. Beneše 1, Liberec 1, PSČ 460 59
IČ:	00262978

uzavírají podle § 711 z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o kontokorentním úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka vede Klientovi běžný účet v měně Kč, číslo účtu **27-1863260267/0100** (dále jen „**Běžný účet**“), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 10.4.1998.
- 1.2 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi kontokorentní Úvěr k Běžnému účtu za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.3 V souladu s § 273 obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“) a Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby Banky (dále jen „**Úvěrové podmínky**“). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním výše uvedených podmínek a souhlasí s nimi. Článek XXVIII. 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.

2. Kontokorentní úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu **Kč 20 000 000,00**, slovy Dvacetmilionů Kč. Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je **30.11.2010**.
- 2.2 Banka poskytne Klientovi kontokorentní Úvěr pouze po splnění Odkládacích podmínek čerpání.
- 2.3 Klient je povinen použít kontokorentní Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **profincování krátkodobého časového nesouladu mezi rozpočtovými výdaji a příjmy**.
- 2.4 Strany se dohodly, že kontokorentní Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z **O/N PRIBOR actual** a pevné odchylky ve výši **0,75 % p. a.** Úrokovací období je 1 den. Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 2.5 Pokud nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit dohodnutou pevnou odchylku o **10,00** procentních bodů.

3. Ceny za kontokorentní úvěr

- 3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši **0,20 % p. a.** z nečerpané jistiny kontokorentního Úvěru. Nečerpanou jistinou kontokorentního Úvěru se rozumí denní výše rozdílu mezi aktuálním Limitem a vyčerpanou jistinou kontokorentního Úvěru. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se

použije úroková metoda 365/365 dnů. Vypočtená cena v Měně úvěru se zaokrouhluje na celé jednotky podle obecných pravidel.

- 3.2 Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od **1.12.2009**, nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení kalendářního měsíce, kterého se cena za rezervaci zdrojů týká.
- 3.3 Klient a Banka se dohodli, že Klient počínaje měsícem, ve kterém splní Odkládací podmínky čerpání, bude Bance platit cenu za spravování kontokorentního Úvěru ve výši Kč **150,00** způsobem podle Sazebníku.
- 3.4 Klient se zavazuje uhradit Bance cenu za realizaci kontokorentního Úvěru podle této Smlouvy, a to ve výši Kč **25 000,00**.

4. Nepovolený debet

- 4.1 Nepovolený debet je:
 - a) před Konečným dnem splatnosti debetní zůstatek na Běžném účtu v rozsahu převyšujícím Limit;
 - b) po Konečném dni splatnosti celý debetní zůstatek na Běžném účtu (dále jen „**Nepovolený debet**“).
- 4.2 Nepovolený debet je splatný okamžikem jeho vzniku.
- 4.3 Nepovolený debet podle článku 4.1 a) této Smlouvy Banka převede nejpozději 11. Obchodní den na vnitřní účet Banky, který patří Bance a na kterém Banka vede pohledávku za Klientem z titulu Nepovoleného debetu, včetně příslušenství (dále jen „**Zvláštní účet**“). Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.
- 4.4 Nepovolený debet podle článku 4.1 b) této Smlouvy Banka převede na Zvláštní účet nejpozději 6. Obchodní den po jeho vzniku. Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.
- 4.5 Nepovolený debet na Běžném účtu (do doby převodu na Zvláštní účet) je úročen úrokovou sazbou vyhlášenou Bankou pro Nepovolený debet na běžném účtu.

5. Zvláštní účet

- 5.1 Pohledávky z Nepovoleného debetu bude Banka evidovat počínaje dnem převodu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet pod evidenčním číslem Zvláštního účtu, které bude Klientovi písemně sděleno. Nepovolený debet se po připsání na Zvláštní účet úročí úrokem podle článku 2.5 této Smlouvy a úrokem z prodlení podle článku VIII. odstavce 5 Úvěrových podmínek.
- 5.2 Klient je povinen směřovat prostředky k úhradě svých závazků z titulu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet.
- 5.3 Z prostředků na Běžném účtu Banka provede přednostně úhradu svých pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu.
- 5.4 Pokud nebude možné provést úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu způsobem podle článku 5.3 této Smlouvy, je Klient povinen uhradit Bance Nepovolený debet jakýmkoli jiným způsobem.
- 5.5 V případě, že na Zvláštní účet dojdou platby převyšující pohledávku Banky evidovanou na Zvláštním účtu, Banka použije zbylou část prostředků na úhradu svých dalších již splatných pohledávek za Klientem a převede případně zbylé prostředky na Běžný účet.
- 5.6 Banka informuje Klienta o stavu pohledávek Banky evidovaných na Zvláštním účtu samostatnou zprávou o zúčtování po každém pohybu na Zvláštním účtu a tyto zprávy doručuje Klientovi způsobem dohodnutým ve Smlouvě o běžném účtu.

6. Platba z jiných bank

- 6.1 Při úhradě provedené převodem z účtů vedených u jiných bank nebo vkladem hotovosti u jiných bank je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu u Banky, na který bude taková úhrada směřována.

7. Zajištění pohledávek ze smlouvy

- 7.1 K pohledávkám 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 Čerpání je podmíněno předložením souhlasu syndikátu bank (agentem syndikátu je PPF Banka a.s.), které v lednu 2006 poskytly úvěr dle smlouvy o syndikovaném úvěru, jehož jednou smluvní stranou je Klient.
- 8.1.2 Čerpání je podmíněno předložením souhlasu zastupitelstva Statutárního města Liberce k přijetí úvěru.

8.2 Další ujednání

- 8.2.1 Klient se zavazuje, že Bance bude čtvrtletně předkládat Výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí a Rozvahu organizačních složek státu, územních samosprávných celků a příspěvkových organizací.
- 8.2.2 Klient se zavazuje ročně předkládat schválený rozpočet na následující rok, včetně podrozvahových položek a obdržných dodavatelských úvěrů, a v průběhu roku aktualizovaný rozpočet formou rozpočtového opatření, a to do 30 dnů od schválení.
- 8.2.3 Klient se zavazuje, že Bance bude předkládat zprávu o plnění rozpočtu města za uplynulý rok včetně přehledu aktiv a pasiv vždy do 31. 3. roku následujícího po skončení účetního období.
- 8.2.4 Klient se zavazuje, že Bance bude předkládat zprávu auditora a to nejpozději do 30.7. roku následujícího po skončení účetního období.
- 8.2.5 Klient se zavazuje, že Bance bude předkládat seznam nemovitého majetku včetně jeho účetní hodnoty, a to do 31.3. roku následujícího po skončení účetního období.

8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

- 8.3.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 1 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Měna splácení, kurzové riziko, prohlášení konkursu

Klient je povinen splatit Úvěr ve lhůtách a způsobem sjednaným ve Smlouvě a v měně, ve které byl Úvěr poskytnut. Pokud Banka umožní Klientovi splatit Úvěr v jiné měně, než ve které byl Úvěr poskytnut, nese Klient veškerá kurzová rizika v souvislosti s Úvěrem. Pro přepočtení bude použit Kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den přepočtu, a to pro přepočtení cizí měny na Kč Kurz deviza/valuta nákup a pro přepočtení Kč na cizí měnu Kurz deviza/valuta prodej. Přepočtení cizí měny na jinou cizí měnu bude proveden přes Kč způsobem uvedeným v předcházející větě tohoto článku Úvěrových podmínek.

Klient a Banka sjednávají, že bez ohledu na Den splatnosti je Úvěr splatný ke dni, kdy nastanou účinky prohlášení konkursu na majetek Klienta. Tímto ujednáním není dotčeno oprávnění Banky uplatnit v Případě porušení opatření dle článku XIII. odstavec 3 těchto Úvěrových podmínek.

- 8.3.2 Klient a Banka se dohodli, že článek VII. odstavec 1 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Úročení

Pokud není uvedeno jinak, je výpočet úroků vyplývajících ze Smlouvy prováděn metodou skutečný počet dnů/360 dnů s výjimkou měn AUD, GBP a JPY, pro které platí výpočet metodou skutečný počet dnů/skutečný počet dnů

a dále s výjimkou výpočtu úroků pro kontokorentní Úvěr, kde se výpočet provádí metodou skutečný počet dnů/skutečný počet dnů. Kalkulace úroků pro eskont směnek je prováděna metodou skutečný počet dnů /360 dnů, včetně měn GBP, AUD a JPY. Klient je povinen zaplatit Bance úroky od doby poskytnutí prostředků do doby vrácení poskytnutých prostředků. V případě eskontního Úvěru Klient platí úroky za období ode dne eskontu do platebního dne eskontované směnky. Úroky se počítají ze skutečně čerpaných částek.

Klient a Banka se dohodli, že po dobu trvání kontokorentního Úvěru poskytovaného Klientovi podle této Smlouvy se pro účely výpočtu kreditních úroků na Běžném účtu Klienta použije rovněž úroková metoda skutečný počet dnů/skutečný počet dnů.

8.3.3 Klient a Banka se dohodli, že v článku XVIII. Úvěrových podmínek se mění níže uvedený/(é) pojem/(y) následujícím způsobem:

„PRIBOR“ je Pražská mezibankovní referenční zápůjční sazba a je uveřejňována systémem REUTERS, strana PRBO pro požadované období, popřípadě na straně jí nahrazující. Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou 2 Pracovní dny před datem Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru sazbu aktuální platnou k datu vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovení nebo Aktualizace úrokové sazby.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Klient a Banka se dohodli, že žádná ze stran není oprávněna tuto Smlouvu vypovědět. Právo Banky postupovat podle článku XIII. odstavce 3 Úvěrových podmínek tím není dotčeno. Klient není oprávněn vypovědět poskytnutí Úvěru.

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

9.3 Banka a Klient se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“), budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelné doručení Zásilky. Zásilky se považují za doručené 5. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 8. pracovní den po jejich odeslání na adresu do zahraničí, bez ohledu na to, jestli adresát Zásilku převzal či nikoliv. V případě, že se Zásilka vrátí jako nedoručitelná, považuje se za okamžik doručení den vrácení Zásilky odesílateli, pokud tato skutečnost nastala dříve než ve lhůtách uvedených v předchozí větě.

Adresa pro zasílání Zásilek:

a) Klient: nám. Dr. E. beneše 1, Liberec 1, PSČ 460 59

b) Banka: Obchodní centrum Liberec, 5. května 1357, Liberec, PSČ 461 77

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

9.5 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta a zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se uhradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. **(bude doplněno)** přijatým na jeho zasedání konajícím se dne **(bude doplněno)**.



V Liberci dne

Statutární město Liberec

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Jiří Kittner
Funkce: primátor

Osobní údaje podepisující osoby:

Ing. Jiří Kittner

titul, jméno, příjmení

rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo)

adresa (trvalý pobyt)

druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán/stát, který jej vydal

Osobní údaje zkontroloval(a) dne

Ing. Radmila Vávrová
Bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Liberci dne

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Ondřej Příbyl
Funkce: Ředitel Obchodního centra

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Radmila Vávrová
Funkce: Bankovní poradce - Corporate