



# STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC

5. zasedání zastupitelstva města dne: 29. 5. 2014

## Bod pořadu jednání:

**Prodloužení kontokorentního úvěru do výše 30 mil. Kč u Equa bank - Dodatek č. 1  
a změna čísla běžného účtu kontokorentního úvěru**

### Zpracoval:

odbor, oddělení: ekonomiky, odd. rozpočtu a financování

telefon: 48 524 3231

**Schválil:** vedoucí oddělení Ing. Jana Karbanová

vedoucí odboru Ing. Zbyněk Karban

**Projednáno:** v 10.radě města dne 20. 5. 2014  
ve finančním výboru dne 21. 5. 2014

### Poznámka:

**Předkládá:** *Mgr. Martina Rosenbergová, v.r.*  
*primátorka Statutárního města Liberec*  
*Mgr. Jiří Šolc, v.r. náměstek primátorky*

## Návrh usnesení

Zastupitelstvo města po projednání

### ***s c h v a l u j e***

- prodloužení Smlouvy o kontokorentním úvěru reg. 088/2013 mezi SML a Equa bank uzavřené dne 17. 6. 2013, podle níž bude Equa bank poskytovat statutárnímu městu Liberec kontokorentní úvěr až do limitu 30 000 000 Kč do 16. 6. 2015, a to formou Dodatku č. 1 ke smlouvě

- změnu čísla běžného účtu kontokorentního úvěru

*a ukládá*

Mgr. Martině Rosenbergové, primátorce města, podepsat Dodatek č. 1 ke smlouvě

Termín: 30. 5. 2014

## Důvodová zpráva

Statutární město Liberec využívá kontokorentní úvěr od června roku 2013. Smlouva o kontokorentním úvěru s Equa bank, a. s. do výše 30 000 000,- Kč byla uzavřena v roce 2013 (usnesení č. 84/2013 z 5. ZM dne 30. 5. 2013) na období od 17. 6. 2013 do 16. 6. 2014. Navrhovaný dodatek č. 1 umožňuje prodloužení čerpání tohoto úvěru do 16. 6. 2015 (upravuje se článek 5, odst. 5.1). Zároveň dochází ke změně úvodních ustanovení, protože banka změnila bankovní systém určený na vedení běžných účtů za účelem zvýšení kvality poskytovaných služeb klientům a je nutné provést změnu čísel bankovních účtů. Ostatní podmínky smlouvy zůstávají nezměněny (kopie Smlouvy o kontokorentním úvěru reg. č. 088/2013 je též přílohou tohoto materiálu).

Účelem kontokorentního úvěru při finančním hospodaření města není zvýšit příjmovou stránku rozpočtu, ale stabilizovat tok hotovostí na účtech města tak, aby byl eliminován vliv časového nesouladu mezi realizovanými příjmy a potřebnými výdaji. Jde o určitou pojistku naší platební schopnosti v situaci, kdy vzniká nesoulad mezi plánovaným vývojem příjmů města a nutností hradit výdaje. Pokud není k dispozici výhodnější varianta krátkodobého financování, má město možnost využít tohoto zdroje. Výhod kontokorentního úvěru v Equa bank využilo město v roce 2013 čtyřikrát, zejména k předfinancování akcí dotovaných z Evropské unie v situaci, kdy nebylo možno čerpat revolvingový úvěr. Zůstatek nesplacené jistiny k 31. 12. 2013 činil 9 711 192,87 Kč, k dnešnímu dni je zůstatek nesplacené jistiny 12 800 958 Kč.

**SMLOUVA O KONTOKORENTNÍM ÚVĚRU**

1. **Equa bank a.s.**, se sídlem Praha 8, Karlín, Karolinská 661/4, PSČ 186 00, IČ: 471 16 102, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830,

Identifikační číslo datové schránky: iayc2h2,

adresa pro doručování je shodná se sídlem, (dále jen „**Banka**“),

a

2. **STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC**, sídlo: Liberec (nečleněné město) - Liberec I-Staré Město, nám. Dr. E. Beneše 1, IČ: 00262978

adresa pro doručování je shodná se sídlem (dále jen „**Klient**“),

(společně dále jen „**Smluvní strany**“),

uzavírají podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku

(dále jen „**Obchodní zákoník**“), v platném znění, tuto

**smlouvu o kontokorentním úvěru (dále jen „Smlouva“).**

---

**1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ**

---

- 1.1. Na základě této Smlouvy se Banka jako věřitel zavazuje poskytnout Klientovi jako dlužníkovi kontokorentní úvěr (dále jen „**Úvěr**“) ve výši a za podmínek stanovených dále v této Smlouvě a Klient se zavazuje Bance vrátit finanční prostředky a zaplatit z nich úroky a další dohodnuté platby, a to vše za podmínek stanovených dále v této Smlouvě.
- 1.2. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky Equa bank a.s. (dále jen „**VOP**“), Produktové obchodní podmínky Equa bank a.s. pro poskytování podnikatelských úvěrů (dále jen „**Podmínky**“) a Sazebník, uveřejněné na internetových stránkách Banky ([www.equabank.cz](http://www.equabank.cz)) ke dni podpisu této Smlouvy ze strany Klienta. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se před podpisem této Smlouvy s výše uvedenými dokumenty seznámil, že s nimi souhlasí a zavazuje se plnit veškeré závazky z těchto dokumentů vyplývající, přičemž bere na vědomí, že tyto dokumenty se mohou v budoucnu měnit, a to způsobem v nich stanoveným.
- 1.3. V případě jakýchkoliv rozporů mezi ustanovením obsaženým v této Smlouvě a mezi ustanovením VOP a/nebo Podmínkami má přednost ustanovení obsažené v této Smlouvě. V případě jakýchkoliv rozporů mezi VOP a Podmínkami mají přednost Podmínky.
- 1.4. Smluvní strany činí nepochybným, že tato Smlouva je uzavírána mezi Bankou a Klientem v rámci jeho podnikatelské činnosti.

- 1.5. Kreditní obraty se pro účely Smlouvy rozumí částky připisované ve prospěch běžného účtu Klienta č. **251985/6100** zřízeného a vedeného Bankou (dále jen „**Běžný účet**“) mimo obraty z úvěrových nebo jiných účtů vedených pro Skupinu Klienta Bankou, z vnitřních účtů Banky a z Běžných účtů Skupiny Klienta včetně dalších účtů, které Klient v rámci své zvláštní informační povinnosti Bance sdělí nebo budou Hodnocením či Kontrolou podmínek jako účty Skupiny Klienta zjištěny.

## 2. VÝŠE A ÚČEL ÚVĚRU

- 2.1. Banka se za podmínek stanovených touto Smlouvou zavazuje poskytnout Klientovi peněžní prostředky až do výše úvěrového rámce **30.000.000,- Kč** (slovy: Třicetmilionů korun českých) (dále jen „**Rámeček**“ nebo „**Kontokorent**“).
- 2.2. Maximální nepřekročitelná částka pro opakované čerpání Rámce a určená měna Rámce je 30.000.000,- Kč, přičemž nesplacená výše jistiny Kontokorentu nemůže po dobu trvání smluvního vztahu převýšit Rámeček.
- 2.3. Účel Kontokorentu: Financování provozních potřeb Klienta

## 3. ČERPÁNÍ

- 3.1. Čerpání Kontokorentu bude Bankou umožněno po uzavření Smlouvy a po splnění podmínek této Smlouvy. Banka poskytne Kontokorent prostřednictvím Běžného účtu Klienta.
- 3.2. Kontokorent bude čerpán poté, co budou splněny dohodnuté podmínky uvedené dále v této Smlouvě.
- 3.3. Kontokorent lze čerpat nejdříve v den, ve kterém budou splněny podmínky dle článku 3.5. přičemž platí ustanovení odst. 3.1. a 3.2. a 3.3. výše.
- 3.4. Vedle podmínek uvedených v Podmínkách sjednávají Smluvní strany, že čerpání Kontokorentu bude podmíněno splněním následujících podmínek:
- Doručení této, řádně podepsané Smlouvy Bance.
  - Zaplacení poplatku za poskytnutí Úvěru dle čl. 6 této Smlouvy.
  - Doložení protokolu - Oznámení o výsledku administrativní kontroly LB/1139/IS/A/02. (protokol, kterým bude uzavřena kontrola druhé žádosti o platbu akce „Revitalizace městských lázní na galerijní objekt“ financováno stávajícím úvěrem dle Smlouvy o revolvingovém úvěru reg.č. 077/2012 ze dne 26.11.2012, ve znění pozdějších dodatků, a podle něho pak bude následovat platba. Dle sdělení poskytovatele dodace by k uzavření administrace mělo dojít do konce května 2013).
- 3.5. Dojde-li ke změně podmínek na straně Klienta, Banka výši Rámce svým jednostranným rozhodnutím sníží na hodnotu odpovídající poskytnutému zajištění závazku Klienta vůči Bance nebo oznámí Klientovi, že Kontokorent dále není k dispozici pro čerpání. Přitom je Banka oprávněna Rámeček snížit až na hodnotu nula a požadovat doplnění zajištění závazku Klienta. Splatnost části Rámce ve výši sníženého Rámce je ke dni rozhodnutí Banky o snížení Rámce.

---

## 4. ÚROČENÍ

---

- 4.1. Úrokové období je **1 měsíc**, přičemž struktura úrokové sazby je neměnná do konečné splatnosti Rámce Úvěru.
- 4.2. Úroková sazba je sjednána jako pohyblivá a je tvořena součtem sazby **1M PRIBOR + 4,70 % p.a.**
- 4.3. Postup při stanovení aktuální výše úrokové sazby upravují Podmínky.
- 4.4. Úročené období je měsíční, úrok je splatný k poslednímu dni kalendářního měsíce. První splátka úroku proběhne v měsíci, ve kterém dojde k prvnímu čerpání Úvěru.

---

## 5. SPLÁCENÍ KONTOKORENTU

---

- 5.1. Konečná splatnost Kontokorentu je sjednána k **16. červnu 2014** (dále jen „**Konečné datum splatnosti**“). Klient je povinen Kontokorent splatit do Konečného data splatnosti.
- 5.2. Kontokorent bude splácen průběžně z příchozích plateb z obchodních kontraktů Klienta na Běžný účet nebo kdykoli na žádost Banky.
- 5.3. Pokud Smlouva nestanoví jinak, je Klient povinen uhradit veškeré své závazky vůči Bance ze Smlouvy (zejména splatit poskytnuté prostředky spolu s příslušným úrokem) nejpozději ke Konečnému datu splatnosti. Smluvní strany se dohodly, že platnost této Smlouvy lze prodloužit, a to i opakovaně na základě žádosti Klienta předložené Bance vždy nejpozději 6 týdnů před Konečným datem splatnosti, a jen na základě písemného dodatku ke Smlouvě uzavřeného alespoň 30 dní před Konečným datem splatnosti.

---

## 6. POPLATKY

---

- 6.1. Klient je povinen uhradit Bance jednorázový poplatek za poskytnutí Kontokorentu ve výši **0,- Kč** na účet č. 40000320/6100.
- 6.2. Z nečerpané výše Rámce Banka účtuje závazkovou provizi/poplatek ve výši **0,30 % p.a.** splatný vždy k 15. dni měsíce následujícího po kalendářním čtvrtletí za období třech předcházejících měsíců, počínaje dnem podpisu Smlouvy. Platba bude zúčtována Bankou na vrub Běžného účtu Klienta.
- 6.3. Klient je povinen hradit další Poplatky, které jsou uvedeny v Sazebníku a dále všechny náklady účelně vynaložené Bankou v souvislosti s Kontokorentem a/nebo s jeho Zajištěním vzniklé z podnětu Klienta.

---

## 7. ZAJIŠTĚNÍ

---

- 7.1. Nesjednává se.

---

## 8. PROHLÁŠENÍ A ZÁRUKY KLIENTA NAD RÁMEC PODMÍNEK

---

- 8.1. Klient prohlašuje, že je tuzemským podnikatelem dle Obchodního zákoníku, je řádně založený, registrovaný a jeho podnikatelská činnost není zastavena, přerušena či jinak omezena. Klient vede řádné účetnictví resp. daňovou evidenci odrážející věrně a pravdivě jeho finanční a ekonomickou situaci dle platných právních předpisů.
- 8.2. Klient prohlašuje, že veškeré podklady, smluvní dokumenty, informace a údaje poskytnuté v rámci jednání o poskytnutí úvěru, uvedené v žádosti o úvěr a/nebo uvedené v této Smlouvě jsou úplné, pravdivé a nezavádějící. Klient rovněž prohlašuje, že nezamlčel žádnou skutečnost rozhodnou pro poskytnutí Kontokorentu či pro plnění podmínek této Smlouvy.
- 8.3. Klient prohlašuje, že uzavření této Smlouvy a smluvní dokumentace, kterou bylo zřízeno Zajištění, výkon všech práv a plnění všech povinností z nich vyplývajících byly náležitě schváleny všemi příslušnými orgány, působícími v rámci jeho podnikatelského a právního uspořádání, a/nebo třetí stranou v souladu se všemi příslušnými právními předpisy, zakládacími dokumenty a všemi ostatními vnitřními předpisy Klienta.
- 8.4. Klient prohlašuje, že on či osoby za něho jednající nejsou osobou zbavenou způsobilosti či osobou s omezenou způsobilostí k právním úkonům.
- 8.5. Klient prohlašuje, že podpis této Smlouvy, plnění všech práv a povinností z této Smlouvy vyplývajících, poskytnutí Zajištění a uzavření příslušné smluvní dokumentace (i) nebude porušením jakékoliv smlouvy, kterou je Klient vázán, (ii) nebudou dotčena žádná majetková práva Klienta ani žádných třetích osob, (iii) nebude porušením jakéhokoliv právního předpisu či veřejnoprávního úkonu jakéhokoliv druhu, (iv) nebude porušením jakéhokoliv oprávnění, licence nebo jiného pro Klienta závazného dokumentu.
- 8.6. Klient prohlašuje, že není v prodlení s plněním svých daňových a jiných povinností vůči státu, že neprobíhá a podle jeho nejlepšího vědomí ani nehrozí žádné soudní, správní, rozhodčí ani jiné řízení či jednání před jakýmkoliv orgánem týkající se jeho osoby, které by mohlo ovlivnit schopnost Klienta plnit jeho závazky vyplývající z této Smlouvy nebo by mohlo negativně ovlivnit Klientovu finanční a podnikatelskou situaci. Klient dále prohlašuje, že neprobíhá a podle jeho nejlepšího vědomí ani nehrozí žádné řízení o likvidaci, insolvenci, konkurzu, vyrovnání, reorganizaci či zrušení nebo jakékoliv jiné řízení týkající se jeho osoby, kterým mohou být omezena práva věřitele na uspokojení jejich pohledávek.

---

## 9. ZÁVAZKY KLIENTA NAD RÁMEC PODMÍNEK

---

- 9.1. Nesjednává se.

---

## 10. PŘÍPADY PORUŠENÍ NAD RÁMEC PODMÍNEK

---

- 10.1. Nesjednává se.

---

## 11. SMLUVNÍ POKUTY

---

- 11.1. Banka je oprávněná požadovat po Klientovi zaplacení smluvní pokuty ve výši 50.000,- Kč, a to za každé jednotlivé porušení jakékoliv povinnosti dle Smlouvy. Tímto ujednáním není dotčeno právo Banky na náhradu škody převyšující smluvní pokutu.
- 11.2. Uplatní-li Banka právo na zaplacení smluvní pokuty, je Klient povinen tuto smluvní pokutu uhradit ve lhůtě 10 dnů poté, co byl k jejímu uhrazení Bankou vyzván.

---

## 12. DORUČOVÁNÍ

---

- 12.1. Podmínky vzájemné komunikace a doručování upravují VOP. Kontaktní údaje Klienta a Banky pro účely této Smlouvy jsou uvedeny v záhlaví této Smlouvy.
- 12.2. Klientovi budou poštovní zásilky doručovány na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy. Klient prohlašuje, že se jedná o aktuální adresu pro doručování, a že poštovní zásilky na ni došlé jsou přebírány.

---

## 13. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

---

- 13.1. Tuto Smlouvu lze měnit či doplňovat pouze písemnými dodatky odsouhlasenými a podepsanými Smluvními stranami, pokud z Podmínek nevyplývá jinak.
- 13.2. Tato Smlouva, její obsah a veškeré informace a dokumenty s ní související mají důvěrný charakter a Klient není oprávněn je jakkoliv zveřejňovat bez legálního důvodu, který je upraven v Podmínkách.
- 13.3. Nevynutitelnost či neplatnost jakéhokoli ustanovení této Smlouvy nemá vliv na vynutitelnost či platnost ostatních ustanovení této Smlouvy, pokud ustanovení považované za nevynutitelné či neplatné nemůže být odděleno, aniž by se tato Smlouva stala neplatnou. Za těchto okolností vynaloží Smluvní strany v dobré víře veškeré úsilí pro nahrazení vadného ustanovení ustanovením, které je platné a vynutitelné a jež bude svým účelem v nejvyšší možné míře odpovídat původnímu ustanovení a cílům této Smlouvy.
- 13.4. Tato Smlouva byla sepsána ve 3 (slovy: třech) vyhotoveních. Banka obdrží 2 (slovy: dvě) vyhotovení a Klient obdrží 1 (slovy: jedno) vyhotovení.



- 13.5. Všechny spory vznikající z této Smlouvy a v souvislosti s ní budou rozhodovány před příslušným obecným soudem.
- 13.6. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu Smluvními stranami.

---


**Banka (za Equa bank a.s.):**


---

V Praze dne 12. června 2013

V Praze dne 12. června 2013

  
 Leoš Pýtr  
 Chief Administrative Officer

  
 Radek Pluhař  
 Chief Risk Officer

---

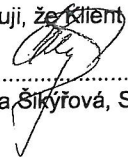
**Klient (za STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC):**


---

V Liberci dne 17. června 2013

  
 zástoupené primátorkou města  
 Bc. Martinou Rosenbergovou


Potvrzuji, že klient podepsal tuto Smlouvu přede mnou:

  
 Naděna Šikýřová, SME Banker
.....druh a číslo dokladu totožnosti statutárního zástupce Klienta: OP 113 644 216