STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC

8. zasedání zastupitelstva města dne: 27. 9. 2007

Bod pořadu jednání:

Věc: **Kontokorentní úvěr do výše 40.000.000,- Kč u Komerční banky, a.s.**

Zpracoval:		Ing. Čeněk Svoboda, vedoucí odboru ekonomiky
odbor, oddělení:		ekonomiky
telefon:		5243221
Schválil:	vedoucí oddělení	-
	vedoucí odboru	Ing. Čeněk Svoboda, vedoucí odboru ekonomiky
Projednáno:		na 15. zasedání rady města dne 18. 9. 2007
Poznámka:		
Předkládá:		Ing. Jiří Kittner, v. r. primátor města

Návrh usnesení

Zastupitelstvo města po projednání

schvaluje

uzavření dodatku ke „Smlouvě 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 (dále jen „Komerční banka, a.s."), podle níž bude Komerční banka, a.s. poskytovat Statutárnímu městu Liberec v období od 1.11.2007 do 31.10.2008 kontokorentní úvěr na běžném

účtu č. 2718632600267 až do limitu 40.000.000,- Kč, jenž bude úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z kótované sazby O/N PRIBOR a pevné odchylky 0,5% p.a., to jest za podmínek definovaných ve stávající smlouvě reg. č. 7070105250045

a ukládá

ing. Jiřímu Kittnerovi, primátorovi města, podniknout veškeré právní kroky k uzavření dodatku ke smlouvě

Termín: 31.10.2007

Důvodová zpráva

Dne 20. 6. 2006 rada města doporučila a na svém zasedání dne 29.6.2006 zastupitelstvo města usnesením č. 115/06 schválilo prodloužení kontokorentního úvěru od Komerční banky do maximální výše 40 000 000 Kč na období od 1. 8. 2006 do 31. 7. 2007. Na základě tohoto usnesení následně primátor města, ing. Jiří Kittner, podepsal dne 1.8.2006 dodatek č. 1 ke „Smlouvě o kontokorentním úvěru" číslo 7070105250045. Konečná splatnost úvěru byla 1. 8. 2007.

Rámec kontokorentu byl na základě usnesení zastupitelstva č. 41/07 dodatkem č. 2 zvýšen na 60 000 000 Kč, a to na období od 7.5.2007 do 31.7.2007. K datu 31.7.2007 byl z popudu KB úvěr dodatkem č. 3 prolongován v původním rámci 40 000 000 Kč do 31.10.2007.

Cílem úvěru nebylo zvýšit příjmovou stránku rozpočtu, ale stabilizovat tok hotovostí na účtech města tak, aby byl především eliminován vliv nerovnoměrnosti daňových příjmů, ale i příjmů z prodeje majetku města.

K čerpání úvěru došlo celkem v 21 dnech ve čtyřech obdobích roku. Byly to vždy 1. dekády měsíců leden, duben a květen a pak také přelom měsíců května a června.

Nerovnoměrnost daňových příjmů je jevem dlouhodobým, pro rok 2008 lze očekávat její další prohloubení, a to z titulu změn v daňové politice státu. Proto odbor ekonomiky navrhuje uzavření dalšího dodatku k úvěrové smlouvě, v němž budou zachovány stávající podmínky a splatnost bude do 31. 10. 2008.

271-863260267/0100

číslo účtu

73400007250232

registrační číslo smlouvy

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

právnická osoba – obec (dále jen „**Klient**")

Název:	**Statutární město Liberec**
Sídlo obecního úřadu:	**náměstí Dr. E. Beneše 1, Liberec 1, PSČ 460 59**
IČ:	**00262978**

uzavírají podle § 711 z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákonik, 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 **271-8632600267/0100** (dále jen „**Běžný účet**"), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne **10.4.1998** (dále jen „**Smlouva o běžném účtu**").

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**"). 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 nebo ve Všeobecných podmínkách.

2. Kontokorentní úvěr

2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi Kontokorentní úvěr do výše Limitu **40 000 000,- Kč**.

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:

- profinancování krátkodobého časového nesouladu mezi výdaji a příjmy obce.

Klient je povinen kdykoli na výzvu Banky prokázat, že Kontokorentní úvěr použil, případě používá, k uvedenému účelu.

2.4 Klient může splácet Bance Kontokorentní úvěr kdykoli, nejpozději však do Konečného dne splatnosti. Klient je oprávněn Kontokorentní úvěr před Konečným dnem splatnosti čerpat i opakovaně, nesplacená částka Kontokorentního úvěru však nesmí přesáhnout aktuální Limit. Konečný den splatnosti Kontokorentního úvěru je **30.10.2008**.

2.5 Strany se dohodly, že Kontokorentní úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z **O/N PRIBOR a pevné odchylky ve výši 0,5 % p. a.**

2.6 Pokud nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit dohodnutou pevnou odchylku o **x x x** procentních bodů.

2.7 V případě mimořádné tržní situace, kdy podíl maximální a minimální ze všech kótovaných hodnot PRIBOR v daném dni je větší než 1,5 anebo se některá z hodnot PRIBOR nekotovala, je Banka oprávněna změnit konstrukci úrokové sazby z PRIBOR na KRS KB nebo RS KB v Měně úvěru. O provedené změně bude Banka Klienta neprodleně písemně informovat. Banka je oprávněna změnit konstrukci na původní tržní sazbu po skončení mimořádné tržní situace definované v předcházející větě.

2.8 Banka je oprávněna s okamžitou účinností snížit na dobu jí stanovenou úrokovou sazbu z Kontokorentního úvěru. Banka bude Klienta o snížení úrokové sazby z Kontokorentního úvěru písemně informovat.

2.9 Banka bude účtovat k tíži Běžného účtu Klienta úroky z Kontokorentního úvěru měsíčně, a to k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který jsou úroky účtovány. Klient výslovně souhlasí s právem Banky upravit s ohledem na vývoj tržní sazby KRS KB, případně RS KB v Měně úvěru, pokud je tato sjednána.

3. Ceny za kontokorentní úvěr

3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu **za rezervaci zdrojů ve výši 0,1 % p. a.** z nečerpaného Kontokorentního úvěru. Nečerpaným Kontokorentním úvěrem se rozumí denní výše rozdílu mezi stanoveným Limitem a skutečně čerpaným Kontokorentním úvěrem. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se použije úroková metoda s využitím počtu dnů 365/365. Vypočtená cena v Měně úvěru se zaokrouhluje na celé jednotky podle obecných pravidel.

3.2 Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od data uzavření Smlouvy 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 50 000,00.**

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 písm. a) převede Banka nejpozději 11. Obchodní den na Zvláštní účet. Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.

4.4 Nepovolený debet podle článku 4.1 písm. b) převede Banka 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 vyhlašovanou 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 Zvláštním účtu pod evidenčním číslem Zvláštního účtu, které bude Klientovi písemně sděleno. Nepovolený debet se po připsání na Zvláštní účet úročí úrokem podle článku 2.5 a úrokem z prodlení podle článku 10 této Smlouvy.

5.2 Klient je povinen směrovat prostředky k úhradě svých závazků z titulu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet.

5.3 Dojdou-li na Běžný účet Klienta prostředky, Banka z nich přednostně provede úhradu svých pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu. Pokud Klient má plnit Bance více splatných závazků, postupuje se podle Pravidel.

5.4 Pokud nebude možné provést úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu způsobem podle článku 5.3, 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. Měna plateb na zvláštním účtu, kurzové rozdíly

6.1 Klient a Banka se dohodli, že pokud Klient provede úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu prostředky v cizí měně, Banka provede přepočet cizí měny na Kč Kurzem deviza nákup v případě úhrady převodem z účtu

Klienta u Banky nebo Kurzem valuta nákup v případě, že Klient vloží prostředky na Zvláštní účet v hotovosti. Při stanovení Kurzu valuta nákup se vychází z Kurzu platného v den složení hotovosti. Při stanovení Kurzu deviza nákup se vychází z Kurzu platného v den odepsání prostředků z účtu Klienta u Banky.

6.2 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 směrována.

6.3 Přepočet měny, kterou Banka obdrží podle článku 6.2 na Kč bude proveden způsobem podle článku 6.4 pro bezhotovostní platby. Přepočet bude proveden Kurzem platným v den, ke kterému byla úhrada připsána na účet Banky vedený u zahraniční banky nebo na účet zahraniční banky vedený u Banky.

6.4 Případný přepočet cizí měny na Kč u jiné banky je dán jejími obchodními podmínkami (např. kurzy pro přepočet, poplatky, odměnami apod.). Na úhradu závazku Klienta bude použita částka, kterou Banka od jiné banky obdrží, přičemž Banka neodpovídá za to, jakým kurzem a za jakých podmínek je přepočet u jiné banky proveden.

7. Úhrada pohledávek po splatnosti, plnění více závazků

7.1 Klient je povinen zajistit dostatečné množství prostředků na svých účtech u Banky v době splatnosti příslušných úroků, jistiny, splátek a dalších peněžitých závazků Klienta v souladu se Smlouvou. Klient a Banka se dohodli, že Banka je oprávněna zatížit bez příkazu (souhlasu) Klienta jeho účty u Banky platbami uvedenými v předchozí větě, nebude-li dohodnuto jinak. Klient se nezbavuje své odpovědnosti za závazky ze Smlouvy a ani se jeho závazky ze Smlouvy nesníží, pokud Banka neprovede danou platbu k tíži některého účtu Klienta u Banky v příslušný Den splatnosti. Výpis z účetních knih Banky je považován za dostatečný důkaz o závazku vyplývajícím ze Smlouvy, kromě případů zřejmé chyby.

7.2 Je-li Klient povinen plnit zároveň několik splatných závazků ze Smlouvy, případně splatných závazků z jiných závazkových vztahů vůči Bance, a poskytnuté plnění nestačí ke splnění všech splatných závazků Klienta vůči Bance, je plnění poskytnuté Klientem použito na úhradu závazku Klienta vůči Bance určeného podle Pravidel. V případě, že dojde k realizaci zajištění, použije Banka prostředky takto získané na úhradu zajištěných pohledávek v pořadí podle Pravidel.

7.3 Veškeré platby, které Klient uskuteční podle Smlouvy, musí být prosty všech srážek. Pokud zákon ukládá Klientovi srážky z jakékoliv takové platby, je Klient povinen zvýšit předmětnou částku tak, aby po odečtení srážek Banka obdržela částku rovnající se té, kterou měla obdržet podle Smlouvy.

8. Zajištění pohledávek ze smlouvy

Bez zajištění.

9. Odkládací podmínky čerpání

9.1 Klient je oprávněn čerpat Kontokorentní úvěr nejdříve první Obchodní den poté, co splní Odkládací podmínky Čerpání.

9.2 V případě pochybností Banky o tom, zda byly Odkládací podmínky Čerpání splněny, není Banka povinna Čerpání poskytnout.

9.3 První Čerpání je podmíněno tím, že:

a) Klient uhradil Bance cenu za realizaci Kontokorentního úvěru podle této Smlouvy,

b) Klient poskytl Bance dokumenty prokazující udělení předchozího souhlasu oprávněného orgánu Klienta (např. valná hromada, dozorčí rada, zastupitelstvo obce) k uzavření Smlouvy, pokud takový souhlas vyžadují právní předpisy, popřípadě rozhodnutí jiných osob nebo orgánů veřejné správy příslušné jurisdikce opravňující Klienta uzavřít Smlouvu,

c) Klient prokázal Bance poskytnutí zajištění Kontokorentního úvěru v souladu se Smlouvou; a

d) Klient poskytl Bance následující listiny a dokumenty ve formě a obsahu uspokojivém pro Banku: **souhlas syndikátem 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.**

První čerpání je dále podmíněno splněním následujících podmínek: **x x x.**

10. Úroky z prodlení

10.1 Pokud se Klient ocitne v prodlení s vrácením jistiny nebo její splatné části, je povinen platit Bance úroky z prodlení z částky, s jejíž úhradou je v prodlení, ve výši rozdílu mezi sazbou pro úroky z prodlení určenou v Oznámení a úrokovou sazbou z Kontokorentního úvěru. V případě, že v době prodlení Klienta dojde ke změně sazby úroků z

prodlení podle Oznámení, případně změně úrokové sazby z Kontokorentního úvěru, změní se počínaje dnem účinnosti takové změny i výše úroků z prodlení, které je Klient povinen platit podle předcházející věty tohoto ustanovení. Zaplacením úroků z prodlení není dotčena povinnost Klienta nahradit škodu, která Bance vznikla v důsledku prodlení Klienta.

10.2 Úroky z prodlení jsou splatné poté, kdy na ně Bance vznikne nárok.

11. Smluvní pokuty

11.1 Klient a Banka se dohodli, že smluvní pokuta za porušení povinností podle této Smlouvy se nesjednává.

12. Závazky klienta

12.1 Vedení běžného účtu

Po dobu existence jakékoli pohledávky Banky vůči Klientovi z této Smlouvy nebo pohledávky s touto Smlouvou související se Klient zavazuje vést u Banky Běžný účet, ze kterého budou hrazeny úroky z Kontokorentního úvěru, ceny a poplatky. Během této doby Klient není oprávněn vypovědět Smlouvu o běžném účtu, ani od takové smlouvy odstoupit. Klient není oprávněn zastavit nebo jinak zatížit právy třetích osob ani postoupit své pohledávky za Bankou vyplývající ze Smlouvy o běžném účtu bez předchozího písemného souhlasu Banky.

12.2 Informace

Klient je povinen Banku písemně informovat o své finanční a hospodářské situaci a poskytovat na vyžádání Bance veškeré další informace týkající se zejména jeho činnosti. Klient je povinen též Banku bezodkladně informovat o všech okolnostech, které mají nebo mohou mít negativní vliv na jeho podnikání nebo mohou způsobit podstatné změny v jeho činnosti, nebo ohrožují či mohou ohrozit řádné plnění závazků Klienta ze Smlouvy.

Klient se zavazuje bezodkladně Banku písemně informovat o skutečnostech, které jej spojují s dalšími osobami v ekonomicky spjatou skupinu, nebo které by z něj činily nebo činí osobu se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a o změně těchto skutečností.

12.3 Převod

Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepostoupí, nepřevede ani nezatíží právy třetích osob svá práva ani své pohledávky ze Smlouvy. Jakékoli postoupení nebo převod práv nebo pohledávek Klientem bez souhlasu Banky je neplatné. Klient se dále zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede své povinnosti ani závazky ze Smlouvy na třetí osobu. Jakýkoli převod povinností nebo závazků Klientem bez souhlasu Banky je neplatný.

12.4 Zničení, převod objektu kontokorentního úvěru

Klient je povinen Banku neprodleně písemně informovat, že došlo ke zničení Objektu Kontokorentního úvěru. Klient je dále povinen Banku předem písemně informovat o rozhodnutí převést Objekt Kontokorentního úvěru na jinou osobu. Při převodu Objektu Kontokorentního úvěru jiné osobě je Kontokorentní úvěr splatný ke dni uzavření smlouvy o převodu Objektu Kontokorentního úvěru, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.

12.5 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.

12.6 Klient se zavazuje ročně předkládat schválený rozpočet na následující rok, včetně podrozvahových položek a obdržených dodavatelských úvěrů, a v průběhu roku aktualizovaný rozpočet formou rozpočtového opatření.

12.7 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.

12.8 Klient se zavazuje, že Bance bude předkládat zprávu auditora a to nejpozději do 30.6. roku následujícího po skončení účetního období.

12.9 Klient se zavazuje, že během účinnosti této Smlouvy nezřídí nebo neumožní zřídit jakékoli zástavní právo na svůj majetek bez předchozího písemného souhlasu Banky s výjimkou takových závazků, o kterých Klient Banku výslovně informoval před uzavřením této Smlouvy. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

12.10 Banka bere na vědomí záměr Klienta prodat jeho nepotřebný majetek za účelem získání zdrojů pro realizaci jeho investičních záměrů. Klient se zavazuje předložit Bance seznam svého majetku, který bude takto prodáván po dobu účinnosti této Smlouvy, a to do 6 měsíců od uzavření této Smlouvy.

12.11 Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nebude od roku 2006 provádět investice ve výši přesahující 30.000.000,- Kč ročně, jestliže nebudou financovány z příjmů z prodeje majetku Klienta a z dotací z veřejných rozpočtů.

13. Další ujednání

13.1 Svolení k vykonatelnosti

Klient je povinen nechat vyhotovit notářský zápis se svolením k vykonatelnosti podle z.č. 358/1992 Sb., notářský řád, ve znění pozdějších předpisů, nebo exekutorský zápis podle z.č. 120/2001 Sb., exekuční řád, ve znění pozdějších předpisů, a to ve vztahu k jakýmkoliv pohledávkám Banky vůči Klientovi v souvislosti se Smlouvou, pokud jej o to Banka požádá. Uvedenými zápisy Klient svolí, aby byl nařízen výkon rozhodnutí, jestliže Klient své závazky podle Smlouvy řádně a včas nesplní. Banka může požadovat, aby součástí předmětného zápisu bylo i uznání závazků Klienta vůči Bance.

13.2 Klient nahradí na požádání Banky veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s porušením Smlouvy a s ochranou nebo uplatněním jakéhokoli práva Banky podle Smlouvy, včetně nákladů, které Banka vynaložila na odhad předmětu zástavy.

13.3 Banka je oprávněna požadovat po Klientovi náhradu škody, která jí vznikne v důsledku:

a) vzniku jakéhokoli Případu porušení;

b) prodlení Klienta se splacením Kontokorentního úvěru nebo úhrady jakékoli jiné částky podle této Smlouvy, zajišťovací dokumentace či jiného dokumentu souvisejícího se Smlouvou (včetně příslušenství).

14. Prohlášení

14.1 Podpisem Smlouvy Klient činí následující prohlášení a souhlasí, že tato prohlášení (vždy s ohledem na okolnosti a skutečnosti existující v příslušný okamžik) platí po celou dobu trvání Smlouvy až do úplného splacení veškerých závazků Klienta z Kontokorentního úvěru. Klient je povinen platnost těchto prohlášení písemně potvrdit, pokud jej Banka o takové potvrzení požádá.

14.2 Statut

Klient je řádně založenou a platně existující právnickou osobou v souladu s právním řádem místa svého založení.

14.3 Povolení a souhlasy

Uzavření Smlouvy jakož i výkon práv a povinností ze Smlouvy, včetně splácení závazků ze Smlouvy vůči Bance byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení orgánem veřejné správy či jiným příslušným orgánem nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný.

14.4 Soulad s existujícími závazky

Výkonem práv a povinností ze Smlouvy Klient neporuší své právní povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných úkonů, které Klient učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob.

14.5 Spory

Podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, není vedeno ani žádné trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy jeho statutárního orgánu, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostát svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta, a podle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo proces ani nehrozí.

14.6 Konkurs, vyrovnání

Podle nejlepšího vědomí Klienta není zahájeno řízení o návrhu na prohlášení konkursu na majetek Klienta nebo nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se (i) podstatné části majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, nebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, který je předmětem zajištění Kontokorentního úvěru. Není zahájeno řízení o návrhu Klienta na povolení vyrovnání. V uplynulých třech letech nebyl na majetek Klienta prohlášen konkurs, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek Klientova majetku, nebo zrušení konkursu prohlášeného na majetek Klienta, ani nebylo potvrzeno vyrovnání.

14.7 Daně

Klient nemá vůči správcům daní a poplatků závazky po lhůtě splatnosti, o nichž by Banku písemně neinformoval.

14.8 Vztah k bance

Klient není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle § 19 odst. 1 z.č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

14.9 Neexistence případu porušení

Neexistují ani nehrozí žádné skutečnosti nebo okolnosti, které představují kterýkoliv z Případů porušení.

14.10 Likvidace

Neprobíhá a podle nejlepšího vědomí Klienta ani nehrozí žádné jednání nebo řízení o zrušení Klienta ani žádné jiné řízení, které by mohlo mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit své závazky ze Smlouvy.

14.11 Zajištění

Veškerá zajišťovací dokumentace je platná, účinná a vymahatelná.

14.12 Pravdivost a úplnost informací a prohlášení

Veškerá tvrzení Klienta a informace o Klientovi, které byly sděleny nebo budou sděleny Bance ústně nebo písemně v souvislosti se Smlouvou, jsou a budou ke dni, ke kterému budou doručeny Bance, jakož i ke každému dni, k němuž prohlášení v souladu se Smlouvou platí, ve všech ohledech pravdivé, úplné a nejsou ani nebudou ke dni, ke kterému budou doručeny Bance, jakož i ke každému dni, k němuž v souladu se Smlouvou platí, zavádějící. Klient poskytl Bance veškeré informace a dokumenty potřebné k posouzení jeho finančního a podnikatelského postavení a nezamlčel žádné informace, které by mohly mít vliv na rozhodování Banky o tom, zda nebo za jakých podmínek je připravena poskytnout Klientovi Úvěr.

14.13 Prohlášení podle článku 14.2 (Statut), článku 14.3 (Povolení a souhlasy), pokud jde o schválení v rámci vnitřní organizační struktury Klienta, a článku 14.10 (Likvidace) se nepoužijí, pokud Klient je fyzickou osobou. Prohlášení podle článku 14.6 (Konkurs a vyrovnání) a článku 14.10 (Likvidace) se nepoužijí, pokud Klient je obcí.

15. Případy porušení

15.1 Banka je oprávněna, pokud nastane některá ze skutečností uvedených v článcích 15.2 až 15.14:

Případy porušení podle článku 15.10 (Zrušení, likvidace, přeměna), článku 15.11 (Zahájení řízení o konkursu, vyrovnání, výkon rozhodnutí) a článku 15.12 (Prohlášení konkursu, povolení vyrovnání) se nepoužijí, pokud Klient je obcí.

15.2 Prodlení s úhradou

Klient se dostane do prodlení s úhradou jakéhokoliv peněžitého závazku vzniklého na základě Smlouvy nebo nezajistí dostatečné prostředky na svém Běžném účtu k úhradě platby, která je splatná podle Smlouvy.

15.3 Jiný účel

Klient použije Kontokorentní úvěr na jiný účel než dohodnutý ve Smlouvě.

15.4 Nesplnění povinnosti

Klient nesplní jakoukoli povinnost uloženou mu Smlouvou nebo Klient, případně osoba poskytující zajištění, nesplní jakoukoli jinou povinnost uloženou smlouvou uzavřenou mezi Klientem anebo poskytovatelem zajištění na straně jedné a Bankou na straně druhé, nejde o jiný Případ porušení a toto porušení nebude napraveno ani ve lhůtě 10 kalendářních dnů od data, ke kterému byl Klient či poskytovatel zajištění povinen danou povinnost splnit.

15.5 Nepravdivé, neúplné, zavádějící prohlášení

Jakékoliv prohlášení podle Smlouvy je nebo se stane nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím, přičemž tato skutečnost má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta dostát svým závazkům podle Smlouvy.

15.6 Nepravdivé, neplatné prohlášení, potvrzení, dokument poskytnutý třetí osobou

Jakýkoli dokument, potvrzení, či jiné prohlášení, ručení nebo bankovní záruka vystavená třetí osobou, učiněné nebo vydané v souvislosti se Smlouvou jsou nebo se stanou nepravdivými nebo neplatnými.

15.7 Porušení závazku vůči jiným věřitelům

Klient poruší svou smluvní nebo zákonnou povinnost ve vztahu k jakékoliv třetí osobě, přičemž toto porušení může podle názoru Banky negativně ovlivnit schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům vůči Bance podle Smlouvy.

15.8 Zhoršení zajištění

Zajištění závazků Klienta podle zajišťovací dokumentace zanikne, zhorší se, je neúčinné nebo je za takové prohlášeno Klientem nebo poskytovatelem zajištění, nebo je takové zajištění jakýmkoliv jiným způsobem zpochybněno.

15.9 Nepříznivý vývoj

Došlo k nepříznivému vývoji v hospodářské anebo finanční situaci Klienta, který podle názoru Banky může ovlivnit řádné splacení Kontokorentního úvěru.

15.10 Zrušení, likvidace, přeměna

Ovládající osoba či osoby Klienta připravují bez předchozího písemného souhlasu Banky zrušení Klienta s likvidací, přeměnu Klienta některým ze způsobů podle § 69 z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, obdobnou přeměnu podle jiných právních předpisů, transakci, která má obdobné účinky, nebo změnu ovládající osoby, společníka či akcionáře Klienta nebo je rozhodnuto o zrušení Klienta s likvidací.

15.11 Zahájení řízení o konkursu, vyrovnání, výkon rozhodnutí

U soudu je zahájeno řízení o návrhu na prohlášení konkursu na majetek Klienta nebo návrhu Klienta na povolení vyrovnání, nebo je nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se (i) podstatné části majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, nebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, který je předmětem zajištění Kontokorentního úvěru nebo jeho části.

15.12 Prohlášení konkursu, povolení vyrovnání

Na majetek Klienta je prohlášen konkurs, dojde k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku Klienta, nebo je povoleno vyrovnání.

15.13 Úpadek

Klient je v úpadku nebo písemně prohlásí, že není schopen řádně plnit své závazky.

15.14 Další skutečnosti

Klient prodá nebo provede jinou dispozici s celou nebo podstatnou částí svého majetku, pozbude oprávnění k podnikatelské činnosti, kterou v době podpisu Smlouvy vytvářel podstatnou část svých příjmů, nebo se přestane z převážné části zabývat takovou činností.

16. Vymezení pojmů

„Aktualizace úrokové sazby" je aktualizace sazby PRIBOR/LIBOR/EURIBOR, která je realizovaná Bankou po uplynutí příslušného Úrokovacího období.

„Bankovní služby" jsou jakékoliv bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.

„Čerpání" je poskytnutí Kontokorentního úvěru po splnění Odkládacích podmínek Čerpání.

„Dílčí den splatnosti" je datum, ke kterému je Klient povinen uhradit určitou částku jistiny, úroků nebo uskutečnit jiné plnění Bance podle Smlouvy.

„EURIBOR" je „Evropská mezibankovní referenční zápůjční sazba". Banka použije pro stanovení úrokové sazby u úvěrů poskytovaných v EUR tuto sazbu platnou v nebo kolem 11:00 hod. (Bruselského času) 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby. Sazba je uveřejňována systémem REUTERS, strana EURIBOR 01, popřípadě na straně jí nahrazující.

„Konečný den splatnosti" je den, ke kterému musí být vráceny veškeré prostředky poskytnuté Klientovi Bankou podle Smlouvy, a splněny veškeré další povinnosti Klienta na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní.

„Kontokorentní referenční sazba Banky" v Kč je zveřejněna ve všech obchodních místech Banky a její aktualizace je vyhlašována v příslušném Oznámení.

„Kontokorentní úvěr" je debetní zůstatek na účtu Klienta, který vznikl v souladu s touto Smlouvou.

„KRS KB" je Kontokorentní referenční sazba Banky.

„**Kurz**" je směnný kurz vyhlašovaný Bankou.

„**LIBOR**" je „Londýnská mezibankovní referenční zápůjční sazba". Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou v nebo kolem 11:00 hod. (Londýnského času) 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby. Sazba je uveřejňována systémem REUTERS, strana LIBOR 01, popřípadě na straně jí nahrazující.

„**Limit**" je nejvyšší možná celková částka jistiny Kontokorentního úvěru podle této Smlouvy.

„**M**" je Měsíc.

„**Měsíc**" je období, které začíná určitým dnem v daném kalendářním měsíci a končí následující kalendářní měsíc dnem, který má stejné číselné označení jako den, kterým období začalo. Pokud toto období začne dnem, pro který není číselný ekvivalent v kalendářním měsíci, kdy dané období končí, platí, že toto období končí posledním dnem tohoto kalendářního měsíce.

„**Měna úvěru**" je měna, ve které je vyjádřen Limit.

„**Nepovolený debet**" je definován v článku 4.1 této Smlouvy.

„**O/N**" nebo „**D**" je den.

„**Objekt Kontokorentního úvěru**" je movitá nebo nemovitá věc, soubor věcí, popřípadě právo, které Klient pořídil z Kontokorentního úvěru.

„**Obchodní den**" je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.

„**Odkládací podmínky Čerpání**" jsou podmínky stanovené v této Smlouvě, po jejichž splnění poskytne Banka Klientovi Čerpání.

„**Oznámení**" jsou sdělení, ve kterých Banka v souladu se Všeobecnými podmínkami nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoví technické aspekty a podmínky poskytování Bankovních služeb, která je Banka oprávněna měnit. Oznámení Banka zveřejňuje v obchodních místech Banky, popřípadě na svých webových stránkách.

„**Pracovní den**" je den (s výjimkou dnů pracovního klidu, což zahrnuje i soboty a neděle), kdy jsou banky v Praze (a v případě, že měnou Čerpání není Kč i v městě státu, kde leží centrální banka primárně řídící měnovou politiku pro danou měnu) otevřeny pro běžný provoz a kdy se na mezibankovním trhu obchoduje s vklady v příslušné měně Čerpání.

„**Pravidla**" jsou Pravidla časového pořadí úhrad pohledávek stanovená Bankou v příslušném Oznámení a upravující pořadí plnění splatných závazků Klienta vůči Bance pro případ, kdy Klient má vůči Bance více splatných závazků a jím poskytnuté plnění nepostačuje k úhradě všech splatných závazků Klienta vůči Bance. Pravidla zveřejňuje Banka ve svých obchodních místech. Změna Pravidel nabývá účinnosti zveřejněním aktuálního znění Pravidel v obchodních místech Banky.

„**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 vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby.

„**Případ porušení**" je kterýkoli případ či situace popsaná v článcích 15.2 až 15.14 Smlouvy.

„**Referenční sazba Banky**" je pro cizí měny zveřejněna ve všech obchodních místech Banky a její aktualizace je vyhlašována publikováním v příslušném Oznámení, kterým se stanoví úrokové sazby z vkladů a úvěrů v cizí měně.

„**RS KB**" je Referenční sazba Banky.

„**Sazebník**" je přehled všech Bankou stanovených poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby nebo s nimi souvisejících, který Banka vydává a upravuje. Sazebník je k dispozici v obchodních místech Banky a ve zkrácené podobě též na webových stránkách Banky.

„**Úrokovací období**" je období, na které byla stanovena sazba PRIBOR/LIBOR/EURIBOR pro Kontokorentní úvěr.

„**W**" je týden.

„**Zvláštní účet**" je vnitřní účet Banky, který patří Bance a na kterém Banka vede pohledávku za Klientem z titulu Nepovoleného debetu, včetně příslušenství.

17. Ustanovení závěrečná

17.1 Klient a Banka se dohodli, že žádná ze stran není oprávněna tuto Smlouvu vypovědět.

17.2 Smlouva může být měněna pouze písemnými dodatky podepsanými oběma smluvními stranami.

17.3 Banka a Klient se zavazují vynaložit nejvyšší úsilí ke smírnému řešení sporů či nesrovnalostí vzniklých ze Smlouvy či v souvislosti s ní. Pokud Banka a Klient v přiměřené lhůtě, jež však nebude delší než 30 dnů od oznámení o sporu jedné smluvní strany druhé smluvní straně, jakékoliv spory či nesrovnalosti nevyřeší smírem, budou všechny spory, které vzniknou ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, s vyloučením pravomoci obecných soudů, rozhodovány s konečnou platností v rozhodčím řízení u Rozhodčího soudu při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky podle řádu tohoto soudu třemi rozhodci ustanovenými v souladu s řádem tohoto soudu. Banka i Klient se zavazují splnit všechny povinnosti uložené jim v rozhodčím nálezu ve lhůtách v něm uvedených.

Banka a Klient tímto sjednávají ve prospěch Banky možnost pro konkrétní spor místo řešení tohoto sporu v rozhodčím řízení v souladu s předchozím odstavcem předložit takový spor příslušnému obecnému soudu.

17.4 Smlouva je vyhotovena ve **3** vyhotoveních, z nichž Banka obdrží **2** vyhotovení a Klient obdrží **1** vyhotovení.

17.5 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané zákonem č. 128/2000 Sb. o obcích v platném znění a zákonem č. 40/2004 Sb., o veřejných zakázkách, v platném znění, a zavazuje se uhradit bance veškerou škodu způsobenou případným nedodržením zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva městaj Liberec č. ..... přijatým na jeho zasedání konajícím se dne.....

V Liberci dne 31. 10. 2007

Statutární město Liberec

vlastnoruční podpis

Jméno: **Ing. Jiří Kittner**
Funkce: primátor města

V Liberci dne 31. 10. 2007

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: **Ing. Zdeněk Janeček**
Funkce: Ředitel obchodního centra

vlastnoruční podpis

Jméno: **Ing. Tomáš Ulman**
Funkce: Bankovní poradce Corporate

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 31. 10. 2007

Ing. Tomáš Ulman
Bankovní poradce Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.