



STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC

5. zasedání zastupitelstva města dne: 30. 5. 2013

Bod pořadu jednání:

Kontokorentní úvěr poskytovaný bankou Equa bank a.s., IČ: 471 16 102

Zpracoval: Ing. Zbyněk Karban, vedoucí odboru ekonomiky a majetku
odbor, oddělení: odbor ekonomiky a majetku
telefon: 48 524 3221

Schválil: vedoucí oddělení
vedoucí odboru Ing. Zbyněk Karban, vedoucí odboru ekonomiky a majetku

Projednáno: v 10. radě města konané dne 21.5.2013

Poznámka:

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

Návrh usnesení

Zastupitelstvo města po projednání

s c h v a l u j e

uzavření Smlouvy o kontokorentním úvěru s bankou Equa bank a.s., IČ: 471 16 102, se sídlem: Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, dle níž bude tato banka poskytovat Statutárnímu městu Liberec kontokorentní úvěr až do limitu 30 000 000 Kč

a u k l á d á

Bc. Martině Rosenbergové, primátorce Statutárního města Liberec, podepsat Smlouvu o tokorentním úvěru s Equa bank a.s., IČ: 471 16 102, se sídlem: Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8

Termín: neprodleně

Důvodová zpráva

Statutární město Liberec aktuálně využívá kontokorentní úvěr poskytovaný Českou spořitelnou, a. s. a to do výše 40 000 000,- Kč. KTK úvěr je úročen úrokovou sazbou PRI-BOR + 1,9% p.a. , bez zajištění , konečná splatnost je 28.2.2014.

Vlivem výrazného výpadku kapitálových příjmů z prodeje nemovitého resp. finančního majetku v roce 2013 je reálně ohrožena platební schopnost SML. Již tak napjaté cash flow by bylo bez provedených opatření dále neudržitelné. Vedle nezbytného snížení výdajové stránky rozpočtu (RO č.3) je nezbytné zajistit plynulý tok hotovostí na účtech města tak, aby byl eliminován vliv časového nesouladu mezi realizovanými příjmy a potřebnými výdaji. Situace bude velmi napjatá zejména na začátku 2. pololetí , kdy bude **potřeba splatit celý RVG úvěr u VÚB.** Bohužel tento úvěr byl v minulých letech použit i jako vlastní zdroj, byť prioritně byl určen na předfinancování a jeho splacení mělo být uskutečněno z došlých prostředků z proplácených dotací. **Nesplacená jistina bude činit cca 50 mil. Kč** a na tuto částku po výpadku kapitálových příjmů SML nemá dostatek prostředků. **Aby město přešlo jakým–koli problémům s úhradou nejen tohoto závazku musí být připraveno finanční krytí.** Účelem kontokorentního úvěru při finančním hospodaření města není zvýšit příjmovou stránku rozpočtu, ale stabilizovat ji. 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. Předpokládané roční finanční náklady za stávajících základních úrokových sazeb (PRIBOR) a dle s bankou odsouhlaseného výhledu čerpání (Příloha č.2) nepřekročí 1mil. Kč.

Po **neúspěšném jednání s VÚB** o možnosti prolongace alespoň části splatného úvěru , SML vstoupilo do jednání s dalšími bankovními domy o možnostech poskytnutí úvěru. Celkem bylo takto **osloveno 9 bank** (ČS, KB, ČSOB, UniCreditBank, Raiffaisen bank, Sberbank (dříve Volksbank), Oberbank, **Equa bank a PPF banka**)

Kromě posledních dvou všechny banky odmítly jakoukoli formu poskytnutí úvěru a to ani při 100% zajištěním nemovitostmi.

Základní parametry nabízeného financování od společnosti Equa bank a.s.

Výše limitu úvěru : 30 000 000,- Kč

Typ úvěru : kontokorentní úvěr

Čerpání : neúčelové opakovaně do výše limitu

Splatnost : jeden rok od podpisu smlouvy

Úroková sazba : pohyblivá (1MPRIBOR + 4,70% p.a.)

Poplatek za rezervaci zdrojů : 0,3% p.a

Poplatek za zpracování : 0-Kč

Způsob zajištění : bez zajištění

Další podmínky :

První načerpání úvěru bude podmíněno předložením **Oznámení o výsledku administrativní kontroly LB/1139/IS/A/02 - Revitalizace městských lázní na galerijní objekt**

Zhodnocení základních parametrů nabízeného financování :

- Cena (sazba)

Úroková sazba je pohyblivá a tak SML může profitovat z historicky nejnižších referenčních sazeb. V horizontu 1 roku není očekáván výrazný nárůst základních sazeb. Pevná odchylka 4,70% p.a. odpovídá aktuální situaci na peněžním trhu a ekonomické situaci SML a současnému angažování Equa bank, kde je její angažmá již více než 100 mil. Kč a je bez zajištění. Rovněž i na základě desítek proběhlých jednání s finančními institucemi, lze tuto odchylku hodnotit jako dobrou. Poplatek za rezervaci zdrojů Jednorázový poplatek je ve výši 0,3% z výše limitu, což je obvyklá výše na našem bankovním trhu.

- Čerpání

Odkládací podmínky jsou standardní a neobsahují žádné ustanovení, které by nebylo typické pro tento typ úvěru. Účel úvěru není definován.

- Výše úvěru, způsob čerpání, doba čerpání

Odpovídá požadavkům na profinancování všech stávajících i plánovaných výdajů a odpovídá i z hlediska peněžních toků a maximální výše čerpání, která by měla být dosažena je vyjímčně. Reálně se předpokládá čerpání kolem 50% limitu úvěru.

- Zajištění

Bez zajištění

Úplné znění úvěrové smlouvy je přílohou materiálu. Tyto smlouvy dle OE a OP neobsahují žádné nestandardní ani neobvyklá ujednání.

Na základě celkového posouzení podmínek poskytovaného financování, OE doporučuje úvěr realizovat.

- Příloha: 1) Smlouva o kontokorentním úvěru
 2) Kalkulace čerpání

Reg. č.: 088/2013

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) 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. **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 „**Rámec**“ 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 Rámec.
- 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 26.9.2012, 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 Rámec 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 datum podpisu + jeden rok - jeden den, vyjma SO, NE a státních svátků** (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, insolvenční, 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

V Praze dne

Leoš Pýtr
Chief Administrative Officer

Radek Pluhař
Chief Risk Officer

Klient (za STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC):

V Liberci dne

Potvrzují, že Klient podepsal tuto Smlouvu přede mnou:

.....druh a číslo dokladu totožnosti statutárního zástupce Klienta:

Naděna Šikýřová, SME Banker

Výše úvěru	30 000 000	
Doba splatnosti (měsíc)	12	
Úroková sazba (p.a.)	5,02	4,7 1MPribor+0,32
Závazková provize	0,30	
Měsíční splátka jistiny	0,00	

		Oddělené splácení jistiny a úroku							
	Měsíc	Zůstatek jistiny	Umor	Urok	CELKEM	úroky 2013	záv.provize	provize 2013	
květen 13	0	0,00	0,00	0,00	0,00				
červen 13	1	20 000 000,00	0,00	83 666,67	83 666,67		2 500		
červenec 13	2	20 000 000,00	0,00	83 666,67	83 666,67		2 500		
srpen 13	3	30 000 000,00	0,00	125 500,00	125 500,00		0		
září 13	4	30 000 000,00	0,00	125 500,00	125 500,00		0		
říjen 13	5	30 000 000,00	0,00	125 500,00	125 500,00		0		
listopad 13	6	30 000 000,00	0,00	125 500,00	125 500,00		0		
prosinec 13	7	20 000 000,00	0,00	83 666,67	83 666,67	753 000,00	2 500	7 500	760 500,00
leden 14	8	10 000 000,00	0,00	41 833,33	41 833,33		5 000		
únor 14	9	20 000 000,00	0,00	83 666,67	83 666,67		2 500		
březen 14	10	10 000 000,00	0,00	41 833,33	41 833,33		5 000		
duben 14	11	10 000 000,00	0,00	41 833,33	41 833,33		5 000		
květen 14	12	0,00	0,00	0,00	0,00		7 500		
Celkem			0,00	962 166,67	962 166,67		32 500		994 666,67