



SMLOUVA O KONTOKORENTNÍM ÚVĚRU č. 2035/04/LCD

1. obchodní firma: **Česká spořitelna, a.s.**
sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00
IČ: 45244782
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171
jako věřitel (dále jen „**Banka**“)

a
2. název subjektu: **Moravskoslezský kraj**
sídlo: 28. října 117, 702 18 Ostrava
IČ: 70890692
jako dlužník (dále jen „**Klient**“)

uzavírají podle ustanovení § 497 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen „**Obchodní zákoník**“), tuto Smlouvu o kontokorentním úvěru (dále jen „**Smlouva o úvěru**“):

ÚVODNÍ USTANOVENÍ DEFINICE POJMŮ

Banka a Klient se dohodli, že pro účely této Smlouvy o úvěru mají následující pojmy psané s velkým počátečním písmenem následující význam:

„**Běžný účet**“ znamená běžný účet Klienta č. [redacted]/0800 vedený u Banky v CZK.

„**Čerpání**“ znamená každý jednotlivý případ čerpání prostředků Klientem podle této Smlouvy o úvěru, denominovaných v CZK.

„**CZK**“ nebo „**Kč**“ znamená České koruny nebo jakoukoliv jinou měnu, která je zákonným platidlem pro vyrovnání dluhů v České republice.

„**Období čerpání**“ znamená období, ve kterém je Klient oprávněn čerpat Úvěr, které začíná od podpisu této Smlouvy o úvěru a trvá do dne předcházejícího datu konečné splatnosti Úvěru (včetně), uvedeného v článku III, odst. 1 této Smlouvy o úvěru.

„**Obchodní den**“ je kterýkoli den, kdy jsou otevřeny banky v České republice a jsou prováděna vypořádání mezibankovních obchodů. Pro platby v jiné měně než českých korunách je to kterýkoli den, kdy jsou otevřeny banky a prováděna vypořádání devizových obchodů v České republice a v hlavním finančním centru pro měnu, v níž jsou platby denominovány. Finanční centrum je místo, kde se převážně kotují úrokové sazby pro danou měnu a kde se vypořádávají platby v takové měně.

„**PRIBOR**“ je úroková sazba kótovaná pro 1-denní depozita v každý Obchodní den systémem Reuters na straně PRBO, a když tento den nebude tato úroková sazba kótovaná, pak ta úroková sazba, která je nabízena v příslušný Obchodní den na pražském mezibankovním trhu jako úroková sazba obvyklá na trhu pro 1-denní depozita v CZK.

„**Plovoucí sazba**“ znamená sazbu pro výpočet úroků, odměn a poplatků, jejíž výše se po dobu trvání právního vztahu mezi Klientem a Bankou na základě Smlouvy o úvěru může i opakovaně měnit v nepravidelných intervalech.

„**Referenční sazba**“ znamená PRIBOR.

„**Sazebník**“ znamená platný sazebník odměn a poplatků České spořitelny, a.s. Banka je oprávněna kdykoliv provádět v Sazebníku změny. Změna Sazebníku se zveřejňuje zvýšením textu změněného Sazebníku v provozních prostorách Banky. Změna Sazebníku nabývá účinnosti v den zveřejnění.

„**Úvěr**“ znamená úvěr poskytnutý Klientovi Bankou na základě a v souladu s touto Smlouvou o úvěru.

„**Zákon o bankách**“ znamená zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.

ČLÁNEK I **ÚVĚR**

1. Banka se zavazuje poskytnout Klientovi peněžní prostředky až do výše Kč 500.000.000,- (slovy: Pětsetmilionů korun českých), a to formou umožnění debetního zůstatku Běžného účtu. Překročí-li vyčerpaný a nesplacený Úvěr (tj. debetní zůstatek Běžného účtu) výše uvedenou částku Úvěru, považuje se rozdíl mezi vyčerpaným a nesplaceným Úvěrem a částkou Úvěru za splatný Úvěr v prodlení.
2. Úvěr je poskytován výhradně na překlenutí časového nesouladu mezi tvorbou a potřebou finančních zdrojů provozního charakteru v části běžného rozpočtu schváleného na rok 2005.
3. Klient je oprávněn čerpat částku Úvěru pouze v průběhu Období čerpání.
4. Klient čerpá Úvěr nebo její část na základě doručení příkazu Bance vyplatit mu určitou peněžní částku z Běžného účtu nebo uskutečnit určitou platbu určité osobě z prostředků na Běžném účtu, je-li důsledkem provedení příkazu Klienta vznik nebo zvýšení debetního (záporného) zůstatku Běžného účtu. K Čerpání nedojde a příkaz Klienta se neprovede, pokud by v důsledku jeho provedení vznikl debetní zůstatek na Běžném účtu vyšší než Úvěr. Banka poskytne Čerpání nejdéle do dvou (2) Obchodních dnů ode dne doručení příkazu Klienta.

ČLÁNEK II **ÚROKY**

1. Úroková sazba Úvěru je Plovoucí sazba. Výše úrokové sazby je stanovena jako výše Referenční sazby plus marže 0,04 % per annum. Změní-li se výše Referenční sazby, změní se též odpovídajícím způsobem výše úrokové sazby Úvěru ke dni účinnosti změny Referenční sazby.
2. Banka je oprávněna rozhodnout o dočasném snížení úrokové sazby.
3. Pro případ prodlení se splácením jistiny Úvěru, úroků z Úvěru a dalších pohledávek Banky na základě této Smlouvy o úvěru, Banka a Klient sjednávají úroky z prodlení ve výši úrokové sazby sjednané v této Smlouvě o úvěru zvýšené o 4,00 % per annum.
4. Úroky i úroky z prodlení budou počítány na bázi skutečný počet dnů a rok o 360 dnech.
5. Úroky jsou splatné vždy k poslednímu kalendářnímu dni každého kalendářního měsíce (dále jen „**Úrokové období**“). Banka vyúčtuje Klientovi úroky z Úvěru (tj. Klient je povinen zaplatit Bance úroky z Úvěru) v poslední den Úrokového období za všechny dny Úrokového období od prvního dne Úrokového období (včetně) nebo ode dne poskytnutí Úvěru (včetně) podle toho, co nastane později, do posledního dne Úrokového období (včetně) nebo do dne předcházejícího dni splacení Úvěru (včetně), podle toho, co nastane dříve. Není-li poslední den Úrokového období Obchodním dnem, má se za to, že posledním dnem běžného Úrokového období je bezprostředně následující Obchodní den a běžné Úrokové období se prodlouží do tohoto dne. Následující Úrokové období bude zkráceno tak, aby skončilo ve svůj původně stanovený poslední den. První Úrokové období začíná dnem prvního Čerpání a trvá do posledního dne kalendářního měsíce, ve kterém se první Čerpání uskuteční (včetně).

ČLÁNEK III **SPLÁCENÍ**

1. Klient je oprávněn splatit Úvěr nebo jakoukoli jeho část kdykoliv až do níže uvedeného dne konečné splatnosti Úvěru, a to tím způsobem, že zajistí na Běžném účtu dostatek finančních prostředků ke splacení Úvěru. Klient je povinen splatit Úvěr nejpozději do jednoho (1) roku ode dne uzavření této Smlouvy o úvěru.
2. Klient se zavazuje převádět prostředky ke splácení Úvěru a ostatních závazků Klienta v souvislosti s touto Smlouvou o úvěru na Běžný účet. Klient se zavazuje po celou dobu trvání Úvěru vést u Banky Běžný účet a zajišťovat na něm dostatek prostředků k úhradě svých splatných peněžitých závazků vyplývajících ze Smlouvy o úvěru.

3. Splatné peněžité závazky Klient plní v tomto pořadí: poplatky, úroky, úroky z prodlení, jistina, smluvní pokuty. Klient souhlasí s tím, aby Banka prováděla úhrady svých splatných pohledávek vyplývajících z této Smlouvy o úvěru z Běžného účtu, a to bez příkazu Klienta a bez jeho vyrozumění. Zároveň Klient zmocňuje Banku k vystavení platebních dokladů k vyrovnání těchto pohledávek a k provedení jejich úhrad v den splatnosti před ostatními platbami, které je Banka v tento den povinna dle příkazu Klienta provést z Běžného účtu. V případě nedostatku zdrojů na Běžném účtu má Banka právo přistoupit k započtení svých pohledávek na vrub kteréhokoliv jiného účtu Klienta (mimo účtu vázaných prostředků) vedeného v Bance.

ČLÁNEK IV ODMĚNY A POPLATKY

1. Klient se zavazuje platit Bance vyúčtované odměny a poplatky, tj. ceny poskytnutých služeb, provedených úkonů a náhrady výloh v rozsahu a výši stanovené Sazebníkem platným v den provedení zpoplatňovaného úkonu.

ČLÁNEK V ZAJIŠTĚNÍ

(Pro účely Smlouvy o úvěru se tento článek neaplikuje.)

ČLÁNEK VI ZÁVAZKY KLIENTA

1. Banka je oprávněna kromě provádění kontroly účelovosti vynaložených úvěrových prostředků prověřovat bonitu Klienta i další skutečnosti, které by mohly vést ve svých důsledcích ke změně smluvních podmínek, za nichž byl Úvěr poskytnut nebo ohrozit návratnost úvěrového obchodu. K zajištění práv Banky se Klient zavazuje po celou dobu trvání Úvěru:
 - a) předkládat schválený roční rozpočet (případně rozpočtové provizorium), a to do třiceti (30) Obchodních dnů od schválení;
 - b) předkládat výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí (Fin 2-12M) nejpozději vždy do šedesáti (60) Obchodních dnů po skončení každého kalendářního čtvrtletí (kromě údajů za měsíc leden), dále rozvahu organizačních složek státu, územních samosprávných celků a příspěvkových organizací (Úč OÚPO 3 - 02) nejpozději vždy do šedesáti (60) Obchodních dnů po skončení každého kalendářního čtvrtletí a odpovídající výkazy za předchozí dva (2) roky;
 - c) podávat informace o svém úmyslu převzít další závazky v hodnotovém vyjádření včetně ceny (úroku) a časového rozpětí čerpání a splácení (úvěr, jiné půjčky za veřejnými fondy či státním rozpočtem, dodavatelský úvěr, leasing, ručení, zástava nemovitostí jiným věřitelům apod.). Aktualizovaný stav těchto závazků bude Klient předkládat Bance vždy bez zbytečného odkladu po skončení každého kalendářního čtvrtletí;
 - d) umožnit pověřenému pracovníku Banky kontrolu účetní evidence Klienta a jiných výkazů finančního charakteru na místě, stejně tak provádět kontrolu předmětu Úvěru, kontrolovat věrohodnost vykazovaných skutečností, a to i prostřednictvím třetích osob pověřených k tomu Bankou;
 - e) neprodleně informovat Banku o všech skutečnostech způsobujících změny finanční situace a jiné, které by mohly mít za následek ohrožení návratnosti celkové pohledávky Banky ze Smlouvy o úvěru nebo změn podmínek, za kterých byl Úvěr poskytnut, tj. kromě jiného organizačně právní změny v postavení Klienta jako dlužníka včetně změny statutárních orgánů, úpravy rozpočtu na příslušný rok, a další informace, kromě uvedených v předchozích bodech tohoto odstavce 1.

ČLÁNEK VII PORUŠENÍ SMLUVNÍCH PODMÍNEK, SANKCE

1. Dojde-li k porušení smluvních podmínek nebo nastanou-li skutečnosti, které by dle názoru Banky a Klienta mohly ve svých důsledcích vést k porušení smluvních podmínek, Banka a Klient projednají vzniklou situaci s cílem přijmout opatření k nápravě stavu. Banka je v této souvislosti zároveň oprávněna:
 - a) zastavit další Čerpání v případě, že Úvěr nebyl vyčerpán;
 - b) stanovit termíny postupného snižování Úvěru;
 - c) zastavit kontokorentní úvěrování a nahradit je účelovým úvěrem;

- d) provádět kontrolu veškeré hospodářské činnosti Klienta, která souvisí s finančními operacemi Klienta a statistickými, respektive účetními výstupy na místě i účasti při zasedání krajského zastupitelstva apod.
2. Banka a Klient se dohodli, že podstatné porušení Smlouvy o úvěru nastává v těchto případech:
 - a) Klient udal nepravdivé nebo neúplné údaje o své finanční nebo majetkové situaci;
 - b) Klient čerpá Úvěr k jinému než dohodnutému účelu;
 - c) Klient je v prodlení se splácením svého závazku z této Smlouvy o úvěru déle než jeden (1) měsíc;
 - d) nastane podstatné zhoršení finanční nebo majetkové situace Klienta, které by podle názoru Banky mohlo ohrozit plnění přijatých závazků Klienta vůči Bance z této Smlouvy o úvěru;
 - e) Klient nezajistí, aby jeho závazky z této Smlouvy o úvěru byly alespoň stejného pořadí (*pari passu*) s veškerými ostatními dosud nesplněnými závazky Klienta, které jsou bezpodmínečné, nezajištěné a nepodřízené, kromě závazků, které jsou upřednostněny na základě právních předpisů.
 3. Nastane-li podstatné porušení smluvních podmínek, je Banka oprávněna prohlásit Úvěr včetně úroků a všech dalších příslušných pohledávek za splatný v jí určené lhůtě, případně od Smlouvy o úvěru odstoupit. Odstoupením od Smlouvy o úvěru zanikají všechna práva a povinnosti Banky a Klienta s výjimkou práv a povinností uvedených v tomto odstavci 3. Pokud Banka odstoupí od Smlouvy o úvěru, je Klient povinen do pěti (5) Obchodních dnů od doručení odstoupení splatit Úvěr a zaplatit úroky narostlé ke dni jeho splacení a ostatní závazky Klienta na základě a v souvislosti se Smlouvou o úvěru. Odstoupení od Smlouvy o úvěru nemá vliv na zajištění závazků ze Smlouvy o úvěru.
 4. Nastane-li nepodstatné porušení Smlouvy o úvěru, je Banka oprávněna poskytnout Klientovi dodatečnou 14-ti denní lhůtu k nápravě. Nesplní-li Klient své povinnosti ani po uplynutí této lhůty, kterou Banka a Klient považují za přiměřenou, je Banka oprávněna postupovat obdobně jako při podstatném porušení smluvních podmínek.
 5. Banka je oprávněna v každém jednotlivém případě porušení jakéhokoliv nepeněžitého závazku Klienta podle Smlouvy o úvěru požadovat smluvní pokutu ve výši Kč 10.000,- (slovy: Desettisíc korun českých). Okolnosti vylučující odpovědnost ani nedostatek zavinění Klienta nemají vliv na právo Banky požadovat smluvní pokutu. Právo Banky požadovat smluvní pokutu nemá v žádném rozsahu vliv na nárok Banky na náhradu škody způsobené porušením smluvní povinnosti. Klient je zavázán plnit povinnost, jejíž splnění bylo zajištěno smluvní pokutou bez ohledu na zaplacení smluvní pokuty.

ČLÁNEK VIII BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ

1. Klient nesouhlasí s tím, aby Banka poskytovala v záležitostech, na něž se vztahuje podle Zákona o bankách bankovní tajemství, informace třetím osobám.

ČLÁNEK IX ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Doložka platnosti právního úkonu dle § 41 zákona č. 129/2000 Sb., o krajích (krajské zřízení), v platném znění: K uzavření této Smlouvy má Klient souhlas udělený usnesením č. na 2. zasedání Zastupitelstva Moravskoslezského kraje konaného dne 22. 12. 2004, kterým bylo rozhodnuto o uzavření této Smlouvy o úvěru.
2. Smlouva o úvěru nabývá účinnosti dnem jejího podpisu Bankou a Klientem a zaniká kromě způsobu uvedeném v článku VII této Smlouvy o úvěru splněním všech závazků z ní vyplývajících.
3. Změny jednotlivých částí Smlouvy o úvěru lze provést na základě vzájemné dohody Banky a Klienta pouze formou písemných dodatků.
4. Smlouva o úvěru je podepsána ve čtyřech (4) vyhotoveních, z nichž Klient obdrží tři (3) a Banka jedno (1) vyhotovení.
5. Všechna sdělení a jiné zprávy spojené s touto Smlouvou o úvěru budou zasílány výlučně v písemné formě na následující adresy:

Banka:
Česká spořitelna, a.s.
odbor Financování státní a komunální sféry, k rukám Ing. Otto Macha

140 00 Praha 4, Budějovická 1912

Klient:



Případné změny adres budou neprodleně písemně sděleny druhé smluvní straně a nebudou prováděny dodatkem ke Smlouvě o úvěru.

Česká spořitelna, a.s.

Podpis: _____
Jméno: Ing. Milan Hašek
Funkce: ředitel úseku komunální financování
Datum:

Podpis: _____
Jméno: Ing. Otto Mach
Funkce: ředitel odboru financování státní a komunální sféry
Datum:

Moravskoslezský kraj

Podpis: _____
Jméno: Ing. Evžen Tošenovský
Funkce: hejtman kraje
Datum: