

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským

soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46

(dále jen "Banka")

za Banku: Ing. Jiří Sehnálek

Ing. Ivana Balharová

pobočka: Ostrava, Hollarova 5, PSČ 702 00

a

Moravskoslezský kraj

se sídlem: 28. října 117, Moravská Ostrava, PSČ 702 18

IČ: 70890692

(dále jen "Klient")

za Klienta: Ing. Jaroslav Palas, hejtman

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají
podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků,
následující

Smlouvu o poskytnutí úvěrového rámce č. 2268/09/5255

(dále jen "Smlouva")

Článek I.**Výše a účel a podmínky čerpání Úvěrového rámce**

- 1) Banka se zavazuje poskytnout Klientovi úvěrový rámec do výše =1.500.000.000,-Kč (dále jen "Úvěrový rámec"), který může být čerpán od 1.1.2010 do 31.12.2013 formou dílčích účelových úvěrů (dále jen "Dílčí úvěr") s maximální splatností Dílčího úvěru do 31.12.2015. Účel a doba čerpání konkrétního Dílčího úvěru spolu s příslušnou výší Dílčího úvěru budou specifikovány v žádosti Klienta o poskytnutí Dílčího úvěru, která tvoří Přílohu č. 1 Smlouvy. Pro každý Dílčí úvěr Banka otevře pro Klienta úvěrový účet, z něhož budou následně čerpány peněžní prostředky v souladu s podmínkami uvedenými v tomto Článku Smlouvy, zejména odst. 4) a 5). Je míněno, že otevírané úvěrové účty pro Dílčí úvěry budou odpovídat vždy konkrétnímu jednotlivému projektu/projektům, financovaným v souladu s účelem dle Smlouvy.
- 2) Dílčí úvěry mohou být Bankou Klientovi poskytovány opakovaně vždy až do výše Úvěrového rámce, tedy aktuální výše (stav) poskytnutých a nevyčerpaných, čerpaných a nesplacených Dílčích úvěrů nesmí v souhrnu překročit sjednanou výši Úvěrového rámce.
- 3) Dílčí úvěry mohou být poskytovány v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě, kterým je předfinancování výdajů na realizaci konkrétních projektů Klienta spolufinancovaných z evropských finančních zdrojů, které budou následně uhrazeny z evropských prostředků, z prostředků státního rozpočtu, případně rozpočtu kraje – u tzv. neuznaných výdajů ze strany řídicích orgánů, maximálně však do výše 10% Úvěrového rámce (dále jen „Projekty“).
- 4) Peněžní prostředky z Dílčích úvěrů nebo jejich část až do výše Úvěrového rámce mohou být čerpány na základě písemné žádosti Klienta o čerpání Dílčího úvěru, která tvoří Přílohu č. 2 Smlouvy, doručené Bance nejpozději 3 pracovní dny před pracovním dnem očekávaného čerpání Dílčího úvěru a pokud:
 - a) byla Smlouva ze strany Klienta právoplatně podepsána a Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady, dokumenty a byly zaplacený veškeré poplatky stanovené Smlouvou v dohodnutých dnech splatnosti,
 - b) nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná ve Smlouvě,
 - c) bylo doloženo, že příslušný řídicí orgán daného operačního programu vydal rozhodnutí o poskytnutí dotace nebo vydal příslib rozhodnutí o poskytnutí dotace, přičemž Banka bude

- financovat i projekty, které byly zahájeny po 14.8.2008, včetně.
- 5) Jednotlivé Dílčí úvěry budou čerpány po předložení faktur, účtů ap. převodem/převody peněžních prostředků z příslušného úvěrového účtu dle požadavku Klienta:
 - a) ve prospěch zvláštního běžného účtu vedeného u Banky nebo zvláštního běžného účtu vedeného u jiného peněžního ústavu, otevřeného za účelem odděleného sledování příjmů a výdajů souvisejících s daným Projektem (dále jen "Zvláštní účet/Zvláštní účty") a nebo
 - b) ve prospěch účtu Klienta uvedeného v odst. 6) tohoto Článku Smlouvy nebo ve prospěch účtu Klienta vedeného u jiných peněžních ústavů v případě refundace částek již Klientem uhrazených po dni 1.1.2010 v souladu s účelem úvěru.
 - 6) Banka bude vystavovat výpisy z úvěrových účtů a Zvláštních účtů vedených u Banky a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným (ke dni podpisu Smlouvy) pro předávání výpisů z Klientova účtu č. 233721108/0300 vedeného Bankou (dále jen "Účet").
 - 7) Banka není povinna Klientovi umožnit čerpání Úvěrového rámce/Dílčího úvěru na základě Smlouvy v případě, že výše uvedené obecné podmínky i specifické podmínky čerpání Úvěrového rámce uvedené ve Smlouvě nebudou splněny (ledaže by Banka výjimečně nepovažovala splnění některé z podmínek v okamžiku čerpání Úvěrového rámce/Dílčího úvěru za nezbytné, přičemž je Klient povinen neprodleně zajistit dodatečné splnění příslušné podmínky).
 - 8) Banka je oprávněna posuzovat účelovost každého dílčího čerpání Úvěrového rámce a může odmítnout každé čerpání, které nebude řádně doloženo a Bankou odsouhlaseno anebo kde vzniknou pochybnosti o účelovosti požadovaného (či kteréhokoliv dřívějšího) čerpání dle výše uvedených obecných podmínek čerpání a podmínek Smlouvy.

Článek II.

Úročení, splácení, poplatky

- 1) Každý Dílčí úvěr bude úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá z referenční úrokové sazby mezibankovního peněžního trhu PRIBOR 1-měsíční a marže (přirážky) v pevné výši 0,8 % p.a. Úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná vždy pro příslušné období fixace. První období fixace začíná dnem čerpání Dílčího úvěru a končí v předposlední pracovní den měsíce, v němž nastalo první čerpání Dílčího úvěru. Prvním dnem po skončení prvního období fixace počíná běh dalších období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího období fixace a končících vždy předposlední pracovní den následujícího měsíce. Poslední období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti Dílčího úvěru. V případě prodloužení Klienta se splácením trvajícím po dni konečné splatnosti Dílčího úvěru poslední období fixace pokračuje a trvá do úplného splacení všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy.
- 2) Úrok vypočtený Bankou se Klient zavazuje platit vždy poslední pracovní den každého kalendářního měsíce a v den konečné splatnosti Dílčího úvěru. Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje vrátit:
 - a) mimořádnými splátkami dle odst. 8) tohoto Článku Smlouvy
 - b) zůstatek nesplacené části Úvěrového limitu ke dni 31.12.2013 pak v pravidelných splátkách ve výši 1/24 (slovy: jednéčtyřicetiny) v případě měsíčních splátek, nebo 1/8 (slovy: jednéosminy) v případě čtvrtletních splátek (první až předposlední splátka se zaokrouhlením na celé koruny dolů a poslední splátka ve výši rozdílu mezi zůstatkem nesplaceného Úvěrového limitu ke dni 31.12.2013 a souhrnnou výší předchozích splátek) se splatností vždy k poslednímu pracovnímu dni kalendářního měsíce nebo kalendářního čtvrtletí. Frekvence splácení bude dohodnuta mezi Klientem a Bankou nejpozději do data první splátky, přičemž počátek splácení je sjednán na leden 2014 a poslední splátka je sjednána na 31.12.2015. Pro výše uvedenou sjednanou formu splácení zůstává zachována možnost mimořádných splátek dle odst. 8) tohoto Článku Smlouvy.
- 3) Banka je oprávněna ve sjednaných dnech splatnosti úroky, splátky úvěru a veškeré další pohledávky Banky ze Smlouvy (včetně poplatků a odměn) inkasovat z Účtu. Klient je povinen vytvářet ke dnům splatnosti dostatečné krytí peněžními prostředky na Účtu, případně-li den splatnosti na jiný než pracovní den posouvá se splatnost na nejbližší následující pracovní den.

- 4) V případě, že peněžní prostředky vedené na Účtu nebudou v den splatnosti postačovat k úhradě splatné částky, je Banka oprávněna inkasovat příslušnou částku i z kteréhokoli dalšího účtu Klienta vedeného Bankou. Pokud v den splatnosti neuhradí Klient jakoukoli splatnou částku podle Smlouvy v plné výši, je Banka oprávněna stanovit k úhradě které pohledávky Banky, resp. kterých částí pohledávek Banky bude částečná splátka použita (tj. jistiny, úroků, úroků z prodlení, poplatků, provizí, výloh aj.).
- 5) V případě vzniku prodlení se splácením se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodlení ve výši 3 % p.a. z částek, s jejichž splácením je Klient v prodlení, zejména pokud jde o splácení jistiny, úhrady poplatků, nebo plnění jakéhokoliv jiného peněžitého závazku podle Smlouvy. Splátky jistiny úvěru po dni splatnosti budou nadále úročeny úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě a k ní navíc sjednanou sazbou úroku z prodlení. Úroky, poplatky a jiné částky neuhrazené ve dnech splatnosti budou úročeny jen sazbou úroku z prodlení. Úrok z neuhrazené jistiny v prodlení a úrok z prodlení je splatný ihned.
- 6) Úrok i úrok z prodlení bude vypočítáván a účtován na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu dní. Sazbou PRIBOR se rozumí referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních médiích, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného období fixace.
- 7) Není-li možné stanovit způsobem sjednaným ve Smlouvě úrokovou sazbu z důvodu neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, bude použita úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného období fixace a marže (přirážky) v pevné výši sjednané ve Smlouvě. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekótování na mezibankovním peněžním trhu, bude použita úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z úrokové sazby ve výši kótované Bankou a marže (přirážky) v pevné výši uvedené ve Smlouvě. Klient se zavazuje takto stanovenou úrokovou sazbu Bance uhradit nebo předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky).
- 8) Klient je oprávněn splatit jistinu Dílčích úvěrů nebo její část i s úroky kdykoliv mimořádnou splátkou na základě písemné žádosti Klienta o provedení mimořádné splátky, jejíž vzor tvoří Přílohu č. 3 Smlouvy, zaslané Bance alespoň pět kalendářních dnů před očekávaným datem předčasné splátky. Banka nebude Klientovi účtovat poplatek za předčasné splacení úvěru.
- 9) Klient se zavazuje uhradit Bance za ověření podkladů a vyhodnocení žádosti o poskytnutí Úvěrového rámce jednorázový poplatek ve výši =2.900.000,-Kč. Smluvní strany sjednávají splatnost tohoto poplatku do 5 pracovních dnů ode dne podpisu Smlouvy.
- 10) Banka je oprávněna vedle úroků stanovených v souladu s podmínkami této Smlouvy požadovat po Klientovi úhradu poplatků spojených s poskytnutím a správou příslušného Dílčího úvěru, jako neúrokové složky peněžního plnění hrazeného Klientem Bance a to za otevření úvěrového účtu poplatek ve výši =2000,-Kč, který je splatný do 5 dnů od otevření úvěrového účtu a měsíční poplatek ve výši =100,-Kč za vedení tohoto úvěrového účtu, který je splatný ke dni splatnosti úroku v souladu s metodikou výpočtu poplatků vztaženou k modelovému propočtu předpokládané výše úvěrového rámce a průběhu jeho čerpání uvedenou v Příloze č. 4 této Smlouvy. Veškeré poplatky musí odpovídat této metodice a jejich změna je možná pouze v souvislosti se změnou výše čerpání úvěrového rámce při současném zachování ostatních veličin vstupujících do výpočtu poplatků dle daného modelového propočtu. Banka není oprávněna požadovat po Klientovi z titulu poskytnutí Dílčích úvěrů dle této Smlouvy úhradu jakéhokoliv jiného plnění, než výslovně uvedeného v této Smlouvě.
- 11) Smluvní strany se dohodly, že Banka vyplatí Klientovi Technickou asistenci na snížení nákladů spojených s realizací veřejné zakázky na výběr financující banky a to ve formě finanční podpory ve výši =550.000,-Kč. Technickou asistenci Banka vyplatí do 30 dnů po načerpání ze strany Klienta min. 20 % sjednaného Úvěrového rámce na účet dle dispozice Klienta.

Článek III.**Zajištění**

- 1) Peněžní prostředky do výše Úvěrového rámce budou poskytnuty bez zajištění.

Článek IV.**Závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání**

- 1) Klient se po celou dobu trvání Smlouvy, tj. až do úplného splnění všech závazků ze Smlouvy vyplývajících zavazuje:
 - a) mít k dispozici veškerá povolení, vyjádření a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování činnosti Klienta, přičemž veškerá tato rozhodnutí a vyjádření musí být platná, účinná, nesmí být porušována a nesmí existovat důvodná obava, že některé z těchto rozhodnutí a vyjádření bude napadeno právními prostředky nebo že dojde k jeho porušení, změně, odnětí nebo zrušení;
 - b) zajistit aby plnění povinností a závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy nebylo v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními;
 - c) zajistit rovné a spravedlivé postavení Banky se svými věřiteli, kteří nejsou upřednostněni ze zákona, zejména neupřednostňovat platby ve prospěch ostatních věřitelů před placením závazků Bance a neposkytovat žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy;
 - d) používat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy, resp. čerpat Úvěrový rámec pouze k účelu uvedenému ve Smlouvě a nepoužívat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy na financování politických stran, nezákonných nebo společensky nepřijatelných činností (např. provoz kasin, heren, výroba či obchodování s omamnými a psychotropními látkami, zbraněmi, municí, vojenskou výzbrojí a výstrojí a souvisejícími technologiemi);
 - e) udržovat svůj majetek řádně pojištěn;
 - f) dostavit se na písemnou výzvu Banky nejpozději do 30 dnů od odeslání výzvy k sepsání dohody o uznání svého závazku vůči Bance vyplývajícího ze Smlouvy, a to v rozsahu dlužné jistiny a příslušenství, přičemž tato dohoda o uznání závazku sepsaná formou notářského zápisu (na náklady Klienta) bude obsahovat svolení Klienta k přímé vykonatelnosti takto uznaného závazku;
 - g) v případě změny právních předpisů, která bude pro Banku představovat při dalším trvání smluvního vztahu zvýšené či dodatečné náklady nebo snížení míry návratnosti peněžních prostředků poskytnutých Klientovi nebo snížení jakékoliv částky splatné podle Smlouvy, to vše oproti stavu ke dni podpisu Smlouvy, a v případě, že Banka tyto náklady či částky písemně specifikuje, uhradit Bankou specifikované zvýšené náklady a částky (nebo v případě úvěru předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru), a to do 30 dnů ode dne doručení Bankou specifikovaných zvýšených nákladů a částek;
 - h) předkládat Bance dokumenty a výkazy v tomto rozsahu a lhůtách:
 - ročně do 30.6. kompletní účetní závěrku včetně příloh a závěrečný účet Klienta,
 - ročně do 30.4. schválený rozpočet Klienta.
- 2) Banka je oprávněna učinit jedno nebo více opatření uvedených v odst. 3) tohoto Článku Smlouvy, pokud dojde k porušení některé z následujících povinností a/nebo nastane některá z následujících skutečností a/nebo dojde ke změnám podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena:
 - a) podmínky, které jsou sjednány pro čerpání Úvěrového rámce jsou následně porušeny nebo nejsou dodrženy;
 - b) Klient je v prodlení se splacením jakékoliv částky vyplývající ze Smlouvy po dobu delší než 5 pracovních dnů anebo Klient neplní povinnosti, které pro něj vyplývají z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s Bankou, zejména neplní své peněžité závazky vyplývající z těchto smluv;
 - c) prohlášení Klienta učiněná ve Smlouvě a/nebo údaje uvedené v dokumentech předložených Bance se ukáží jako nepravdivé, neúplné nebo nepřesné;
 - d) Klient neplní jakýkoli závazek uvedený v odst. 1) tohoto Článku Smlouvy, přičemž u závazků předkládat Bance dokumenty a výkazy se jedná o porušení opakované a/ nebo toto porušení zůstává nezhojeno po dobu delší než 20 dnů od okamžiku, kdy Banka Klienta k plnění porušovaných závazků písemně vyzvala;

- e) peněžní prostředky na jakémkoliv účtu Klienta vedeném u Banky jsou předmětem exekuce nebo výkonu rozhodnutí anebo se nemovitý nebo jiný majetek Klienta stane předmětem nedobrovolné veřejné dražby, exekuce nebo výkonu rozhodnutí;
- f) vůči Klientovi nebo vůči osobě, která Klienta ovládá nebo kterou Klient ovládá, anebo subjektu, jehož závazky Klient zajišťuje, je vedeno řízení o konkurzu, vyrovnání, či jakékoli jiné řízení z důvodu platební nevěle, neschopnosti či předlužení;
- g) Klient se dostane do prodlení s plněním svých zákonných závazků vůči státu (zejména vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení a celním úřadům), zdravotním pojišťovnám nebo vůči jiným bankám, peněžním ústavům či finančním institucím.
- 3) Banka je oprávněna kdykoli poté, co dle odst. 2) tohoto Článku Smlouvy nastane některá ze skutečností nebo dojde k případu porušení závazků či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, písemným oznámením odeslaným Klientovi:
- a) omezit nebo zastavit čerpání Úvěrového rámce stanoveného Smlouvou; a/nebo
- b) prohlásit, že všechny pohledávky Banky z poskytnutého úvěru nebo jejich část se stávají splatnými, přičemž Klient je povinen uhradit své závazky vůči Bance ke dni v prohlášení uvedenému a smluvní vztah končí úplným splacením všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy; a/nebo
- c) provést blokaci veškerých účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy a nevyplácet hotovost) ještě před dnem splatnosti závazků Klienta, jejichž splacení je ohroženo a zůstatky účtů a docházející úhrady použít na splacení těchto závazků Klienta a/nebo k vytvoření peněžního krytí na účtu Banky jako peněžité jistoty - kauce na úhradu v budoucnu splatných závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy, a to do výše těchto závazků Klienta, přičemž v takovém případě Banka neodpovídá za škody, které mohou Klientovi vzniknout v důsledku použití jeho peněžních prostředků výše uvedenými způsoby; a/nebo
- d) požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši =5.000,-Kč.
- 4) Oprávnění uvedená v tomto Článku nevylučují ani neomezují použití dalších specifických oprávnění, která Bance náleží podle zákona nebo jiného smluvního vztahu s Klientem.

Článek V.

Závěrečná ustanovení

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- 2) Smlouva zaniká:
- dnem úplného splacení celkové jistiny všech Dílčích úvěrů spolu se všemi úroky a poplatky v souladu s ustanovením Článku II., odst. 2) Smlouvy a nebo
 - písemnou dohodou smluvních stran.
- 3) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu. Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 – Žádost o poskytnutí Dílčího úvěru - vzor

Příloha č. 2 – Žádost o čerpání Dílčího úvěru - vzor

Příloha č. 3 – Žádost o provedení mimořádné splátky Dílčího úvěru - vzor

Příloha č. 4 – Metodika výpočtu poplatků

V Ostravě dne 24.11.2009

Československá obchodní banka, a. s.

Moravskoslezský kraj

Ing. Jiří Sehnálek

Ing. Ivana Balharová

Ing. Jaroslav Palas, hejtman

.....
Banka

Ověření podpisu/totožnosti:

.....
Klient

Zastupitelstvo Moravskoslezského kraje rozhodlo o uzavření Smlouvy na svém zasedání dne 18.11.2009 Klient zároveň tímto prohlášením ve smyslu ustanovení § 23 zák. č. 129/2000 Sb. potvrzuje splnění podmínek požadovaných právními předpisy pro platné přijetí úvěru dle Smlouvy.

Moravskoslezský kraj

.....
hejtman

Žádost o poskytnutí Dílčího úvěru

Moravskoslezský kraj

se sídlem: 28. října 117, Moravská Ostrava, PSČ 702 18

IČ: 70890692

(dále jen "Klient")

žádá Československou obchodní banku, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150;
IČ: 00001350 (dále jen "Banka")

o poskytnutí Dílčího úvěru na (specifikace konkrétního
projektu k němuž se Dílčí úvěr vztahuje) ve výši =.....,-Kč (dílčí úvěrový limit)
dne

v souladu se Smlouvou o poskytnutí úvěrového rámce č. 2268/09/5255 uzavřenou dne 24.11.2009
mezi Klientem a Bankou (dále jen "Smlouva").

Klient prohlašuje, že veškeré podmínky stanovené Smlouvou pro poskytnutí Dílčího úvěru
v požadované výši jsou k dnešnímu dni splněny.

V Ostravě dne

.....

Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Žádost o čerpání Dílčího úvěru

Moravskoslezský kraj

se sídlem: 28. října 117, Moravská Ostrava, PSČ 702 18

IČ: 70890692

(dále jen "Klient")

žádá Československou obchodní banku, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150;
IČ: 00001350 (dále jen "Banka")

o čerpání Dílčího úvěru ve výši =.....,-Kč dne
na účet č., přičemž toto čerpání se vztahuje k Dílčímu úvěru na
.....(*specifikace konkrétního projektu k němuž se čerpání vztahuje*), vedeném na
úvěrovém účtu č. (*uvést pouze-je-li číslo úvěrového účtu Klientovi známo*)

v souladu se Smlouvou o poskytnutí úvěrového rámce č. 2268/09/5255 uzavřenou dne 24.11.2009
mezi Klientem a Bankou (dále jen "Smlouva").

Klient prohlašuje, že veškeré podmínky stanovené Smlouvou pro čerpání peněžních prostředků
z úvěru v požadované výši čerpání jsou k dnešnímu dni splněny.

V Ostravě dne

.....

Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Žádost o provedení mimořádné splátky jistiny Dílčího úvěru

poskytnutého na(účel projektu k němuž se vztahuje požadavek na mimořádnou splátku), č. úvěrového účtu Dílčího úvěru..... na základě Smlouvy o poskytnutí úvěrového rámce č. 2268/09/5255 uzavřené dne 24.11.2009 mezi Československou obchodní bankou, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150; IČ: 00001350 (dále jen "Banka") a Moravskoslezským krajem, se sídlem 28. října 117, Moravská Ostrava, PSČ 702 18; IČ: 70890692 (dále jen "Klient").

V souladu s ustanovením odst. 8) Článku II. Smlouvy proved'te dne

splátku jistiny úvěru ve výši:,- Kč na vrub našeho účtu č.

V Ostravě dne

.....

Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Metodika výpočtu poplatků

Rok	Datum	Čerpání	Splátka jistiny	Zůstatek jistiny úvěru po čerpání / splátce	dnů	záv.provize 10 bps.	čerpání		
							měsíc	poč.dní	úrok 1,1% (1M PRIBOR k 1.1.1 + 1,4% marže)
2010	31.1.2010	124 946 012,00 Kč		124 946 012,00 Kč	30	114 588	leden	0	0,00 Kč
	28.2.2010			124 946 012,00 Kč	30	114 588	únor	28	259 471,22 Kč
	31.3.2010			124 946 012,00 Kč	30	114 588	březen	31	287 271,71 Kč
	30.4.2010	315 605 200,00 Kč		440 551 212,00 Kč	30	88 287	duben	30	278 004,88 Kč
	31.5.2010			440 551 212,00 Kč	30	88 287	květen	31	1 012 900,66 Kč
	30.6.2010		5 888 000,00 Kč	434 663 212,00 Kč	30	88 778	červen	30	980 226,45 Kč
	31.7.2010	541 675 565,00 Kč		976 338 777,00 Kč	30	43 638	červenec	31	999 363,17 Kč
	31.8.2010			976 338 777,00 Kč	30	43 638	srpen	31	2 244 765,57 Kč
	30.9.2010		135 455 520,00 Kč	840 883 257,00 Kč	30	54 926	září	30	2 172 353,78 Kč
	31.10.2010	639 514 343,00 Kč		1 480 397 600,00 Kč	30	1 634	říjen	31	1 933 330,76 Kč
	30.11.2010			1 480 397 600,00 Kč	30	1 634	listopad	30	3 293 884,66 Kč
	31.12.2010		771 932 530,00 Kč	708 465 070,00 Kč	30	65 961	prosinec	31	3 403 680,82 Kč
2011	31.1.2011	752 330 030,00 Kč		1 460 795 100,00 Kč	30	3 267	leden	31	1 628 879,27 Kč
	28.2.2011			1 460 795 100,00 Kč	30	3 267	únor	28	3 033 584,49 Kč
	31.3.2011		474 811 460,00 Kč	985 983 640,00 Kč	30	42 835	březen	31	3 358 611,40 Kč
	30.4.2011	495 311 860,00 Kč		1 481 295 500,00 Kč	30	1 559	duben	30	2 193 813,60 Kč
	31.5.2011			1 481 295 500,00 Kč	30	1 559	květen	31	3 405 745,24 Kč
	30.6.2011		639 938 920,00 Kč	841 356 580,00 Kč	30	54 887	červen	30	3 295 882,49 Kč
	31.7.2011	658 538 920,00 Kč		1 499 895 500,00 Kč	30	9	červenec	31	1 934 419,00 Kč
	31.8.2011			1 499 895 500,00 Kč	30	9	srpen	31	3 448 509,74 Kč
	30.9.2011		763 669 374,00 Kč	736 226 126,00 Kč	30	63 648	září	30	3 337 267,49 Kč
	31.10.2011	704 428 874,00 Kč		1 440 655 000,00 Kč	30	4 945	říjen	31	1 692 706,57 Kč
	30.11.2011			1 440 655 000,00 Kč	30	4 945	listopad	30	3 205 457,38 Kč
	31.12.2011		425 403 015,00 Kč	1 015 251 985,00 Kč	30	40 396	prosinec	31	3 312 305,95 Kč
2012	31.1.2012	442 728 615,00 Kč		1 457 980 600,00 Kč	30	3 502	leden	31	2 334 233,52 Kč
	29.2.2012			1 457 980 600,00 Kč	30	3 502	únor	28	3 027 739,71 Kč
	31.3.2012		694 157 847,00 Kč	763 822 753,00 Kč	30	61 348	březen	31	3 352 140,40 Kč
	30.4.2012	552 636 874,00 Kč		1 316 459 627,00 Kč	30	15 295	duben	30	1 699 505,63 Kč
	31.5.2012			1 316 459 627,00 Kč	30	15 295	květen	31	3 026 760,09 Kč
	30.6.2012		463 871 380,00 Kč	852 588 247,00 Kč	30	53 951	červen	30	2 929 122,67 Kč
	31.7.2012	349 671 585,00 Kč		1 202 259 832,00 Kč	30	24 812	červenec	31	1 960 242,48 Kč
	31.8.2012			1 202 259 832,00 Kč	30	24 812	srpen	31	2 764 195,73 Kč
	30.9.2012		418 259 705,00 Kč	784 000 127,00 Kč	30	59 667	září	30	2 675 028,13 Kč
	31.10.2012	117 242 300,00 Kč		901 242 427,00 Kč	30	49 896	říjen	31	1 802 546,96 Kč
	30.11.2012			901 242 427,00 Kč	30	49 896	listopad	30	2 005 264,40 Kč
	31.12.2012		339 271 688,00 Kč	561 970 739,00 Kč	30	78 169	prosinec	31	2 072 106,55 Kč
2013	31.1.2013	39 102 250,00 Kč		601 072 989,00 Kč	30	74 911	leden	31	1 292 064,39 Kč
	28.2.2013			601 072 989,00 Kč	30	74 911	únor	28	1 248 228,24 Kč
	31.3.2013		256 393 036,00 Kč	344 679 953,00 Kč	30	96 277	březen	31	1 381 966,98 Kč
	30.4.2013	11 113 850,00 Kč		355 793 803,00 Kč	30	95 351	duben	30	766 912,90 Kč
	31.5.2013			355 793 803,00 Kč	30	95 351	květen	31	818 029,25 Kč
	30.6.2013		203 120 085,00 Kč	152 673 718,00 Kč	30	112 277	červen	30	791 641,21 Kč
	31.7.2013	8 264 750,00 Kč		160 938 468,00 Kč	30	111 588	červenec	31	351 022,32 Kč
	31.8.2013			160 938 468,00 Kč	30	111 588	srpen	31	370 024,36 Kč
	30.9.2013		5 423 000,00 Kč	155 515 468,00 Kč	30	112 040	září	30	358 088,09 Kč
	31.10.2013	7 614 750,00 Kč		163 130 218,00 Kč	30	111 406	říjen	31	357 555,98 Kč
	30.11.2013			163 130 218,00 Kč	30	111 406	listopad	30	362 964,74 Kč
	31.12.2013		60 686 000,00 Kč	102 444 218,00 Kč	30	116 463	prosinec	31	375 063,56 Kč
2014-15	30.6.2014		25 611 000,00 Kč	76 833 218,00 Kč			leden - červen	181	1 375 228,26 Kč
	31.12.2014		25 611 000,00 Kč	51 222 218,00 Kč			červenec-prosinec	184	1 048 517,31 Kč
	30.6.2015		25 611 000,00 Kč	25 611 218,00 Kč			leden - červen	181	687 615,59 Kč
	31.12.2015		25 611 218,00 Kč	0,00 Kč			červenec-prosinec	184	349 507,75 Kč
Celkem kompenzace za závazkovou provizi						2 705 585			92 295 753,47 Kč

Potom jednorázový poplatek za obstarání úvěru by mohl být: **2 900 000 Kč**, který je složen z 2 700 000 kompenzace za závazk.provizi + 200 000 Kč za vlastní obstarání úvěru

Periodický poplatek/M - předpoklad 90 projektů:

MSK zvažuje celkem 94 projektů

1 projekt - otevření úvěr.úctu = 2 000 Kč

prům.délka 1 dílčího úvěr.úctu = 2 roky, tj. 24 měsíců, tj. např. při poplatku 100 Kč/měs. = 2 400 Kč/projekt a dílčí úvěr

celkem: 2000 + 2400 = 4800 na jeden projekt-dílčí úvěr a na 90 projektů: (2000 x 90) + (2400 x 90) = 180 000 + 216 000 = 396 000 Kč po dobu 6 let., tj. 66 000 Kč/rok a 5 500 Kč/měs.

Rekapitulace - poplatky celkem:poplatek za poskytnutí účelové úvěr.linky (zahrnuje i závazk.provizi) **2 900 000 Kč****396 000 Kč**

měsíční poplatek za otevírání, vedení, správu, atd. všech dílčích úvěrových účtů po dobu 6 let (v případě předčasné splátky celé linky kratší)

úrok dle zadaného modelu čerpání a spáčení **92 295 753,47 Kč**celkem za dobu plnění od 1.1.2010 do 31.12.2015 **95 591 753,47 Kč**