



STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC

6. zasedání zastupitelstva města dne: 25. 6. 2015

Bod pořadu jednání:

Přijetí kontokorentního úvěru ve výši 50 mil. Kč

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

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

Projednáno: v 12. radě města dne 16.6.2015
ve finančním výboru dne 17.6.2015

Poznámka:

Předkládá: *p. Tibor Batthyány, v.r.*
primátor statutárního města Liberec
Mgr. Jan Korytář, v. r. náměstek primátora

Návrh usnesení

Zastupitelstvo města po projednání
s c h v a l u j e

Smlouvu o revolvingovém úvěru s Komerční bankou a.s., která je přílohou usnesení

a ukládá

Tiborovi Batthyánymu, primátorovi města, podepsat Smlouvu o revolvingovém úvěru s Komerční bankou a.s., která je přílohou usnesení

Termín: 30. 6. 2015

Důvodová zpráva

Z důvodu konce platnosti stávajících kontokorentních úvěrů bylo realizováno poptávkové řízení na poskytovatele tohoto typu úvěru. Kontokorentní úvěr slouží k vykrývání výkyvů v cash flow v průběhu roku a je čerpán spíše výjimečně a na krátkou dobu. Z pětice oslovených bank, nabídku podaly dvě banky. Jako celkově nejvýhodnější vychází nabídka Komerční banky a.s. Nová smlouva ve výši 50 mil. Kč má platnost na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou. Úroková sazba je 1M PRIBOR + 0,89% p.a. Poplatek za nečerpání 0,1% p.a. Nová sazba je výrazně nižší než u stávajících kontokorentních úvěrů. Úvěr bude poskytnut bez zajištění.

Aktuálně má SML uzavřeny dvě smlouvy o kontokorentním úvěru. Smlouva s bankou Equa bank a.s. do výše limitu 30 mil. Kč, který je splatný 16.6.2015 a smlouva s Českou spořitelnou a.s. do výše limitu 40 mil. Kč, který je splatný 31.7.2015. Obě tyto smlouvy by měly být nahrazeny nově navrhovaným kontokorentním úvěrem.

Oslovené banky :

- 1) PPF banka a.s., Evropská 2690/17, Praha 6,
- 2) Komerční banka, a.s., 5. Května 1357/2, 461 77 Liberec,
- 3) Československá obchodní banka, a. s., Mírové nám. 1, 400 40 Ústí nad Labem,
- 4) Česká spořitelna, a.s., Budějovická 1518/13B, 140 00 Praha 4,
- 5) Equa bank a.s. , Karolínská 661/4, Praha 8

Ve lhůtě pro zpracování a podání nabídek zadavatel obdržel 2 nabídky (viz. tabulka níže). Hodnotícím kritériem byla ekonomická výhodnost, kde váha výše nabídkové ceny tvořila 50%, další poplatky 20% a poplatek za rezervaci zdrojů 30%. Dle propočtů (viz. tabulka níže) se tak na prvním místě umístila nabídka od Komerční banky a.s. (IČ: 45317054)

Hodnocení kritérií dle zadávací dokumentace:					
Kritérium dle zadávací dokumentace	Popis kritéria	ČSOB, a.s.		Komerční banka, a.s.	
		nabídka	počet bodů	nabídka	počet bodů
A (váha 50%)	výše marže (v %) - maximální garantovaná	0,80	50	0,89	44,9438
B (váha 20%)	fixní náklady a poplatky celkem (v Kč) - v tom za vyhodnocení žádosti, zpracování smlouvy, - v tom poplatky za vedení účtu - měs./3 roky	25 000,00 25 000,00 0,00	20	35 400,00 30 000,00 150,00/5 400,00	14,1243
C (váha 30%)	závazková provize (v % z aktuálně nepoužitě výše poskytovaného limitu)	0,35	8,5714	0,10	30
Celkové hodnocení (počet bodů)			78,5714		89,0681

Základní parametry nabízeného financování od Komerční banky a.s. :

Výše limitu úvěru: 50 000 000,- Kč

Typ úvěru: kontokorentní úvěr

Čerpání: běžně opakovaně do výše schváleného limitu

Konečná splatnost: na dobu neurčitou s dvouměsíční výpovědní lhůtou ze strany banky a s dvoudenní výpovědní lhůtou ze strany SML

Úroková sazba : pohyblivá (1M PRIBOR + 0,89% p.a.)

Závazková provize 0,1 % p.a.

Poplatek za zpracování: 30 000,-Kč

Způsob zajištění: bez zajištění

Komentář k základním podmínkám smlouvy:

Výše úvěru: 50 mil. Kč. Částka je dostačující pro krytí výkyvů v peněžních tocích, se čerpání předpokládá jen velmi zřídka a zejména koncem roku.

Úroková sazba (**marže nad 1M Pribor**) = **0,89% p.a.**, což je výrazně méně než stávající sazba u Equa bank (4,7% p.a) i ČS (1,9% p.a.)

Závazková provize (poplatek za nečerpání) : jelikož se předpokládá nižší čerpání než je uvedený limit a navíc pouze na krátkou dobu je tento parametr velmi důležitý, a proto také byl také jedním z hodnotících kritérií. **Výše závazkové provize (0,1% p.a)** je na stejné úrovni jako stávající KTK u ČS a nižší než u Equa bank (0,3% p.a.), což znamená, že pokud úvěre nebudeme čerpat bude měšť platit stejně jak v případě limitu od ČS. Pokud úvěr budeme čerpat budou placené úroky cca poloviční oproti současnému čerpání u ČS.

Čerpání

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

Další podrobnější informace o jsou obsaženy v příložené Smlouvě

Smlouva o kontokorentním úvěru obsahuje standardní podmínky pro takový typ úvěru včetně nutnosti schválení bankou přijetí dalšího úvěru nebo poskytnutí ručení či převodu majetku nad rámec běžné činnosti.

KTK úvěr je nezbytný pro zabezpečení finanční stability SML v souvislosti s neočekávanými výkyvy v peněžních tocích a to zejména v konci roku. Z toho důvodu OE doporučuje Smlouvu o kontokorentním úvěru s Komerční bankou uzavřít.

Formulace usnesení byla konzultována s odborem právním a veřejných zakázek.

Příloha: Smlouva o poskytnutí úvěru

{Údaj doplní Banka při uzavření této Smlouvy}

registrační číslo

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

Obec / Kraj (dále jen „**Klient**“)

Název:	Statutární město Liberec
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Nám. Dr. E. Beneše 1, 460 59 Liberec
IČO:	00262978

uzavírají podle § 2665 a § 2395 a násl. z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, 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 {Údaj doplní Banka při uzavření této Smlouvy} (dále jen „**Běžný účet**“), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne {Údaj doplní Banka při uzavření této Smlouvy}.
- 1.2 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi kontokorentní Úvěr k Běžnému účtu za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.3 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“), příslušná Oznámení, tj Pravidla, a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Článek 28 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, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

2. Kontokorentní úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu **Kč 50 000 000,00**, slovy Padesátmilionů Kč. Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je 60. kalendářní den po zrušení Limitu dle článku 9.1.2 této Smlouvy nebo 2. Obchodní den po zrušení Limitu dle článku 9.1.3 této Smlouvy.
- 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: **překlenutí časového nesouladu mezi tvorbou a potřebou finančních zdrojů provozního charakteru v části běžného rozpočtu Klienta.**
- 2.4 Strany se dohodly, že kontokorentní Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z **1M PRIBOR** a pevné odchylky ve výši **0,89 % p. a.** Úrokovací období je 1 měsíc. Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.

3. Ceny za kontokorentní úvěr

- 3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši **0,10 % p. a.** z nečerpané jistiny kontokorentního Úvěru. Nečerpanou jistinou kontokorentního Úvěru se rozumí denní výše rozdílu mezi aktuálním Limitem a vyčerpanou jistinou kontokorentního Úvěru. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se použije úroková metoda 365/365 dnů. 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 a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.
- 3.5 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za komplexní zpracování a vyhodnocení žádosti o Úvěr ve výši **Kč 30 000,00**. Cena je splatná nejpozději ke dni následujícímu po uzavření této Smlouvy.

4. Nepovolený debet

- 4.1 Nepovolený debet je debetní zůstatek na Běžném účtu před Konečným dnem splatnosti v rozsahu převyšujícím Limit (dále jen „**Nepovolený debet**“).
- 4.2 Nepovolený debet je splatný okamžikem jeho vzniku.
- 4.3 Nepovolený debet podle článku 4.1 této Smlouvy Banka převede nejpozději 11. Obchodní den na vnitřní účet Banky, který patří Bance a na kterém Banka vede pohledávku za Klientem z titulu Nepovoleného debetu, včetně příslušenství (dále jen „**Zvláštní účet**“). Částka Nepovoleného debetu bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej ke dni převodu.
- 4.4 Nepovolený debet na Běžném účtu (do doby převodu na Zvláštní účet) je úročen úrokovou sazbou vyhlášenou 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 Zvláštní účet pod evidenčním číslem Zvláštního účtu, které bude Klientovi písemně sděleno. Nepovolený debet se po připsání na Zvláštní účet úročí úrokem podle článku 2 této Smlouvy a úrokem z prodlení podle článku VIII. odstavce 5 Úvěrových podmínek.
- 5.2 Klient je povinen směřovat prostředky k úhradě svých dluhů z titulu Nepovoleného debetu na Zvláštní účet.
- 5.3 Z prostředků na Běžném účtu Banka provede přednostně úhradu svých pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu.
- 5.4 Pokud nebude možné provést úhradu pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu způsobem podle článku 5.3 této Smlouvy, 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. Platba z jiných bank

- 6.1 Při úhradě pohledávek evidovaných na Zvláštním účtu 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 směřována.

7. Zajištění pohledávek ze smlouvy

- 7.1 K dluhům Klienta vůči Bance vzniklým dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.

8. Zvláštní ujednání

8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

- 8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

8.2 Další ujednání

- 8.2.1 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel **Cash covenant** činit minimálně 6% v letech 2015, 2016 a 2017.

Tento finanční ukazatel se vypočte takto: hotovost a hotovostní ekvivalenty ke konci roku / (daňové příjmy ke konci roku + běžné dotace ke konci roku).

Hotovost a hotovostní ekvivalenty = majetkové cenné papíry k obchodování + dluhové cenné papíry k obchodování + jiné cenné papíry + termínované vklady krátkodobé + základní běžný účet územních samosprávních celků + běžné účty fondů územních samosprávních celků + pokladna + termínované vklady dlouhodobé – prostředky uhrazené do amortizačního fondu na splátku dluhopisů.

Tento finanční ukazatel bude hodnocen k ultimu roku.

Klient se dále zavazuje zajistit, aby celkový limit přijatého provozního financování za účelem překlenutí časového nesouladu mezi tvorbou zdrojů a potřebou finančních zdrojů provozního charakteru v části běžného rozpočtu Klienta nebyl s účinností od 1.8.2015 vyšší než 70 mil. Kč.

8.2.2 Klient se zavazuje předkládat Bance čtvrtletně:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu, a to vždy do 30 dnů po skončení čtvrtletí. Klient se zavazuje předkládat též ve formátu XML;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a výkazu zisků a ztrát, a to vždy do 30 dnů po skončení účetního období. Klient se zavazuje předkládat též ve formátu XML.

Klient se dále zavazuje předkládat:

- účetní závěrku (tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu, přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 90 dnů po schválení v zastupitelstvu Klienta;
- zastupitelstvem schválený rozpočet na příští rok včetně rozpočtového výhledu, a to vždy do 15.12. kalendářního roku. Pokud rozpočet nebude do této doby schválen, zavazuje se Klient (i) oznámit tuto skutečnost Bance spolu

s uvedením důvodu neschválení rozpočtu a data jeho předpokládaného schválení a (ii) předložit Bance rozpočet bezodkladně po jeho schválení. Klient se zavazuje předkládat dokumenty též ve formátu XML.

- čtvrtletně přehled žalob a soudních sporů a potenciálních hrozeb žalob a soudních sporů včetně vratek dotací.

8.2.3 Pokud Klient poruší povinnost podle článku 8.3, odstavce 8.3.6 této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši Kč 50 000,00 (slovy Padesáttisíc korun českých).

8.2.4 Pokud Klient poruší povinnost podle článku 8.2, odstavce 8.2.1 této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši Kč 50 000,00 (slovy Padesáttisíc korun českých).

8.2.5 Pokud Klient poruší povinnost podle článku 8.2., odstavce 8.2.2 této Smlouvy, uhradí Bance smluvní pokutu ve výši Kč 10 000,00 (slovy Desettisíc korun českých).

8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

8.3.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 9. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.3.2 Klient a Banka se dohodli, že Sazebník se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.3.3 Klient a Banka se dohodli, že článek XIX. Odstavec 1 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.3.4 Klient a Banka se dohodli, že článek 31 Všeobecných obchodních podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.3.5 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 3 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Klient se zavazuje, že jeho dluhy ze Smlouvy až do jejich úplného zaplacení budou, co do kvality a předmětu poskytnutého zajištění těchto dluhů a pořadí uspokojení, alespoň rovnocenné (pari passu) se všemi jeho ostatními existujícími i budoucími dluhy. To neplatí pro dluhy, jejichž výhodnější pořadí vyplývá z kogentních ustanovení právních předpisů a pro dluhy vyplývající ze Smlouvy o směnečném programu uzavřené dne 10.3.2014 mezi Klientem a Českou spořitelnou, a.s. se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782, ve znění pozdějších dodatků.

8.3.6 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky:

- neposkytne ručení, finanční záruku, nepřevěde, nezcizí, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje ani neposkytne jako zajištění svůj majetek nebo jakoukoliv jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani tento majetek nezatíží ani neumožní zatížit jiným právem třetí osoby (vyjma Osoby ovládané SG) ani jej nevychlení do svěřenského fondu. Klient se dále zavazuje, že nepřijme ani neposkytne úvěr či zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku (vyjma smének týkajících se Smlouvy o směnečném programu uzavřené dne 10.3.2014 mezi Klientem a Českou spořitelnou, a.s. se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782, ve znění pozdějších dodatků) ani neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takový převod, prodej, pronájem, pacht nebo postoupení majetku Klienta nebo jeho části, který je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý při výkonu běžné činnosti přímo vyplývající z jeho předmětu podnikání, pokud se tak děje výlučně za obvyklých tržních podmínek a (ii) zatížení majetku Klienta v souvislosti se zajištěním dluhů Klienta vůči Bance.

- nebude vynakládat vlastní zdroje na pořízení dlouhodobého hmotného majetku (s výjimkou drobného dlouhodobého hmotného majetku), dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku přesahující úhrnnou výši 80 mil. Kč ročně.

Klient prohlašuje, že ke dni podpisu této Smlouvy neposkytl třetí osobě zajištění, a to v jakékoli formě, kromě zajištění, o kterém Klient Banku písemně informoval před uzavřením této Smlouvy.

Pokud je v podmínkách podle tohoto odstavce uváděna jako limit pro nutnost souhlasu Banky částka v Kč, rozumí se tím i ekvivalent této částky v cizí měně.

Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

- 8.3.7 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem: Klient je povinen po dobu účinnosti Smlouvy směřovat na své účty u Banky své pohledávky z obchodního styku, popřípadě další své pohledávky, minimálně v poměru úvěrové angažovanosti Banky u Klienta k celkové úvěrové angažovanosti všech bank u Klienta. Klient je povinen zajistit splnění této podmínky nejpozději do 180 dnů od dne uzavření této Smlouvy.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Výpověď Smlouvy

9.1.1 Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

9.1.2 Banka je oprávněna Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu. Dnem doručení výpovědi Klientovi, neuvede-li Banka ve výpovědi jiný termín, bude Limit zrušen. Pohledávky z vyčerpaného kontokorentního Úvěru včetně příslušenství (dále jen „Pohledávky z kontokorentního Úvěru“) bude Banka evidovat nejpozději počínaje následujícím dnem po zrušení Limitu na Zvláštním účtu pod evidenčním číslem Zvláštního účtu, které bude Klientovi písemně sděleno. Pohledávky z kontokorentního Úvěru budou po připsání na Zvláštní účet úročeny až do Konečného dne splatnosti úrokem podle článku 2 této Smlouvy. Počínaje dnem následujícím po Konečném dni splatnosti platí pro zůstatek evidovaný na Zvláštním účtu ujednání článku 5. této Smlouvy.

9.1.3 Klient je oprávněn Smlouvu kdykoli písemně vypovědět i bez udání důvodu, pokud ke dni doručení výpovědi Bance není Limit čerpán. Banka zruší Limit nejpozději do 2 Obchodních dnů po doručení výpovědi Bance.

9.1.4 Smlouva zaniká v důsledku výpovědi dnem uhrazení všech pohledávek Banky z této Smlouvy.

9.1.5 Právo Banky postupovat podle článku XIII. odstavce 3 Úvěrových podmínek není tímto článkem 9.1 dotčeno. Ustanovení článku 31 Všeobecných podmínek o změnách Všeobecných podmínek a dalších dokumentů tam uvedených nejsou tímto ustanovením dotčena.

9.2 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

9.3 Banka a Klient se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“), budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.

Adresa pro zaslání Zásilek:

- a) Kontaktní adresa Klienta: Nám. Dr. E. Beneše 1, 460 59 Liberec
- b) Adresa Banky: Korporátní divize Severovýchod, 5. května 1357, 461 77 Liberec

9.4 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.

9.5 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta a zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. {Údaj doplní Banka při uzavření této Smlouvy} přijatým na jeho/jejím zasedání konajícím se dne {Údaj doplní Banka při uzavření této Smlouvy}.

V Liberci dne

V Liberci dne

Statutární město Liberec

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Tibor Batthyány

Funkce: Primátor

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Tomáš Čížek

Funkce: Vedoucí komerčních pracovníků - Corporate

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Radmila Vávrová

Funkce: Bankovní poradce - Corporate