

Smlouva o kontokorentním úvěru

--

registrační číslo

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

právnícká osoba – obec/kraj (dále jen „Klient“)

Název:	Olomoucký kraj
Sídlo obecního/krajského úřadu:	Olomouc - Hodolany, Jeremenkova 40a, PSČ 779 11
IČ:	60609460

uzavírají podle § 711 z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o kontokorentním úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka vede Klientovi běžný účet v měně CZK, číslo účtu **27-4228120277/0100** (dále jen „**Běžný účet**“), a to na základě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ze dne **4.1.2001**.
- 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**“) a Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby Banky (dále jen „**Úvěrové 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, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

2. Kontokorentní úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu **150 000 000 CZK**, slovy **Jednostopadesátmilionůkorunčeských**. Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je **31.1.2010**.
- 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 příjmy a výdaji kraje.
- 2.4 Strany se dohodly, že kontokorentní Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou složenou z **1M PRIBOR** a pevné odchytky ve výši **0,15 % p. a.** Úrokovací období je 365/365. Sjednaná pevná odchytky je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.

2.5 Pokud nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit dohodnutou pevnou odchylku o 1 procentních bodů.

3. Ceny za kontokorentní úvěr

3.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši **0,03 %** 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 1.2.2009 nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení kalendářního měsíce, kterého se cena za rezervaci zdrojů týká.

3.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru se nesjednává.

3.4 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.

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 a) 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 podle článku 4.1 b) této Smlouvy Banka převede 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 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 2.5 této Smlouvy a úrokem z prodlení podle článku VIII. odstavce 5 Úvěrových podmínek.

5.2 Klient je povinen směřovat prostředky k úhradě svých závazků 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 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 pohledávkám 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

8.1.2

8.2 Další ujednání

Klient se zavazuje, že bance bude čtvrtletně předkládat výkaz o plnění rozpočtu a to vždy do 25. dne v měsíci po skončení čtvrtletí, pololetně pak výkazy o aktivech a pasivech, vždy do 25. dne v měsíci po skončení pololetí.

- 8.2.1 Klient se zavazuje, že bude předkládat bance svůj závěrečný účet a zprávu o výsledcích přezkoumání svého hospodaření za uplynulý kalendářní rok Ministerstvem financí, včetně zápisu z jednání zastupitelstva o projednání závěrečného účtu a zprávy o výsledcích přezkoumání hospodaření Klienta a o přijetí opatření k nápravě nedostatků, a to bezprostředně po jejich projednání zastupitelstvem, nejpozději však do 25.7. roku následujícího po skončení příslušného kalendářního roku, jehož se tyto dokumenty týkají.

Rovněž se zavazuje, že bance předloží kopii příznání k dani z příjmů (pokud se vyhotovuje). Kopie příznání k dani z příjmu bude opatřena prezenčním razítkem finančního úřadu, kterému je dlužník povinen předkládat toto příznání, prokazujícím převzetí originálu.

8.2.2 Klient se zavazuje, že bance bude předkládat schválený rozpočet následujícího roku včetně ověřeného záznamu z jednání příslušného zastupitelstva do 10ti pracovních dnů po jeho schválení zastupitelstvem.

8.2.3 Klient se zavazuje, že bance bude předkládat roční plán investic do 10ti pracovních dnů po jeho schválení zastupitelstvem.

8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

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

8.3.2 Klient a Banka se dohodli, že článek [] Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

8.3.3 Klient a Banka se dohodli, že článek VII. odstavec 1 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Úročení

Pokud není uvedeno jinak, je výpočet úroků vyplývajících ze Smlouvy prováděn metodou skutečný počet dnů/360 dnů s výjimkou měn AUD, GBP a JPY, pro které platí výpočet metodou skutečný počet dnů/skutečný počet dnů a dále s výjimkou výpočtu úroků pro kontokorentní Úvěr, kde se výpočet provádí metodou skutečný počet dnů/skutečný počet dnů. Kalkulace úroků pro eskont směnky je prováděna metodou skutečný počet dnů /360 dnů, včetně měn GBP, AUD a JPY. Klient je povinen zaplatit Bance úroky od doby poskytnutí prostředků do doby vrácení poskytnutých prostředků. V případě eskontního Úvěru Klient platí úroky za období ode dne eskontu do platebního dne eskontované směnky. Úroky se počítají ze skutečně čerpaných částek.

Klient a Banka se dohodli, že po dobu trvání kontokorentního Úvěru poskytovaného Klientovi podle této Smlouvy se pro účely výpočtu kreditních úroků na Běžném účtu Klienta použije rovněž úroková metoda skutečný počet dnů/skutečný počet dnů.

9. Závěrečná ustanovení

- 9.1 Klient a Banka se dohodli, že žádná ze stran není oprávněna tuto Smlouvu vypovědět. Právo Banky postupovat podle článku XIII. odstavce 3 Úvěrových podmínek tím není dotčeno. Klient není oprávněn vypovědět poskytnutí Úvěru.
- 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. Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu a prokazatelné doručení Zásilky. Zásilky se považují za doručené 5. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 8. pracovní den po jejich odeslání na adresu do zahraničí, bez ohledu na to, jestli adresát Zásilku převzal či nikoliv. V případě, že se Zásilka vrátí jako nedoručitelná, považuje se za okamžik doručení den vrácení Zásilky odesílateli, pokud tato skutečnost nastala dříve než ve lhůtách uvedených v předchozí větě.
- Adresa pro zaslání Zásilek:
- a) Klient: **Olomoucký kraj, Olomouc - Hodolany, Jeremenkova 40a, PSČ 779 11**
- b) Banka: **Komerční banka, a.s., Obchodní centrum Olomouc, Tř. Svobody 1035/14, 779 11 Olomouc**
- 9.4 Smlouva je vyhotovena ve 3 vyhotoveních, z nichž Banka obdrží 2 vyhotovení a Klient obdrží 1 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 uhradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením Zastupitelstva Olomouckého kraje č. _____ přijatým na jeho/jejím zasedání konajícím se dne _____

V Olomouci dne

Olomoucký kraj

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

V Olomouci dne

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce: Ředitel Obchodního centra

Osobní údaje podepisující osoby:

příjmení, jméno, titul

vlastnoruční podpis

rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo)

Jméno:

Funkce: Bankovní poradce - Corporate

trvalý pobyt

druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán/stát, který jej vydal

Osobní údaje zkontroloval(a) dne

Bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.