

Z8/21. zasedání Zastupitelstva města Brna
konané dne 10.11.2020

17. Navýšení úvěrového rámce, návrhy dodatků ke smlouvám o kontokorentních úvěrech s Českou spořitelnou, a. s. a Komerční bankou, a. s.

Anotace

Navýšení úvěrového rámce u kontokorentních úvěrů od České spořitelny, a. s. a Komerční banky, a. s. a uzavření dodatků ke smlouvám o zřízení kontokorentních úvěrů v souvislosti se zajištěním zdrojů pro návrh rozpočtu 2021.

Návrh usnesení

Zastupitelstvo města Brna

1. schvaluje

- navýšení celkového limitu kontokorentního úvěrového financování na základě smluv s Českou spořitelnou, a.s. a Komerční bankou, a.s. na 2 miliardy Kč a vyloučení aplikace omezení stanovené usnesením Zastupitelstva města Brna Z5/033 bod 8, část 1
- dodatek č. 1 ke Smlouvě o kontokorentním úvěru (číslo smlouvy město 1720173778, číslo smlouvy banka 162/20/LCD) uzavřené dne 11.9.2020 mezi statutárním městem Brnem a společností Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 452 44 782, který tvoří přílohu č. ... těchto usnesení, jehož předmětem je navýšení limitu úvěru z 500 milionů Kč na 1 miliardu Kč
- dodatek č. 1 ke Smlouvě o kontokorentním úvěru (číslo smlouvy město 1720173898, číslo smlouvy banka 99026567331) uzavřené dne 18.9.2020 mezi statutárním městem Brnem a společností Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054, který tvoří přílohu č. ... těchto usnesení, jehož předmětem je navýšení limitu úvěru z 500 milionů Kč na 1 miliardu Kč

2. pověřuje

vedoucí Odboru rozpočtu a financování MMB Ing. Janu Červencovou podpisem výše uvedených dodatků ke smlouvám

3. ukládá

Radě města Brna zajistit čerpání úvěrů v roce 2021 dle schváleného rozpočtu na rok 2021 a finančních potřeb města
T: v průběhu roku 2021

Stanoviska

RMB se materiál předkládá k projednání na schůzi konanou 4. 11. 2020

Finančnímu výboru ZMB se materiál předkládá k projednání na zasedání konané 4. 11. 2020

Podpis zpracovatele pro archivaci

Zpracovatel

Elektronicky podepsáno

Ing. Jana Červencová

vedoucí odboru - Odbor rozpočtu a financování

2.11.2020 v 09:39

Garance správnosti, zákonnosti materiálu

Důvodová zpráva

V souvislosti s přípravou rozpočtu na rok 2021, jehož návrh bude předložen na prosincové jednání Zastupitelstva města Brna, reagujeme na možnou potřebu zajištění externího dluhového financování.

Na základě průběžných výsledků přípravy rozpočtu na rok 2021 (nyní ve fázi rozpracované II. etapy) pokládáme za velmi pravděpodobné, že návrh rozpočtu bude předložen jako schodkový se zapojením úvěrového financování. Hlavním důvodem pro tento stav je propad daňových příjmů v roce 2020 a následně i v roce 2021.

Bude-li si město přát udržet objem kapitálových výdajů („investic“), bude nuceno, kromě hledání úspor v provozní části rozpočtu, i zapojit úspory z minulých let a navíc navýšit svou zadluženost.

Zákon 250/2000 „o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů“ přitom (v části druhé, paragraf 4, odstavec 5) stanovuje, že:

*Rozpočet může být **schválen jako schodkový jen v případě**, že schodek bude možné uhradit*

- a. finančními prostředky z minulých let, nebo*
- b. **smluvně zabezpečenou půjčkou, úvěrem, návratnou finanční výpomocí nebo příjmem z prodeje komunálních dluhopisů územního samosprávného celku (dále jen "návratné zdroje").***

Tedy, máme-li být připraveni na variantu předložení návrhu schodkového rozpočtu na prosincové jednání Zastupitelstva města Brna, je nutné mít potřebné úvěrové smlouvy uzavřené (smluvně zabezpečené) již před tímto jednáním.

Současně je rozhodnutí o uzavření smlouvy o úvěru (dle zákona 128/2000 „o obcích“) vyhrazeno zastupitelstvu obce. Proto návrh na zajištění úvěrového financování předkládáme ke schválení již nyní – a to přesto, že neznáme finální podobu návrhu rozpočtu na rok 2021.

Vzhledem k tomu, že v červnu letošního roku bylo Zastupitelstvem města Brna schváleno uzavření smluv o kontokorentních úvěrech s Českou spořitelnou a Komerční bankou (s každou na 0,5 miliardy Kč), navrhujeme prostřednictvím dodatků k těmto smlouvám navýšit jejich objem na dvojnásobek. Přes obě banky vede město svůj standardní platební styk (z účtů zde vedených probíhá úhrada faktur) a obě banky jsou připravené s městem potřebné dodatky uzavřít (mají interně schválené potřebné limity pro financování).

Z doposud nasmlouvaných kontokorentních úvěrů nebylo prozatím nutné čerpat a na základě vývoje plnění daňových výnosů a očekávaného (ne)vyčerpání objemu provozních a zejména kapitálových výdajů předpokládáme, že v letošním roce ani čerpání potřeba nebude. Celý úvěrový rámec v souhrnné výši 2 miliardy Kč by tedy byl připraven jako zdroj na financování kapitálových výdajů pro rok 2021.

Z povahy kontokorentního úvěru plyne, že dokud nedojde k jeho čerpání, nemá vliv na zadluženost města. Tedy vlastním uzavřením smluv a dodatků se dluh města nezvyšuje. K čerpání přitom může dojít jen v souladu se schváleným rozpočtem – nedojde-li tedy v prosinci ke schválení schodkového návrhu rozpočtu s dluhovým financováním, nebude úvěr využit (a případně bude možné smluvní vztahy ukončit). Náklady na úvěry se pak omezí jen na platbu závazkové provize.

Navrhujeme tedy uzavření dodatků ke smlouvám o kontokorentních úvěrech tak, aby bylo možné v případě vůle Zastupitelstva města Brna schválit návrh rozpočtu na rok 2021 jako schodkový se zapojením úvěrového financování.

Návrhy dodatků k obou smlouvám jsou přiloženy.

V navrhovaném usnesení doporučujeme vyloučení aplikace omezení stanovené usnesením ZMB Z5/033 bod 8 část 1, které zní „ZMB schvaluje omezení přijímání dalších úvěrů do výše max. 20 mil. Kč ročně s výjimkou úvěrů, na které je možno čerpat státní podporu dle nařízení vlády č. 299/2001 Sb., ve znění pozdějších předpisů a s výjimkou úvěrů přijatých ze Státního fondu rozvoje bydlení podle nařízení vlády č. 396/2001 Sb., ve znění pozdějších předpisů a s výjimkou úvěrů využitých na financování regenerace bytových domů, na které je možno čerpat státní dotaci Zelená úsporám poskytovanou podle směrnice MŽP č. 9/2009 v aktuálním znění. Tyto úvěry mohou být přijímány do celkové výše max. 600 mil. Kč. Toto omezení se nevztahuje na úvěry přijaté od Evropské investiční banky.“ Tedy tak, aby přijetí kontokorentních úvěrů nebylo v rozporu s touto dříve přijatou regulací zadluženosti města.



Dodatek č. 1 ke smlouvě o kontokorentním úvěru č. 162/20/LCD ze dne 11. 9. 2020 (dále jen „Dodatek“ a „Smlouva“)

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171
(dále jen „Banka“)

a

Statutární město Brno

název

Dominikánské nám. 196/1, 601 67 Brno

sídlo

44992785

IČO

(dále jen „Klient“)

uzavírají tento Dodatek ke Smlouvě:

I.

1. Čl. I, odst. 5 Smlouvy se nahrazuje a nově zní takto:
 1. Limit. Limit pro čerpání Úvěru se sjednává ve výši 1.000.000.000,00 Kč (slovy: jedna miliarda korun českých).

II.

1. Tento Dodatek nabývá platnosti dnem podpisu všech smluvních stran. Tento Dodatek nabývá účinnosti dnem uveřejnění v souladu se Zákonem o registru smluv. Smluvní strany se dohodly vyloučit použití § 1978 odst. 2 občanského zákoníku, v platném znění, tedy že marné uplynutí dodatečné lhůty nemá za následek automatické odstoupení od tohoto Dodatku.
2. Doložka platnosti právního jednání dle § 41 zákona č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), v platném znění: Uzavření tohoto Dodatku bylo schváleno zastupitelstvem Klienta, a to usnesením č. _____ přijatým na zasedání zastupitelstva konaném dne _____, kterým bylo rozhodnuto o uzavření tohoto Dodatku.
3. Ustanovení Smlouvy nedotčená tímto Dodatkem se nemění a jsou nadále platná a účinná.
4. Pojmy psané velkými písmeny nebo s velkým počátečním písmenem, v jednotném i množném čísle, mají pro účely tohoto Dodatku význam uvedený ve Smlouvě, pokud není v tomto Dodatku stanoveno jinak.

5. Tento Dodatek je uzavřen v tolika vyhotoveních, tak aby každá ze smluvních stran obdržela alespoň 1 vyhotovení.

V(e) dne

Česká spořitelna, a.s.

Titul, jméno, příjmení
Funkce

.....
podpis

Titul, jméno, příjmení
Funkce

.....
podpis

V(e) dne

Statutární město Brno

Titul, jméno, příjmení
Funkce

.....
podpis

Čas posledního podpisu: : hod.

V(e) dne

Potvrzuji, že s výjimkou případných podpisů ověřených notářem nebo jinou oprávněnou osobou každá z výše uvedených osob podepsala tento dokument přede mnou a že jsem podle předloženého průkazu totožnosti ověřil(a) její totožnost. Pokud některá z výše uvedených osob tento dokument přede mnou nepodepsala a její podpis nebyl ověřen notářem nebo jinou oprávněnou osobou, potvrzuji, že jsem ověřil(a) její podpis pomocí vzorového podpisu, který má Banka k dispozici.

.....
Titul, jméno, příjmení a funkce ověřujícího pracovníka Banky a jeho podpis

99026567331

registrační číslo

Komerční banka, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 4531 7054, 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:	Statutární město Brno
Sídlo obecního/krajského úřadu:	Dominikánské nám. 1, 601 67 Brno
IČO:	44992785

se dohodli na tomto dodatku č. 1 ke Smlouvě o kontokorentním úvěru ze dne 16.9.2020, reg. č. 99026567331 (dále jen „**Smlouva**“).

1. Tímto dodatkem se mění Smlouva takto:

(i) Znění článku 2.1 Smlouvy se ruší a nahrazuje následujícím zněním:

2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi kontokorentní Úvěr do výše Limitu Kč 1 000 000 000,00, slovy jedna miliarda Kč. Klient se zavazuje splatit kontokorentní Úvěr nejpozději ke Konečnému dni splatnosti, kterým je 31.7.2021.

(ii) Znění článku 8.2 Další ujednání, bod 8.2.1 Smlouvy se ruší a nahrazuje následujícím zněním:

8.2.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu, Výkaz o plnění rozpočtu a přílohu, a to pololetně vždy do 30 dní po skončení příslušného kalendářního pololetí. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž ve formátu XML;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a přílohy, a to vždy do 90 dní po skončení příslušného účetního období. Klient se zavazuje předkládat tyto výkazy rovněž 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, pokud je podle platných právních předpisů takové přehledy povinen sestavit), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 30 dní 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.

2. Klient a Banka se dohodli, že cena za uzavření dodatku se nesjednává.

3. Dodatek je vyhotoven ve dvou vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno vyhotovení.

4. Tento dodatek nabývá platnosti dnem uzavření a účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat dodatek (včetně Smlouvy se všemi případnými předchozími dodatky a dokumenty, které tvoří součást Smlouvy, pokud už nebyla dříve v registru smluv uveřejněna) k uveřejnění v registru smluv bez prodloužení po jeho uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky cap4090skp@kb.cz. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění tohoto dodatku na e-mailovou adresu rosicky.martin@brno.cz nebo prasilova.yvonne@brno.cz.



Zvýšení limitu dle tohoto dodatku je podmíněno ověřením Bankou, že dodatek byl řádně uveřejněn prostřednictvím registru smluv v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Banka je oprávněna poskytnout Čerpání i bez tohoto ověření.

Neobdrží-li Banka potvrzení o uveřejnění dodatku v registru smluv zasílané správcem registru smluv nebo informaci o uveřejnění v registru smluv zaslanoú Klientem na shora uvedenou e-mailovou adresu nejpozději do 29.7.2021 , platí, že je dodatek zrušen od počátku.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti tohoto dodatku předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti tohoto dodatku. Uzavření tohoto dodatku bylo schváleno usnesením zastupitelstva města Brna č. přijatým na jeho zasedání konajícím se dne .

V Brně dne

V Praze dne

Statutární město Brno

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce:

Jméno:
Funkce:

Osobní údaje podepisující osoby:

titul, jméno, příjmení

vlastnoruční podpis

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

Jméno:
Funkce:

adresa (trvalý pobyt)

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

Osobní údaje zkontroloval(a) dne

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.