

DOHODA O SDRUŽENÍ

ZA ÚČELEM VYTVOŘENÍ A SPRÁVY SPOLEČNÉHO ÚVĚROVÉHO FONDU A POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ MĚSTŮM A OBCÍM ČESKÉ REPUBLIKY NA FINANCOVÁNÍ JEJICH INFRASTRUKTURNÍCH PROJEKTŮ

(dále též „Dohoda o SÚF“)

Municipální finanční společnost a.s.

se sídlem v Praze 1, Jeruzalémská 964/4

zapsaná ve vložce 2517 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze

IČ: 60 19 66 96

(dále též „MUFIS“)

jejímž jménem jednájí:

Ing. Jiří Peřka,

předseda představenstva a

Ing. Rudolf Kotrba,

místopředseda představenstva

a

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.

se sídlem v Praze 1, Jeruzalémská 964/4

zapsaná na vložce 1329 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze

(dále též „ČMZRB“)

IČ: 44 84 89 43

jejímž jménem jednájí :

Ing. Ladislav Macka,

předseda představenstva a generální ředitel a

Ing. Jiří Jirásek,

vrchní ředitel Úseku řízení obchodu

(dále též „smluvní strany“)

uzavírají podle ust. § 829 až 841 zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku v platném znění, tuto Dohodu o SÚF:

Vzhledem k tomu že:

- smluvní strany trvale registrují zájem měst a obcí České republiky o municipální úvěry na financování jejich infrastrukturních projektů,
- smluvní strany projevily zájem o sdružení části svých finančních prostředků ve formě společného úvěrového fondu, z něhož bude možné poskytovat úvěry městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů,

dohodly se smluvní strany takto:

Touto Dohodou o SÚF smluvní strany:

- (A) vytváří sdružení právnických osob v podobě společného úvěrového fondu (dále též „SÚF“), které nemá vlastní právní subjektivitu,
- (B) stanoví pravidla pro vytvoření, doplňování, řízení, využívání a vypořádání SÚF,
- (C) ustanovují správce SÚF a stanoví jeho práva a povinnosti,
- (D) stanoví podmínky pro poskytování úvěrů ze SÚF.

Účet MUFIS [redacted] je úročen sazbou [redacted] - [redacted]. Úroky vzniklé na účtu MUFIS [redacted] převáděny měsíčně na účet MUFIS č. 0244200105/4300; tyto úroky nejsou součástí výsledku hospodaření sdružení.

Článek II. Převody na účtech

- (1) MUFIS do 3 pracovních dnů poté, co od ČMZRБ obdrží informaci o tom, že konkrétní smlouva o úvěru ze SÚF byla s obcí uzavřena, převede na svůj účet [redacted] částku odpovídající 30 % celkové hodnoty poskytnutého úvěru ze SÚF.
- (2) V návaznosti na předložení žádosti obce o čerpání poskytnutého úvěru ze SÚF:
 - a) převede ČMZRБ z účtu MUFIS [redacted] částku odpovídající 30 % požadovaného čerpání úvěru obcí na účet SÚF [redacted]
 - b) převede ČMZRБ svůj podíl ve výši 70 % požadovaného čerpání na účet SÚF [redacted] současně bude ve výši takto převedené částky debetně zatížen účet ČMZRБ [redacted]
 - c) poté budou finanční prostředky na účtu SÚF [redacted] ve výši 100% schváleného čerpání úvěru ze SÚF přeúčtovány ČMZRБ na analytický účet [redacted]
- (3) V případě nečerpání/nedočerpání finančních prostředků poskytnutého úvěru ze SÚF budou nečerpané/nedočerpáné prostředky z účtu MUFIS [redacted] převedeny do 3 dnů po ukončení čerpání úvěru ze SÚF na účet MUFIS č. [redacted]
- (4) Uhrazené úroky z úvěrů ze SÚF, úroky z prodlení (včetně výtěžků z vymáhání pohledávek), splátky jistin úvěrů ze SÚF (včetně splátek hrazených z výtěžku vymáhání pohledávek), jakož i ostatní výnosy z úvěrů ze SÚF (jako např. smluvní pokuty či jiné pohledávky za příjemci úvěrů ze SÚF) budou převáděny na účet SÚF [redacted] (D).
- (5) Z účtu SÚF [redacted] budou převáděny splátky jistin a úroků v poměru MUFIS 30 % a ČMZRБ 70 % k pátému pracovnímu dni kalendářního měsíce na účet MUFIS č. [redacted] a na účet ČMZRБ [redacted] SÚF [redacted] budou hrazeny veškeré náklady spojené se správou SÚF a náklady na vymáhání pohledávek z nesplácených úvěrů ze SÚF.
- (6) Převody peněžních prostředků nevztahujících se ke splátkám jistin a úroků budou předmětem ročního vypořádání hospodaření sdružení. Rozčlenění převáděných peněžních prostředků zajistí pro MUFIS ve formě avíza ke každému převodu s jasnou specifikací ČMZRБ.

Článek III. Vypořádání společného úvěrového fondu

- (1) Převody peněžních prostředků vztahujících se ke splátkám jistin jsou vrácením hodnot poskytnutých k účelu sdružení.
- (2) Úvěrové riziko, které bude vznikat z poskytování úvěrů obcím ze SÚF, ponese smluvní strany v poměru podílů, kterými do sdružení vstupují, tj. MUFIS 30 % a ČMZRБ 70 %.
- (3) Veškeré výnosy z úvěrů ze SÚF jdou ve prospěch SÚF a příjmy z těchto výnosů se převádí na účet SÚF [redacted] náklady na vymáhání pohledávek z nesplácených úvěrů ze SÚF jdou k tíži SÚF a výdaje z těchto nákladů jsou hrazeny z účtu SÚF [redacted]

- (4) V případě, že tato Dohoda o SÚF bude ukončena dříve, než budou splaceny úvěry poskytnuté obcím ze SÚF, uzavřou smluvní strany zvláštní dohodu o vypořádání SÚF.

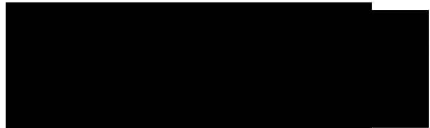
Část B. SPRÁVA SPOLEČNÉHO ÚVĚROVÉHO FONDU

Článek IV. Správa, řízení a využívání společného úvěrového fondu

Smluvní strany se dohodly, že správou a řízením SÚF, včetně poskytování úvěrů obcím ze SÚF se pověřuje ČMZRB.

Článek V. Práva a povinnosti ČMZRB vyplývající ze správy, řízení a využívání společného úvěrového fondu

- (1) ČMZRB odpovídá za zřízení, vedení a vypořádání odděleného systému účtů, které tvoří SÚF. ČMZRB se zavazuje, že s prostředky vloženými do SÚF bude nakládat s péčí řádného hospodáře.
- (2) ČMZRB poskytuje úvěry obcím ze SÚF v souladu s podmínkami uvedenými v Části C. této Dohody o SÚF. Tato činnost zejména zahrnuje:
 - a) vydání zprávy o možnosti žádat o úvěry ze SÚF,
 - b) příjem žádostí o úvěr ze SÚF,
 - c) posuzování naplnění podmínek pro poskytnutí úvěru ze SÚF uvedených v Části C. této Dohody o SÚF,
 - d) finanční vyhodnocení žádosti o úvěr ze SÚF,
 - e) rozhodování o žádostech o úvěr ze SÚF,
 - f) rozhodování o předložení nabídky na poskytnutí úvěru ze SÚF v rámci zadávacího řízení podle zákona o veřejných zakázkách,
 - g) stanovení cen, tj. zejména úrokové sazby, poplatků, sankcí a penalizace v případě porušení smlouvy o úvěru ze SÚF,
 - h) uzavírání smluv o úvěru ze SÚF,
 - i) sledování/monitorování úvěru ze SÚF,
 - j) vymáhání úvěru poskytnutého ze SÚF v případě jeho nesplácení,
 - k) oprávnění k pozastavení příjmu žádostí o úvěry ze SÚF zejména s ohledem na nedostatek finančních prostředků, které by měly být SÚF poskytnuty smluvními stranami,
 - l) oznámení ukončení přijímání žádostí o úvěry ze SÚF, jestliže se smluvní strany na tom dohodnou.
- (3) ČMZRB vyhodnotí oznámení MUFIS o výši jeho volných finančních prostředků (viz Část B. Článek VI. (3)) a uzavírá smlouvy o úvěrech ze SÚF jen v takovém rozsahu, jaký dovolují volné prostředky oznámené MUFIS.
- (4) ČMZRB průběžně informuje MUFIS o kladně vyhodnocených žádostech o úvěr ze SÚF, datu připravovaného podpisu smlouvy o úvěru ze SÚF s obcí (minimálně 10 pracovních dnů před podpisem), datu skutečného podpisu smlouvy a datu ukončení čerpání úvěru ze SÚF.
- (5) ČMZRB účtuje sružení roční poplatek za správu a řízení SÚF a administraci úvěrů ze SÚF ve výši ■■■■■ průměrného denního zůstatku nesplacených jistin poskytnutých úvěrů ze SÚF, do i po lhůtě splatnosti, vynásobeného počtem dní kalendářního roku a to celé děleno 36 000. ČMZRB fakturuje poplatek ve formě interní faktury jedenkrát ročně



vždy k 31.12. Poplatek je hrazen ČMZRB z účtu SÚF [redacted] převodem na účet ČMZRB [redacted]. Poplatek je nákladem sdružení.

- (6) ČMZRB poskytuje MUFIS předběžnou zprávu o stavu výše poplatku za správu a řízení SÚF a administraci úvěrů ze SÚF a vyúčtování sdružení zpracované vždy k 30.9.
- (7) ČMZRB zpracovává za sdružení průběžně účetnictví a evidenci DPH, včetně vypořádání v přiznání DPH za zdanitelné období. Průběžně každé čtvrtletí a dále kdykoliv na vyžádání smluvních stran podává zprávu o stavu aktiv, pasiv a výsledku hospodaření sdružení. K rozvahovému dni, tj. k 31.12. příslušného běžného roku, zpracovává vyúčtování výsledku hospodaření sdružení a předává smluvním stranám rozpis nákladů a výnosů sdružení v druhovém členění nákladů v poměru MUFIS 30 % a ČMZRB 70 %. Smluvní strany obdrží doklad o vyúčtování sdružení nejpozději k pátému pracovnímu dni prvního kalendářního měsíce nového účetního období, tj. kalendářního roku.
- (8) ČMZRB zpracovává pravidelné pololetní zprávy o poskytnutých úvěrech ze SÚF a stavu SÚF (tj. včetně údajů o přijatých splátkách jistin a úroků) a zasilá je vždy k 31.7. a 31.1. představenstvu MUFIS. ČMZRB zpracuje na žádost MUFIS souhrnnou zprávu i ad hoc.
- (9) ČMZRB poskytuje MUFIS na základě jeho žádosti také další podklady a vysvětlení týkající se sdružení, tj. SÚF, a to zejména pro potřeby účetní, daňové a provedení auditu.
- (10) ČMZRB zajišťuje výkon správy a řízení SÚF a poskytování úvěrů ze SÚF svými zaměstnanci.

Článek VI.

Práva a povinnosti MUFIS vyplývající ze správy, řízení a využívání společného úvěrového fondu

- (1) MUFIS převede finanční prostředky ve výši svého podílu na financování konkrétního úvěru ze SÚF na účet MUFIS [redacted] do 3 pracovních dnů poté, co od ČMZRB obdrží informaci o tom, že konkrétní smlouva o úvěru ze SÚF a jeho výši byla obcí a ČMZRB podepsána (viz též Článek II. (1) a Článek V. (4))
- (2) MUFIS má právo na požádání nahlížet do odděleného systému účtů SÚF, vznášet dotazy, připomínky a náměty k jeho správě, řízení a využívání.
- (3) MUFIS informuje ČMZRB pravidelně vždy ke konci kalendářního měsíce, nebo kdykoliv na požádání o výši svých volných finančních prostředků, které lze využít na úvěry SÚF. První pravidelnou informaci MUFIS poskytne ČMZRB dne 31.8.2009

Část C.

PODMÍNKY A ZÁSADY POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ ZE SPOLEČNÉHO ÚVĚROVÉHO FONDU

Článek VII.

Program úvěrů ze společného úvěrového fondu

- (1) Poskytovatelem úvěrů ze SÚF je ČMZRB, která svým jménem jedná za oba účastníky sdružení.
- (2) Přijímání žádostí o úvěry ze SÚF bude zahájeno dnem 15.10.2009. ČMZRB v závěru srpna 2009 bude informovat o poskytování úvěrů ze SÚF.
- (3) Žadatelem o úvěr ze SÚF mohou být obce s výjimkou hl. města Prahy nebo svazky těchto obcí s výjimkou těch, jejichž součástí by bylo hl. město Praha.

- (4) Úvěry ze SÚF jsou poskytovány na výstavbu nebo rekonstrukce technické infrastruktury (zejména: vodovody, kanalizace, čistírny odpadních vod) a s tím spojené úpravy komunikací a veřejných prostranství.
- (5) Úvěr ze SÚF může být použit k financování až 100 % způsobilých výdajů projektu. Způsobilé výdaje projektu musí splňovat tyto podmínky: musí bezprostředně souviset s realizací projektu, musí být doloženy průkaznými účetními nebo daňovými doklady, musí být uhrazeny až po datu uzavření smlouvy o úvěru ze SÚF. Způsobilé výdaje zahrnují náklady na pořízení a/nebo rekonstrukci dlouhodobého hmotného majetku (včetně pořízení pozemků) včetně DPH.
- (6) Ostatní podmínky pro úvěry ze SÚF:
 - maximální výše úvěru je 30 mil. Kč,
 - čerpání úvěru je zpravidla postupné, na základě daňových dokladů předložených obcí,
 - doba čerpání úvěru nesmí přesáhnout 2 roky ode dne podpisu smlouvy o úvěru ze SÚF,
 - možnost nedočerpání úvěru ze SÚF bez sankce,
 - maximální lhůta splatnosti úvěru ze SÚF je 10 let,
 - možná délka odkladu splátek jistiny je 2 roky,
 - možnost předčasného splacení úvěru ze SÚF nebo jeho části bez sankce,
 - úročení pevnou úrokovou sazbou, kterou stanovuje ČMZRB v závislosti na podmínkách trhu,
 - úvěry ze SÚF mohou být poskytovány bez zajištění, pokud ČMZRB nebude považovat po zhodnocení bonity obce zajištění za žádoucí.
- (7) Žádosti o úvěr ze SÚF přijímá ČMZRB, která je vyhodnotí z hlediska věcné přijatelnosti projektu a nákladů, přijatelnosti klienta a finanční přijatelnosti. ČMZRB přitom postupuje v souladu s touto Dohodou o SÚF a v souladu s jejími vnitřními předpisy, které vychází z platných právních předpisů a z obecně užívaných pravidel pro poskytování úvěrů.
- (8) ČMZRB může nabízet poskytnutí úvěru ze SÚF také v rámci zadávacího řízení podle zákona o veřejných zakázkách.
- (9) ČMZRB sleduje obchodní případy, v jejichž rámci poskytla úvěr ze SÚF, stanoví a v případě potřeby uplatňuje sankce vůči obci, která neplní závazky vyplývající ze smlouvy o poskytnutí úvěru ze SÚF.

Část D.

OSTATNÍ UJEDNÁNÍ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek VIII. Ostatní ujednání

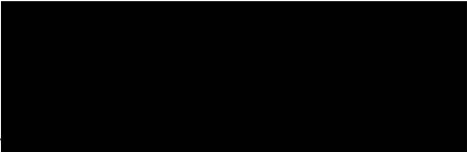
- (1) Pro doručování písemností uvádí ČMZRB tuto adresu:
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.
Odbor financování
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
- (2) Pro doručování písemností uvádí MUFIS tuto adresu:
Municipální finanční společnost a.s.
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
- (3) Veškeré sporné otázky a záležitosti mezi smluvními stranami vzniklé z této Dohody o SÚF, nebo v souvislosti s ní, budou smluvní strany řešit především jednáním a dohodou. Jestliže se sporné záležitosti nepodaří vyřešit jednáním a dohodou, pak spory z této

Dohody o SÚF, nebo v souvislosti s ní, budou rozhodovány s konečnou platností obecným soudem v České republice. Smluvní strana, která podala návrh na zahájení soudního řízení, je povinna to oznámit žalované smluvní straně.

- (4) Ve vztazích neupravených touto Dohodou o SÚF se použijí ustanovení občanského zákoníku v platném znění.
- (5) Obě smluvní strany konstatují, že účetním obdobím je kalendářní rok a že jsou k datu vzniku sdružení plátcí DPH.

Článek IX. Závěrečná ustanovení

- (1) Tato Dohoda o SÚF se uzavírá na dobu patnácti let od data jejího podpisu. Po této době se bude automaticky prodlužovat vždy o jeden rok, pokud některá ze smluvních stran neoznámí písemně druhé smluvní straně alespoň tři měsíce před uplynutím počátečního nebo jakéhokoliv následujícího období svůj úmysl platnost Dohody o SÚF ukončit.
- (2) Tuto Dohodu o SÚF je možné předčasně ukončit jen dohodou smluvních stran nebo výpovědí.
- (3) Tuto Dohodu o SÚF lze měnit jen písemnými dodatky číslovanými v posloupné řadě.
- (4) Smluvní strany se zavazují, že informace o obsahu Dohody o SÚF budou poskytovat třetím stranám, pokud touto stranou není akcionář MUFIS nebo ČMZRB, jen po vzájemné dohodě.
- (5) Tato Dohoda o SÚF se vyhotovuje ve čtyřech výtiscích, každý s platností originálu. Každá smluvní strana obdrží dva výtisky.
- (6) Tato Dohoda o SÚF nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu poslední smluvní stranou.

V Praze dne <u>24. 8.</u> 2009  Ing. Jiří Peřka předseda představenstva Municipální finanční společnosti a.s.	V Praze dne <u>27. 8.</u> 2009  Ing. Rudolf Kotrba místopředseda představenstva Municipální finanční společnosti a.s.
--	---

V Praze dne <u>24. 8.</u> 2009  Ing. Ladislav Macka předseda představenstva a generální ředitel Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s.	V Praze dne <u>24. 8.</u> 2009  Ing. Jiří Jirásek člen představenstva a vrchní ředitel Úseku řízení obchodu Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s.
--	--