

NEZÁVAZNÝ ÚVĚROVÝ PŘÍSLIB FINANCOVÁNÍ městu Kravaře

Tento nezávazný úvěrový příslib financování obsahuje přehled základních podmínek financování ze strany Národní rozvojové banky, a.s. (dále jen „NRB“). Závazek NRB poskytnout dlužníkovi úvěr je podmíněn provedením důkladné finanční, právní a jiné analýzy dlužníka a projektu (s výsledky uspokojivými pro NRB), získáním souhlasu příslušných vnitřních orgánů NRB, uzavřením odpovídající úvěrové dokumentace a splněním podmínek z ní vyplývajících. Veškeré informace poskytnuté NRB v tomto příslibu a při vyjednávání o úvěrové smlouvě jsou považovány za důvěrné, podléhají obchodnímu tajemství a nelze je sdělovat třetím stranám bez předchozího písemného souhlasu NRB.

NRB potvrzuje připravenost jednat s městem Kravaře o poskytnutí úvěrového financování ve výši až do 75,6 mil. Kč za účelem financování výstavby tělocvičny při ZŠ Kravaře. Tento příslib podléhá mimo jiné splnění podmínky, že zadlužení města včetně částky tohoto úvěru (včetně nedočerpaných rámců) k datu podpisu úvěrové smlouvy nebude přesahovat 60% průměru ročních rozpočtových příjmů za poslední čtyři kalendářní roky dle příslušných účetních výkazů města. NRB si vyhrazuje právo tyto podmínky na základě dalšího jednání s městem změnit.

ZÁKLADNÍ PODMÍNKY ÚVĚRU

Věřitel	Národní rozvojová banka, a.s.
Dlužník	Město Kravaře
Typ úvěru	Investiční úvěr (Jedná se konkrétně o úvěr z linky EIB podpořený dotací z EK pro uhlé regiony - PSLF)
Účel úvěru	Výstavba tělocvičny při ZŠ Kravaře
Celkové projektové náklady	151 127 378,60,- Kč
Struktura financování	75 563 689,30,- Kč úvěr od NRB + 25% dotace od EK (70% dotace vyplaceno předem tj. 13 223 645 Kč po podpisu úvěrové smlouvy, 30% po dokončení výstavby tj. 5 667 276 Kč)
Maximální celková částka úvěru NRB	75 563 689,30,- Kč (50% výše celkových projektových nákladů)
Použité zdroje	Z tranše linky EIB ve výši 75 563 689,30,- Kč
Minimální vlastní zdroje klienta	Ve výši rozdílu mezi celkovými projektovými náklady na výstavbu (včetně případných víceprací) a součtem částek: (i) poskytnuté dotace na výstavbu; (ii) případných dalších externích finančních zdrojů poskytnutých dlužníkovi ve formě a způsobem akceptovatelným pro věřitele; a (iii) maximální částky úvěru
Čerpání	Jednorázové, po podpisu úvěrové smlouvy (nejpozději do 6ti měsíců)
Datum konečné splatnosti	10 let od první splátky jistiny
Splácení	Jistina i úrok budou spláceny kvartálně.

	První splátka úroku bude splatná na konci kvartálu, ve kterém proběhlo první čerpání.
Povinné předčasné splacení	V případě protiprávního jednání.
Dobrovolné předčasné splacení	Předčasné splacení ke dni ukončení fixace zdarma. Předčasné splacení v průběhu fixace je spojeno s vyčíslením eventuelního nákladu NRB s ukončením fixace (vztahuje se k úrokovým sazbám: běžící sazba úvěru vs. aktuální úvěrové sazby na trhu). Pokud náklad NRB vznikne, naúčtuje se klientovi.
Úrokové období	Úrokové období je 3 měsíce a bude končit posledním dnem každého kalendářního kvartálu. Úroky budou placeny v poslední den každého úrokového období.
Úroková sazba	Úroková sazba bude stanovena jako fixní ke dni podpisu úvěrové smlouvy. Fixace na období 5 let. Úroková sazba bude vycházet z tržní sazby poskytnuté EIB a nákladů promítnutých do marže NRB na konkrétní projekt dlužníka. V období čerpání se za případné nečerpání objemu sjednává závazková provize dle aktuálních tržních podmínek, za nedočerpání úvěru v plné výši sankční poplatek, který bude vyčíslen jako úhrada prokazatelné ztráty s danou fixací a objemem. Na základě tržní sazby, která bude poskytnuta následně EIB v období před uplynutím období fixace nabídne věřitel dlužníkovi novou výši úrokové sazby, a to ve stejném složení – tedy výše uvedené tržní sazby podle aktuální situace na finančních trzích a nákladů, marže banky. Pokud dlužník odmítne novou výši úrokové sazby, bude dlužník povinen úvěr předčasně splatit k poslednímu dni období fixace. Pro účely schvalování ke dni 19.11.2024 vycházejí následující úrokové sazby: fixní sazba na 5 let: 4,40 % p.a.
Rezervační poplatek	Bez poplatku
Poplatek za zpracování	Bez poplatku
Zajištění	Bez dalšího zajištění
Čerpání	Na běžný účet klienta (klient sdělí pro účely smlouvy) na základě smlouvy o dílo k projektu
Úvěrová smlouva	Znění odpovídající skutečností uvedeným v tomto nezávazném úvěrovém příslibu financování; Smlouva bude reflektovat požadavky a podmínky smlouvy EIB. Tranše ze zdrojů EIB, tak bude odrážet a reflektovat požadavky EIB na koncové dlužníky, resp. znění úvěrových smluv s nimi uzavřených.
Povinnosti	i. Informační závazky zahrnující mimo jiné povinnosti Dlužníka: <ol style="list-style-type: none"> a. pravidelně, ve stanovených lhůtách, předkládat věřiteli čtvrtletní neauditované finanční výkazy dlužníka, zprávu o přezkoumání hospodaření, účetní závěrku, závěrečný finanční výkaz; b. poskytovat další informace či podklady za podmínek stanovených úvěrovou smlouvou či na žádost věřitele;

	<p>c. předložit bance kolaudační rozhodnutí</p> <p>ii. Obecné povinnosti dlužníka zahrnující mimo jiné následující povinnosti:</p> <p>a. získat a udržovat v platnosti veškerá povolení nutná v souvislosti s projektovými dokumenty, úvěrovými smlouvami a projektem;</p> <p>b. jednat v souladu se všemi povoleními a právními předpisy;</p> <p>c. zajistit, aby jeho peněžité závazky z úvěrových smluv byly co do pořadí uspokojení alespoň rovnocenné (pari passu) s jeho nezajištěnými či nepodřízenými závazky vůči jeho jiným věřitelům;</p> <p>d. platit daně řádně a včas;</p> <p>iii. Povinnosti týkající se projektu zahrnující mimo jiné povinnost:</p> <p>a. měnit projektové dokumenty či práva nebo povinnosti z nich pouze se souhlasem věřitele;</p> <p>b. plnit veškeré své povinnosti a vymáhat svá práva z projektových dokumentů;</p> <p>c. provádět a dokončit projekt v souladu s projektovými dokumenty;</p> <p>d. dodržovat rozpočet projektu;</p> <p>e. zajistit řádné a včasné uhrazení nebo financování jakýchkoliv vícenákladů projektu z vlastních zdrojů;</p> <p>f. poskytnout věřiteli či jím zmocněným osobám jakoukoli součinnost v souvislosti s dohledem nad realizací projektu;</p> <p>iv. a další povinnosti uvedené v úvěrové smlouvě.</p>
Odkládací podmínky čerpání	<p>Obvyklé pro transakce tohoto typu, zejména však následující:</p> <p>i. předložení souhlasů zastupitelstva města Kravaře potřebných k uzavření smluvní dokumentace;</p> <p>ii. splnění povinnosti zveřejnění smluvní dokumentace v rejstříku smluv</p> <p>iii. neexistence případů porušení, které trvají;</p> <p>iv. smlouva o dílo;</p> <p>v. splnění dalších podmínek uvedených v úvěrové smlouvě, příp. požadovaných věřitelem;</p> <p>a to vše ve formě a s obsahem uspokojivým pro věřitele.</p>
Případy porušení / prohlášení a záruky	V úvěrové dokumentaci budou dohodnuty případy porušení smlouvy, prohlášení a záruky, které jsou obvyklé pro tento typ transakce.
Forma nabídky	Nezávazný příslib financování

Tento nezávazný úvěrový příslib slouží jako vyjádření předběžného nezávazného zájmu o úvěrové financování výše uvedeného investičního záměru města Kravaře a je platný po dobu 6 měsíců, může být však kdykoliv zrušen či odvolán. Poskytnutí úvěru podléhá schválení příslušných úvěrových orgánů NRB, přičemž konečné podmínky úvěru budou stanoveny až ve smlouvě o úvěru.

Pro vyloučení pochyb se vylučuje aplikace ustanovení o předšmluvní odpovědnosti podle § 1728 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „NOZ“), a konstatuje se, že tento nezávazný příslib má pouze informační charakter a jeho text není právně závazný, nepředstavuje návrh na uzavření smlouvy (nabídku) podle § 1732 NOZ a ani veřejnou nabídku podle § 1780 NOZ.

V Praze dne 26.11.2024

Národní rozvojová banka, a.s.

Podpis:

Jméno:

Funkce: ředitel odboru Poradenství a
infrastrukturní financování

Podpis:

Jméno:

Funkce: senior specialista infrastrukturního
financování