



**Nabídka ČSOB a.s.
na
poskytnutí účelového úvěru**

firmě Bílovecká nemocnice, a.s.

24.5.2013

1. Indikativní nabídka účelového úvěru

Varianta I – ručitelské prohlášení Moravskoslezského kraje

Dlužník	:	Bílovecká nemocnice, a.s. Bílovec, 17. listopadu 538, PSČ 743 01 IČ: 26865858 dále jen („Klient“)
Věřitel	:	Československá obchodní banka, akciová společnost dále jen („Banka“)
Druh úvěru	:	účelový úvěr dále jen („Úvěr“)
Účel	:	financování projektu „Zateplení budov Bílovecké nemocnice, a.s.“
Měna	:	koruna česká
Celkové náklady projektu	:	22 000 000,- Kč
Limit úvěru	:	22 000 000,- Kč (slovy: dvacetdvamiliónykorunčeských) max. 100 % celkových nákladů projektu bez DPH
Konečná splatnost	:	12/2019
Čerpání	:	postupně převodem z úvěrového účtu ve prospěch účtu dodavatele období čerpání: do 27.12.2013
Splácení jistiny	:	- mimořádná splátka z přijaté dotace 9 000 000,- Kč, provedení splátky do 5 pracovních dnů od obdržení dotace - pravidelné měsíční splátky 180 555,- Kč, první splátka 01/2014 poslední splátka 12/2019 ve výši 180 595,- Kč (celkem 72 splátek)
Splácení úroků	:	měsíčně k datu splátky jistiny, v období čerpání k dohodnutému dni v měsíci
Úrokové období	:	měsíc výpočet úroků se provádí na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů.
Úroková sazba	:	pohyblivá sazba PRIBOR 1M + 1,3 % p.a. (PRIBOR 1M k 23.5.2013 = 0,31 %)
Závazková provize:	:	nebude účtována
Poplatek za vyhodnocení úvěru	:	Kč 5 000,-

Poplatek za poskytnutí úvěru	:	Kč 5 000,-
Poplatek za správu úvěru	:	500,-- Kč měsíčně
Zajištění	:	ručitelské prohlášení akcionáře
Dokumentace	:	standardní úvěrová dokumentace.
Předpoklady poskytnutí úvěru:	:	uzavření příslušné úvěrové dokumentace a splnění podmínek pro čerpání: <ul style="list-style-type: none"> - předložení ručitelského prohlášení akcionáře - předložení smlouvy o dílo, stavebního povolení, faktury - doložení rozhodnutí/smlouvy o schválení dotace min. ve výši 9 000 tis. Kč

Varianta II – zástavní právo k nemovitostem

Dlužník	:	Bílovecká nemocnice, a.s. Bílovec, 17. listopadu 538, PSČ 743 01 IČ: 26865858 dále jen („Klient“)
Věřitel	:	Československá obchodní banka, akciová společnost dále jen („Banka“)
Druh úvěru	:	účelový úvěr dále jen („Úvěr“)
Účel	:	financování projektu „Zateplení budov Bílovecké nemocnice, a.s.“
Měna	:	koruna česká
Celkové náklady projektu	:	22 000 000,- Kč
Limit úvěru	:	19 800 000,- Kč (slovy: devatenáctmilionůosmsettisíckorunčeských) max. 90 % celkových nákladů projektu bez DPH
Konečná splatnost	:	12/2019
Čerpání	:	postupně převodem z úvěrového účtu ve prospěch účtu dodavatele období čerpání: do 27.12.2013
Splácení jistiny	:	- mimořádná splátka z přijaté dotace 9 000 000,- Kč, provedení splátky do 5 pracovních dnů od obdržení dotace - pravidelné měsíční splátky 150 000,- Kč, první splátka 01/2014 poslední splátka 12/2019 (celkem 72 splátek)
Splácení úroků	:	měsíčně k datu splátky jistiny, v období čerpání k dohodnutému dni v měsíci
Úrokové období	:	měsíc výpočet úroků se provádí na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů.
Úroková sazba	:	pohyblivá sazba PRIBOR 1M + 1,6 % p.a. (PRIBOR 1M k 23.5.2013 = 0,31 %)
Závazková provize:	:	nebude účtována
Poplatek za vyhodnocení úvěru	:	Kč 5 000,-
Poplatek za poskytnutí úvěru	:	Kč 5 000,-
Poplatek za	:	

správu úvěru	:	500,-- Kč měsíčně
Zajištění	:	zástavní právo k vybraným nemovitostem z areálu nemocnice (bývalá ředitelská budova a další 2 budovy, které neslouží k poskytování zdravotní péče)
Dokumentace	:	standardní úvěrová dokumentace.
Předpoklady poskytnutí úvěru:	:	uzavření příslušné úvěrové dokumentace a splnění podmínek pro čerpání: <ul style="list-style-type: none"> - zřízení zástavního práva k nemovitostem - předložení smlouvy od dílo, stavebního povolení, faktury - doložení rozhodnutí/smlouvy o schválení dotace min. ve výši 9 mil. Kč

2. Indikativní nabídka kontokorentního úvěru

Dlužník	:	Bílovecká nemocnice, a.s. Bílovec, 17. listopadu 538, PSČ 743 01 IČ: 26865858 dále jen („Klient“)
Věřitel	:	Československá obchodní banka, a.s. (dále jen banka)
Druh úvěru	:	Kontokorentní úvěr
Účel	:	Financování přechodného nedostatku finančních prostředků
Měna	:	CZK
Limit úvěru	:	10 000 000,- (slovy: desetmilionůkorunčeských)
Datum konečné splatnosti	:	Na dobu neurčitou (s tříměsíční výpovědní lhůtou ze strany Klienta nebo Banky), přičemž musí být pravidelně ročně vyhodnocena finanční situace klienta a plnění smluvních podmínek
Čerpání	:	Čerpání se provádí prostřednictvím běžného účtu klienta automaticky až do výše stanoveného úvěrového limitu (bez dokládání účelovosti)
Splácení	:	Splácení se provádí denně z volných peněžních prostředků na běžném účtu klienta a to až do výše čerpaného úvěrového limitu
Úrokové období	:	1 měsíc Výpočet úroků se provádí na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů.
Datum splatnosti úroku	:	Poslední pracovní den kalendářního měsíce
Úročení	:	7D PRIBOR + marže 1 % p.a. (7D Pribor k 23.5.2013 = 0,22 %)
Poplatek za vyhodnocení žádosti o úvěr	:	CZK 5 000,-
Poplatek za poskytnutí úvěru	:	CZK 5 000,-
Poplatek za správu úvěru	:	CZK 500,- měsíčně
Poplatek za roční revizi úvěru	:	CZK 5 000,- ročně
Závazková provize	:	nebude účtována
Zajištění	:	Zástava pohledávek za všemi zdravotními pojišťovnami včetně VZP

2. Všeobecné podmínky

- Odkládací podmínka** : V závislosti na dohodnutých podmínkách úvěru podléhá tato indikativní nabídka konečnému schválení příslušných orgánů ČSOB.
- Dokumentace** : Uzavření této transakce podléhá projednání a podpisu dokumentace, která je standardní pro tento druh transakce a přijatelná pro Dlužníka i Věřitele. Tato dokumentace bude obsahovat běžná ustanovení, mimo jiné:
- Standardní odkládací podmínky, prohlášení, oprávnění, smluvní a jiné závazky zahrnující rovné a spravedlivé postavení Banky s ostatními věřiteli (*pari passu clause*), křížové porušení smlouvy (*cross default clause*), [zachování současných vlastnických vztahů (*ownership maintenance clause*)];
 - Závazné hodnoty finančních ukazatelů;
 - Závazek Klienta směřovat **min. 90 %** svých inkas na účty vedené u ČSOB;
 - Dlužník není oprávněn převést jakákoli práva a povinnosti vyplývající z této smlouvy.
- Porušení smluvních podmínek** : Porušení smluvních podmínek bude zahrnovat mimo jiné následující:
- Prodlení Dlužníka se splacením jakékoliv částky splatné dle Smlouvy překračující 5 pracovních dní;
 - Jakákoli prohlášení učiněná Dlužníkem se ukáží jako nepravdivá;
 - Dlužník neplní nebo nedodrжуje jakékoli jiné povinnosti vyplývající ze Smlouvy;
 - Nastane-li jakákoli skutečnost, včetně soudního, rozhodčího nebo správního řízení vzneseného proti Dlužníkovi nebo jeho dceřiné nebo mateřské společnosti, jejíž výsledek by mohl negativně ovlivnit schopnost Dlužníka plnit své smluvní povinnosti.
- V případě Porušení smluvních podmínek je Věřitel oprávněn požadovat okamžité a úplné splacení všech nesplacených závazků.
- Rozhodné právo** : Výlučná pravomoc soudů a práva České republiky
- Změna trhu** : V případě, že před podpisem smlouvy dojde k neočekávaným změnám tržních podmínek, Věřitel si vyhrazuje právo změnit či zrušit tuto indikativní nabídku.
- Důvěrnost** : Podmínky uvedené v této nabídce jsou důvěrné a nelze je bez předchozího písemného souhlasu ČSOB sdělovat třetím stranám.

Tato nabídka je platná do 31.8.2013

3. Kontakty

Eva Ondřejková, firemní bankéř, tel. 556764032, 603800879

.....
Roman Havrlant
ředitel pobočky

.....
Eva Ondřejková
firemní bankéř