

Indikatívna ponuka financovania pre

Obec Pavl'any

Indikatívna ponuka financovania

Dlžník:	Obec Pavlány
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s.
Druh úveru:	<p>Municipálny úver - Eurofondy (MÚE) - špecializovaný úver vo forme dlhodobého termínovaného úveru je určený na financovanie projektov podporených z fondov Európskej únie, resp. štátneho rozpočtu SR.</p> <p>MÚE je možné použiť na predfinancovanie (<i>dočasné financovanie nákladov projektov z vlastných zdrojov samosprávy, teda predtým ako samospráva obdrží prostriedky zo schváleného grantu</i>) a tiež aj na spolufinancovanie (<i>podiel vlastných zdrojov samosprávy vložených do projektu</i>) investičných projektov samosprávy podporených z fondov EÚ a zo štátneho rozpočtu SR.</p> <p>MÚE úverom je teda možné financovať 100% nákladov na realizáciu projektu, t.j.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 95% oprávnených nákladov (výška grantu), ▪ 5% oprávnených nákladov (spoluúčasť) a ▪ neoprávnené náklady.
Výška a mena úveru:	40.063,90 EUR, resp. v zmysle požiadavky obce
Účel úveru:	<p>V zmysle schválenia mestským zastupiteľstvom.</p> <p><i>Podmienkou poskytnutia tohto úveru je predloženie zmluvy o Nenávratnom finančnom príspevku (grantu) medzi samosprávou a príslušným riadiacim orgánom (RO), resp. sprostredkovateľským orgánom pod riadiacim orgánom (SO/RO). Pri čerpaní MÚE je štandardné sledovanie účelovosti použitia finančných prostriedkov podľa investičných faktúr.</i></p>
Konečná splatnosť úveru:	Do 1 roka odo dňa podpísania úverovej dokumentácie, s možnosťou prolongácie na ďalšie obdobie.
Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.
Úrokové rozpätie:	<p>0,80%</p> <p><i>Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná.</i></p>

Obdobia a spôsob čerpania úveru:	Na základe písomných žiadostí, doručených banke minimálne 5 pracovné dni pred požadovaným dňom čerpania úveru, počas obdobia realizácie projektu.
Splácanie istiny úveru a možnosť realizácie mimoriadnej splátky istiny úveru:	<p>Počas obdobia čerpania úveru nie je stanovený pevný splátkový kalendár (splátky istiny úveru sa počas obdobia realizácie projektu realizujú formou mimoriadnej splátky istiny úveru).</p> <p>Po ukončení realizácie projektu a po obdržaní poslednej refundácie, teda poslednej časti grantu a po zrealizovaní poslednej mimoriadnej splátky MÚE z grantu, bude prípadná zostávajúca časť istiny MÚE (náklady na spoluúčasť a neoprávnené náklady) transformovaná na dlhodobý termínovaný úver.</p> <p>Presný splátkový kalendár bude medzi bankou a samosprávou dohodnutý najneskôr do 4 rokov v závislosti od konkrétneho termínu ukončenia projektu (pod pojmom ukončenie projektu myslíme deň, kedy bude obdržaná posledná refundácia). Istina úveru môže byť splácaná mesačnými, alebo štvrťročnými splátkami, podľa požiadaviek samosprávy. Samospráva má počas úverového vzťahu s bankou možnosť realizovať mimoriadnu splátku istiny úveru bez poplatku v prípade ak predčasná splátka úveru bude realizovaná z dotácie z fondov EÚ, alebo zo štátneho rozpočtu SR.</p>
Platby úrokov z úveru:	<p>Pravidelne mesačne v 1. pracovnom dni v mesiaci, počnúc prvým dňom čerpania úveru.</p> <p><i>Úrok je štandardne pre všetky úverové produkty Prima banky vypočítaný z aktuálneho zostatku istiny vyčerpaného úveru.</i></p>
Zabezpečenie úveru:	<i>Prima banka nebude požadovať spísanie notárskej zápisnice. Mesto teda nebude mať žiadne náklady v súvislosti so zaručením tohto úveru.</i>
Poplatok za poskytnutie úveru:	0,25% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo
Závazková provízia:	Bez záväzkovej provízie
Monitoring zmluvných podmienok:	<p>0,10% zo zostatku istiny úveru k 31.12. (1x ročne)</p> <p><i>Poznámka: Poplatok je splatný vždy po uplynutí kalendárneho roka najneskôr do 31.1. nového kalendárneho roka.</i></p>
Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bez poplatku, v prípade realizácie predčasnej splátky istiny úveru z dotácie z fondov EÚ, alebo zo štátneho rozpočtu SR. ▪ V ostatných prípadoch v zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky (5,0% z predčasne splatenej sumy, min. 300 EUR).
Vedenie účtov a realizácia platobného styku:	<ul style="list-style-type: none"> • Správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku vo výške 100% obce v Prima banke, minimálne v podiele Prima banky na financovaní obce komerčnými bankami, • Vedenie príjmov obce z refundácií (grant) na účte obce vedenom v Prima banke, • Vedenie príjmov obce z podielových daní na účet obce v Prima banke.
Sledované finančné ukazovatele:	V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.
Úverová dokumentácia:	Úver sa bude riadiť úverovou zmluvou a ďalšími zmluvnými dokumentmi vo forme a obsahu prijateľnom pre obidve zmluvné strany.

Ostatné podmienky:	<ul style="list-style-type: none"> • Prijatie akéhokoľvek iného nového záväzku vo forme úveru, pôžičky, emitovania dlhopisov, vystavenia alebo akceptácie zmenky len so súhlasom Prima banky, • Pri prípadnom porušení dohodnutých podmienok (vedenie príjmov z podielových daní na účet v Prima banke, správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku mesta a minimálne v podiele Prima banky na financovaní mesta komerčnými bankami, prijatie akéhokoľvek iného nového záväzku vo forme úveru, pôžičky, emitovania dlhopisov, vystavenia alebo akceptácie zmenky len so súhlasom Prima banky) bude úrokové rozpätie navýšené o 1,0%, • Štandardné podmienky aplikované bankou pre tento typ transakcií a pre daný typ klienta.
Súdna príslušnosť:	Právne vzťahy z tejto zmluvy budú podliehať právomoci slovenských súdov.
Dôvernosť:	Táto ponuka je dôverná a určená výlučne obci Pavľany . Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
Platnosť ponuky:	Táto ponuka je platná do 30.09.2022, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode obce Pavľany a Prima banky.
Výhody tohto úveru:	<ul style="list-style-type: none"> • Možnosť získať finančné prostriedky až do výšky 100 % nákladov projektu: predfinancovanie (95% oprávnených nákladov) a spolufinancovanie (5% oprávnených nákladov a neoprávnené náklady), • Možnosť predfinancovať projekt až do prijatia prostriedkov zo schváleného grantu, • Flexibilne a podľa potrieb riadenie čerpania a splácania úveru v závislosti od realizácie projektu za výhodných podmienok (úroková sadzba a jej prehodnocovanie zohľadňuje aktuálnu situáciu na finančnom trhu a platba úroku je vo všetkých úveroch z aktuálneho zostatku vyčerpaného objemu úveru, mimoriadne splatenie úveru zo zdrojov z fondov EÚ a zo štátneho rozpočtu SR bez poplatku, a pod.), • Žiadne náklady v súvislosti so zaručením úveru, • Odborné poradenstvo Prima banky – lídra v oblasti financovania projektov podporovaných z fondov EÚ a štátneho rozpočtu SR pre samosprávy.

Všetky podmienky financovania obce uvedené v tejto ponuke sú indikatívne. Úver bude obci poskytnutý v prípade vyhovujúcej finančnej situácii obce, po preukázaní dostatočnej tvorby finančných zdrojov na splácanie úveru obce a po schválení príslušnými kompetentnými orgánmi Prima banky Slovensko, a.s.

Vážená pani starostka,

veríme, že Vás ponuka Prima banky oslovila a že spoločne nájdeme pre obec Pavľany optimálny spôsob jeho financovania.

V prípade akýchkoľvek ďalších informácií sme Vám k dispozícii.

S úctou

Ing. Stanislav Dzurňák
Firemný bankár
v.r.