

MODERNÁ KRAJINA POTREBUJE MESTÁ A OBCE, KTORÉ SI VERIA.

*A banku,
ktorá verí im!*

**Indikatívna ponuka
financovania pre**

**Obec Zemplínska
Nová Ves**

Kontaktná osoba:

Mgr. Jana Sedlaček
Relationship manager
odd. Verejný a neziskový sektor
Trieda SNP 88, 040 11 Košice
tel.: +421 55 7355674
mobil: +421 910 684 819
e-mail: sedlacek.jana@slsp.sk

Vážený pán starosta Ing. Bodnár,

ďakujeme, že ste prejavili záujem o služby poskytované Slovenskou sporiteľňou, a. s.. Na základe nášho rokovania Vám predkladáme indikatívnu ponuku financovania **Obce Zemplínska Nová Ves** (ďalej „Indikatívna ponuka“). Základnými podmienkami predkladanej Indikatívnej ponuky sú nasledovné podmienky:

Klient / Dižník:

Obec Zemplínska Nová Ves, IČO: 00 332 186

Veriteľ:

Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 (ďalej „Banka“)

Limit financovania:

Úverový rámec **60.000,- EUR**

Možnosti čerpania úverového rámca:

Krátkodobý preklenovací úver

Účel:

Predfinancovanie platby poskytnutého nenávratného finančného príspevku (NFP) a spolufinancovanie projektu „Rekonštrukcia kultúrneho domu Úpor“

Výška a splatnosť / platnosť produktov:

Limit úveru 60.000,- EUR, splatnosť 60 mesiacov od poskytnutia úveru (5 rokov)

Úroková sadzba: (ku dňu 27.2.2023)

Krátkodobý úver **6M EURIBOR + marža 0,79% p.a.**

* Úroková sadzba 6M EURIBOR ku dňu 24.2.2023 je vo výške 3,233 % p.a.,
Úrokové sadzby sú pravidelne aktualizované na základe vývoja na medzibankovom trhu.

Lehota na čerpanie produktov / nárokovateľnosť čerpania:

Krátkodobý preklenovací úver- 30.4.2023

Spôsob poskytnutia / čerpania:

Krátkodobý preklenovací úver – jednorazové alebo postupné čerpanie na základe podpísanej žiadosti o čerpanie a predloženia dokladov preukazujúcich oprávnenosť čerpania v súlade s nákladmi Projektu

Splácanie istiny a úrokov:

Splácanie istiny:

60 pravidelných splátok k ultimu mesiaca (59 splátok vo výške 332,24 EUR a posledná splátka vo výške 332,79 EUR) a realizácia mimoriadnej splátky vo výške NFP 40.065,05 EUR do 5 dní od pripísania platby NFP na účet DIžníka, najneskôr do 12 mesiacov od poskytnutia úveru

Splácanie úrokov:

mesačne k ultimu mesiaca, úroky vypočítané podľa aktuálne vyčerpanej časti úveru, aktuálnej Úrokovej sadzby a skutočného počtu dní na báze 360 dní v roku

Poplatky:

Spracovateľský poplatok: **200,- EUR**

Záväzková provízia z nečerpanej časti úveru: **neuplatňuje sa**

Poplatok za monitoring úveru: **75,- EUR/rok**

Správa úveru: **5,- EUR/mesiac**

Ostatné poplatky:

V zmysle aktuálne platného Sadzobníka poplatkov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Požadované zabezpečenie:

Bez zabezpečenia

Odkladacie podmienky:

(podmienky poskytnutia / čerpania Úverového rámca)

- Účinnosť a platnosť zmluvnej dokumentácie
- Predloženie právoplatného rozhodnutia obecného zastupiteľstva DIžníka, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania
- Predloženie vyjadrenia hlavného kontrolóra DIžníka o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení úveru
- Zriadenie dotačného účtu pre úhradu NFP v Banke
- V prípade, že v zmluve o poskytnutí NFP, nie je uvedené číslo dotačného účtu v Banke, predloženie žiadosti o zmenu čísla účtu zaslanej poskytovateľovi NFP
- Zmluvná dokumentácia platná a účinná
- Prípadne iné Bankou pri schvaľovaní vyžiadané podmienky

Špecifické podmienky: (podmienky plnené Klientom / Dižníkom počas trvania úverového vzťahu)

- Zasielanie účtovných výkazov v elektronickej forme v zmysle opatrenia MF SR, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu, štvrťročne do 30 dní po ukončení príslušného kalendárneho štvrťroka
- Predkladanie rozpočtu a jeho zmien po ich schválení zastupiteľstvom Klienta, vrátane 3-ročného rozpočtu, najneskôr do 30 dní od jeho schválenia v zastupiteľstve Klienta
- Zasielanie účtovných výkazov v elektronickej forme v zmysle opatrenia MF SR, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu, ročne do 40 dní po ukončení príslušného kalendárneho roka. Klient sa zaväzuje predkladať Záverečný účet a správu audítora najneskôr do 30 dní od jeho schválenia, najneskôr však do 31.7. bežného kalendárneho roka
- Predkladanie rozpočtu na nasledujúci rok do 31.12. bežného roka akceptovateľný pre Banku
- Prípadne iné Bankou pri schvaľovaní vyžiadané podmienky

Platnosť Indikatívnej ponuky:

do 31.3.2023

Táto Indikatívna ponuka má iba informatívny charakter. Nepredstavuje záväzok Banky na poskytovanie zdrojov financovania a návrh textu úverovej zmluvy, ktorý je prílohou tejto ponuky, obsahuje ustanovenia, vychádzajúce z podmienok tejto ponuky nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí bankového produktu. Akceptáciou Indikatívnej ponuky potvrdíte, že máte záujem s Bankou rokovať o konkrétnych podmienkach financovania. Indikatívna ponuka a ani nadväzujúce rokovania nezaväzujú žiadnu zo strán k uzatvoreniu zmluvy o bankovom produkte.

Po akceptácii Indikatívnej ponuky Banka vykoná detailnú analýzu s ohľadom na účel financovania, a to na základe kompletných informácií a dokumentov, ktorých predloženie si Banka vyžiada. Poskytnutie financovania závisí od schválenia poskytnutia bankového produktu zo strany Banky, uzatvorenia zmluvy a následného splnenia príslušných zmluvných podmienok.

V prípade, ak Vás Indikatívna ponuka zaujala ako aj v prípade akýchkoľvek otázok alebo pripomienok, nás neváhajte kontaktovať.

Tešíme sa na budúcu spoluprácu a zostávame s pozdravom

V Košiciach, dňa 27.2.2023

Slovenská sporiteľňa, a. s.



Milan Štefanko
Senior relationship manager
odd. Verejný a neziskový sektor



Jana Sedláček
Relationship manager
odd. Verejný a neziskový sektor