

Indikatívna ponuka financovania pre
Obec Zemplínska Nová Ves

Prima banka Slovensko, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s. (do 31.12.2011 Dexia banka Slovensko a.s. a do 30.09.2003 PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.) začala svoju činnosť v januári 1993. Zakladajúcimi akcionármi banky bolo 193 miest a obcí, ktoré vlastnili 99% všetkých jej akcií. Banka vznikla ako špecializovaná banka na financovanie rozvojových programov miest a obcí v Slovenskej republike.

Prelomovým rokom v histórii banky bol rok 2000, kedy do banky vstúpil strategický zahraničný investor, nadnárodná finančná skupina Dexia. Ďalšia významná udalosť sa udiala v roku 2003, kedy došlo k zmene mena banky na Dexia banka Slovensko a.s. V novembri 2010 skupina Dexia oznámila predaj svojho podielu vo výške 88,7% v Dexia banke Slovensko investičnej skupine Penta Investments. Transakcia bola súčasťou dohody s Európskou komisiou dosiahnutou vo februári 2010. Investičná skupina Penta sa stala hlavným akcionárom Dexia banky Slovensko a.s. v apríli 2011. Od 1.1.2012 bolo meno banky zmenené na Prima banka Slovensko, a.s.

Banka je strategickým partnerom ZMOS a významným finančným partnerom samospráv, a to tak v oblasti ich financovania, ako aj v oblasti správy ich finančných prostriedkov. Prima banka vznikla ako komunálna banka a dnes je jednou z mála bánk na slovenskom trhu, ktorá má jasnú sektorovú špecializáciu. Zameranie na komunálny sektor prináša banke väčšie možnosti v špecializácii prístupu k tomuto segmentu. Poskytovanie bankových služieb pre samosprávy je významným obchodným pilierom Prima banky.

Celkový bilančný objem úverov Prima banky pre samosprávy dosiahol k 31.12.2020 výšku 130,8 mil. EUR. Dominantné postavenie má Prima banka aj v správe finančných prostriedkov miest, mestských častí a obcí. Celkový bilančný objem spravovaných finančných prostriedkov miest, mestských častí a obcí na účtoch v Prima banke dosiahol k 31.12.2020 výšku 522,7 mil. EUR.

V Prima banke vedie podielové dane 1863 miest a obcí. Z celkového objemu mesačných podielových daní miest a obcí je do Prima banky primárne smerovaných 64%. Je to významný podiel, ktorý potvrdzuje, že samosprávy vnímajú Prima banku ako svoju banku.

Zámerom Prima banky je pokračovať v poskytovaní kvalitných bankových služieb pre samosprávy v oblasti ich financovania a správy ich finančných prostriedkov. Záujmom banky je podieľať sa na rozvoji slovenských samospráv.

Indikatívna ponuka financovania

Dižník:	Obec Zemplínska Nová Ves
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s.
Druh úveru:	Municipálny úver - Univerzál (MÚU) <i>MÚU je dlhodobý „univerzálny“ úver vedený na samostatnom novootvorenom retailovom účte obce s ročným prehodnocovaním.</i>
Výška a mena úveru:	60 000 EUR

Účel úveru:	<p>-v zmysle schválenia obecným zastupiteľstvom</p> <p>Tip pre Vás:</p> <p>Tým, že máte možnosť financovať aj časový nesúlad medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu, tento úver môže byť jediným univerzálnym úverom pre Vašu obec.</p> <p>Štandardne sa totiž MÚU úverom môžu financovať:</p> <ul style="list-style-type: none">– investičné či prevádzkové potreby obce,– refinancovanie záväzkov z investičnej činnosti obce,– refinancovanie iných úverov,– financovanie prevádzkových potrieb súvisiacich s časovým nesúlalom medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu (nutnosť splatenia do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu).						
Konečná splatnosť úveru:	Do 10 rokov odo dňa podpísania úverovej dokumentácie,						
Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.						
Úrokové rozpätie:	<p>1,00%</p> <p><i>Poznámka: hodnota 12M EURIBOR, úrokového rozpätia a celkovej indikatívnej úrokovej sadzby k 9.3.2023 (v % p.a.).</i></p> <table><tr><td>12M EURIBOR</td><td>úrokové rozpätie</td><td>Celková indikatívna úroková sadzba</td></tr><tr><td>3,908</td><td>1,00</td><td>4,908</td></tr></table> <p><i>Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná.</i></p>	12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba	3,908	1,00	4,908
12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba					
3,908	1,00	4,908					
Spôsob čerpania úveru:	<p>Nepravidelné, kedykoľvek bez informovania banky:</p> <ul style="list-style-type: none">• príkazom na úhradu z MÚU účtu na základný bežný účet obce,• príkazom na úhradu z MÚU účtu na účet dodávateľa. <p>Čerpanie MÚU je chápané ako každý debetný obrat v debetnej časti na MÚU účte až do stanoveného debetného limitu. Čerpanie úveru je možné pohodlne vykonávať kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking priamo z Vášho Obecného úradu.</p> <p>Čerpanie úveru na kapitálové (investičné) výdavky, alebo na bežné (prevádzkové) výdavky označí obec pomocou špecifického symbolu.</p> <ul style="list-style-type: none">- Špecifický symbol 1 znamená čerpanie úveru na kapitálové (investičné) výdavky,- Špecifický symbol 2 znamená čerpanie úveru na bežné (prevádzkové) výdavky.						
Splácanie istiny úveru:	<p>Nepravidelné, kedykoľvek bez informovania banky:</p> <ul style="list-style-type: none">• príkazom na úhradu zo základného bežného účtu (alebo z hocijakého iného účtu) na MÚU účet. <p>Splácanie istiny úveru je chápané ako každý kreditný obrat v debetnej časti na MÚU účte až do stanoveného debetného limitu.</p> <p><i>Tip pre Vás:</i></p> <p><i>Splácanie úveru je možné pohodlne vykonávať kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking priamo z Vášho Obecného úradu.</i></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:	Bez zabezpečenia <i>Prima banka nebude požadovať spísanie notárskej zápisnice. Obec 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
Záväzková provízia:	0,6% p.a. z objemu nevyčerpanej sumy úveru
Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:	V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky (5,0% z predčasne splatenej sumy, min. 300 EUR, poplatok platný k 9.3.2023).
Poplatok za vytvorenie a zaslanie Správy o stave prostriedkov na úvere	10 EUR / štvrťročne
Vedenie účtov a realizácia platobného styku:	<ul style="list-style-type: none"> • Správa finančných prostriedkov a realizácia celého platobného styku obce 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 obce v Prima banke, 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 Zemplínska Nová Ves. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
Platnosť ponuky:	Táto ponuka je platná do 20.4.2023, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode obce Zemplínska Nová Ves a Prima banky.

Výhody pre obec/mesto:	<ul style="list-style-type: none"> - Možnosť mať len jeden úverový produkt na financovanie tak bežných ako aj kapitálových výdavkov a pritom dodržať ustanovenia Zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, - Podpora pre obec zo strany Prima banky tým, že banka bude obci pravidelne zasielať Správu o stave prostriedkov na úverovom účte v členení podľa účelu použitia (financovanie bežných výdavkov, resp. financovanie kapitálových výdavkov), - Flexibilné a moderné manažovanie čerpania a splácania úveru obcou, kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking, - Flexibilné riadenie krátkodobých záväzkov obce, - Rýchle a flexibilné používanie finančných prostriedkov z úveru obcou, obec nemusí žiadať o jednotlivé čerpania prostriedkov z úveru, - Úroková sadzba (a jej prehodnocovanie) zohľadňuje aktuálnu situáciu na finančnom trhu, - Žiadne náklady v súvislosti so zaručením úveru.
-------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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.

Prima banka ďalej samospráve ponúka:

- Nový **Účet samosprávy**, s ktorým získate množstvo výhod. Účet má najpoužívanejšie bankové služby za jednu cenu, neobmedzený počet elektronicky zadávaných transakcií (prijaté úhrady, odoslané príkazy na úhradu zadané elektronicky, zriadenie trvalých príkazov, inkasa ako aj zmena a zrušenie trvalých príkazov zadávaných cez Internet banking), všetky výbery z bankomatov Prima banky, Elektronické bankovníctvo – pre pohodlnú, bezpečnú a rýchlu prácu s vašimi účtami. Samospráva má navyše možnosť získať vedenie účtu zdarma.
- Produkt **Grantový účet** pre samosprávy slúžiaci na príjem a využívanie dotácií z fondov Európskej únie a iných grantových schém. Vedenie účtu a vybrané služby a transakcie sú zdarma. Ďalšou výhodou je zníženie prácnosti pri vykazovaní a vrátení výnosov z dotácie poskytovateľovi dotácie, keďže účet je úročený 0% kreditnou úrokovou sadzbou,
- **Poradenstvo** vo všetkých oblastiach života samosprávy: čerpanie prostriedkov z fondov EÚ, financovanie investičných akcií, projektové financovanie, nakladanie s majetkom, optimalizácia finančného plánovania a rozpočtovania, a pod.

Vážený pán starosta,

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

V prípade akýchkoľvek ďalších informácií sme Vám k dispozícii.

S úctou

Ing. Ladislav Szilágyi
Firemný bankár