

Slovenská sporiteľňa, a.s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava

Indikatívna ponuka financovania

pre
Mesto Komárno



Kontaktná osoba:

Branislav Slivka

Senior Relationship manager
Oddelenie Verejný a neziskový
sektor

Ul. 29. augusta 34, 975 75

Banská Bystrica

Tel.: +421 48 4314 441

mobil: +421 910 685 441

E-mail: slivka.branislav@slsp.sk

Banská Bystrica, 14.9.2018

Vážený pán primátor,
ďakujeme, že ste prejavili záujem o služby poskytované Slovenskou sporiteľňou, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 (ďalej „Banka“). Vychádzajúc z poskytnutých informácií o Vašej spoločnosti a z doručených materiálov, Vám týmto predkladáme indikatívnu ponuku financovania (ďalej „Indikatívna ponuka“). Základnými podmienkami ponúkaného financovania sú najmä nasledovné podmienky:

Klient / Dlžník: Mesto Komárno

Veriteľ: Banka

Limit financovania: I. Úverový rámec 500.000,- EUR splatnosť 31.12.2019*
* možnosť splatnosti úverového rámca až do 31.12.2024

Možnosti čerpania úverového rámca: A. Kontokorentný úver (KTK) formou debetného limitu Dlžníka na bežnom účte

Účel: Vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu

Výška a splatnosť / platnosť produktov: 500.000,- EUR
splatnosť: v deň splatnosti úverového rámca

Úroková sadzba: 1M EURIBOR + marža 0,89% p.a.
(ku dňu 19.09.2018) (t.j. výsledná úroková sadzba 0,89% p.a.)

Lehota na čerpanie produktov / nárokovateľnosť čerpania 30.12.2019

Spôsob poskytnutia / čerpania: Priebežne až do výšky kontokorentného rámca

Splácanie istiny a úrokov: Jednorazová splatnosť istiny úveru s možnosťou prolongácie. Splatnosť úrokov mesačne k ultimu mesiaca.

Poplatky:

- I. Spracovateľský poplatok z úverového rámca **0,00%** - splatný jednorázovo vopred
Úverová provízia z celkovej výšky úverového rámca **0,00% p.a.** - splatná kvartálne
Provízia z nečerpanej časti úverového rámca **0,00% p.a.** - splatná kvartálne
- A. Spracovateľský poplatok **0,10%** - splatný jednorázovo vopred
Záväzková provízia z nečerpanej časti úveru **0,35% p.a.**
- počítaná na dennej báze, splatná mesačne

Sankčný úrok z omeškania:	5 % p.a. nad stanovenú Úrokovú sadzbu
Poplatok za vypracovanie zmluvnej dokumentácie	Bez poplatku
Poplatok za administráciu a monitoring úveru	Bez poplatku
Ostatné poplatky:	V zmysle aktuálne platného Sadzovníka poplatkov a náhrad Slovenskej sporiteľne, a.s.
Finančné ukazovatele:	Bez finančných ukazovateľov mimo plnenia zákonných rozpočtových kritérií
Požadované zabezpečenie:	bez zabezpečenia
Podmienky čerpania Úverového rámca:	<ul style="list-style-type: none">- Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva ako Klienta, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania- Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva ako Klienta, ktorým bolo schválené zabezpečenie pre prijatie návratného financovania formou blanco zmenky/ *Možnosť predloženia právoplatného rozhodnutia do 3 mesiacov od podpisu úverovej zmluvy- Predloženie vyjadrenia hlavného kontrolóra Klienta o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení úveru

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 SLSP
- Platobný styk Dižníka cez Banku na základe dohody
- Splatenie zostatku úveru ku koncu kalendárneho roka

Predpokladaný termín uzavretia zmluvnej dokumentácie:	Do 10 pracovných dní odo dňa predloženia žiadosti o poskytnutie úveru
Platnosť Indikatívnej ponuky:	do 31.12.2018

Táto Indikatívna ponuka má iba informatívny charakter. Nepredstavuje záväzok SLSP na poskytovanie zdrojov financovania a nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí bankového produktu. Akceptáciou Indikatívnej ponuky potvrdíte, že máte záujem so SLSP 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 SLSP vykoná detailnú analýzu s ohľadom na účel financovania, a to na základe kompletných informácií a dokumentov, ktorých predloženie si SLSP vyžiada. Poskytnutie financovania závisí od schválenia poskytnutia bankového produktu zo strany SLSP, uzatvorenia zmluvy a následného splnenia príslušných zmluvných podmienok.


V prípade akýchkoľvek otázok alebo pripomienok prosím kontaktujte oddelenie Verejný a neziskový sektor SLSP, a.s. :

Branislav Slivka, tel. č.: 048 / 4314 441, mobil: 0910 685 441, e-mail: slivka.branislav@slsp.sk

Tešíme sa na budúcu spoluprácu a zostávame s pozdravom

V Banskej Bystrici, dňa 14.09.2018

Slovenská sporiteľňa, a. s.


Branislav Slivka
Senior Relationship manager
Oddelenie Verejný a neziskový
sektor


Mgr. Gabriela Nátherová
Relationship manager
Oddelenie Verejný a neziskový sektor