

MESTO STARÁ TURÁ
Mestský úrad Stará Turá

V Starej Turej, 31.08.2021

Bod programu:

Materiál

Pre XXV. zasadnutie Mestského zastupiteľstva Stará Turá konané dňa 23.09.2021

Názov materiálu: **Prijatie investičného splátkového úveru**

Materiál obsahuje:

- 1) Dôvodová správa
- 2) Stanovisko komisie
- 3) Návrh uznesenia
- 4) Prílohy:
 - a) Ponuky financovania úveru
 - b) Porovnávací tabuľka
 - c) Stanovisko HK k čerpaniu úveru

Spracoval: Ing. Silvia Liptaiová, vedúca OEaMM

Schválil: Mgr. Soňa Krištofiková, prednostka MsÚ

Predkladá: Mgr. Soňa Krištofiková, prednostka MsÚ

1) Dôvodová správa

Mestské zastupiteľstvo Stará Turá a základe návrhu Mesta Stará Turá odsúhlasilo na svojom zasadnutí dňa 18.02.2021 uznesením č. 32-XX/2021 investičný zámer rekonštrukcie budovy bývalej SPŠE na MsÚ – „Konverzia školy na MsÚ Stará Turá“.

Cieľom rekonštrukcie je vybudovať sídlo MsÚ tak, aby spĺňalo všetky požiadavky efektívnej samosprávy poskytujúcej kvalitné služby svojim občanom „pod jednou strechou“ a zároveň boli zohľadnené kritériá moderného a funkčného pracovného prostredia pre zamestnancov.

Budova bývalej SPŠE je evidovaná v katastri nehnuteľností Okresného úradu Nové Mesto nad Váhom, katastrálny odbor, katastrálne územie Stará Turá na liste vlastníctva č. 1, súpisné číslo 375, parcelné číslo 610/1, popis stavby – škola. Filozofia investičných projektov v rámci mesta uprednostňuje revitalizáciu už postavených a nevyužívaných stavieb pred jednoduchšou výstavbou nových budov bez kompromisov, čím sú zachovávané voľné nezastavané plochy v rámci mesta.

Mesto malo ambíciu získať aspoň časť finančných zdrojov z prostriedkov eurofondov v rámci zverejnených výziev programov MIRRI SR. V súčasnosti nie je vypísaná žiadna vhodná výzva. Projekty na zníženie energetickej náročnosti budov vyžadujú vyčíslenie spotreby energie späťne 3 roky dozadu pre následné vyčíslenie úspory energie po dokončení projektu. Uvedenú požiadavku vzhľadom na budovu bývalej SPŠE nedokážeme splniť, preto sme nemohli realizovať žiadnu žiadosť a ostala len možnosť požiadať o komerčný investičný úver.

Konkrétny úver, ktorý bol vybratý z ponuky Slovenskej sporiteľne, a.s., nekladie žiadne požiadavky na zabezpečenie poskytovanej sumy finančných prostriedkov nehnuteľnosťou a je za daných podmienok optimálny.

Pokiaľ ide o možnosť financovania investičnej akcie rekonštrukcie budovy bývalej SPŠE na MsÚ z vlastných zdrojov, túto sme vylúčili vzhľadom na vysokú finančnú náročnosť a aj na ďalšie aktivity mesta.

Dňa 14.07.2021 boli oslovení poskytovatelia platobných služieb (Všeobecná úverová banka, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s., Tatra banka, a.s., Československá obchodná banka, a.s., Prima banka Slovensko a.s., Fio banka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., 365.BANK a.s., mBank S.A., pobočka zahraničnej banky) výzvou na predloženie ponuky financovania investičných potrieb, v ktorej bolo okrem iného uvedené, že Mesto Stará Turá plánuje požiadať o investičný dlhodobý úver vo výške 1.800.000,00 EUR so splatnosťou 12-15 rokov.

V odpovedi na túto výzvu sme dostali ponuky od dvoch poskytovateľov platobných služieb (výzva bola preukázateľne elektronicky doručená do všetkých bánk), ktoré boli podrobne rozpracované a bez požiadavky na zabezpečenie úveru nehnuteľnosťou – Slovenská sporiteľňa, a.s. a Prima banka Slovensko, a.s.. Nezaujímajúc ostatných poskytovateľov platobných služieb sme si vysvetlili skutočnosťou, že prioritne mestá a obce spolupracujú s tou finančnou inštitúciou, ktorá spravuje ich podielové dane, čo bolo aj podmienkou pre poskytnutie úveru zo strany Prima banky Slovensko, a.s..

Súčasťou tohto materiálu je ponuka zo Slovenskej sporiteľne, a.s.; Prima banky Slovensko a.s. a porovnávací tabuľka úverových možností.

2) Stanovisko komisie

Komisia pre ekonomiku, majetok mesta a podnikanie **odporúča** MsZ v Starej Turej **schváliť** prijatie investičného splátkového úveru na realizáciu investičnej akcie rekonštrukcie budovy bývalej SPŠE na MsÚ – „Konverzia školy na MsÚ Stará Turá“ vo výške **1.800.000,00 EUR** od Slovenskej sporiteľne a.s. s fixnou úrokovou mierou 0,23 %, doby splácania 12 rokov a mesačnou splátkou istiny vo výške 12.500,00 EUR.

3) Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo Stará Turá prerokovalo na svojom zasadnutí dňa 23.09.2021 spôsob financovania investičnej akcie „**Konverzia školy na MsÚ Stará Turá**“ a:

a) **schvaľuje**

prijatie investičného splátkového úveru vo výške 1.800.000,00 EUR od Slovenskej sporiteľne a.s. s fixnou úrokovou mierou 0,23 %, doby splácania 12 rokov a mesačnou splátkou istiny vo výške 12.500,00 EUR

b) **berie na vedomie**

stanovisko hlavnej kontrolórky k dodržaniu podmienok na prijatie investičného splátkového úveru

Tabuľka porovnania úverových ponúk

Kritériá	Názov banky								
	SLSP						Prima Banka		UniCredit Bank
Ročná úroková sadzba	FIX 0,23	FIX 0,32	0,14	0,17	FIX 0,18	FIX 0,2	0,15	0,1	0,68
Doba splatnosti v rokoch	12	15	12	15	10 (15)	12 (15)	15	10	15
Výška mesačnej splátky istiny (EUR)	12 500,00 €	10 000,00 €	12 500,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €
Záväzková provízia (EUR)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,1 % z nevyč. Časti
Poplatok za vedenie účtu spolu (EUR)	1 152,00 €	1 440,00 €	1 152,00 €	1 440,00 €	960,00 €	1 152,00 €	0,00 €	0,00 €	x
Poplatok za monitorovanie úveru spolu (EUR)	3 850,00 €	4 900,00 €	3 850,00 €	4 900,00 €	4 900,00 €	4 900,00 €	13 935,00 €	12 090,00 €	0,00 €
Poplatok za úver	1 700,00 €	1 700,00 €	1 700,00 €	1 700,00 €	1 700,00 €	1 700,00 €	500,00 €	500,00 €	1 800,00 €
Preplatenie úveru na úrokoch	25 013,00 €	43 540,00 €	15 225,00 €	23 078,00 €	24 435,00 €	27 150,00 €	20 393,00 €	12 070,00 €	92 310,00 €
Celkové preplatenie úveru	32 003,00 €	51 580,00 €	21 927,00 €	31 118,00 €	31 995,00 €	34 902,00 €	34 828,00 €	29 840,00 €	99 110,00 €
Celková zaplatená čiastka	1.832.003,00	1.851.580,00	1.822.190,00	1.831.118,00	1.832.995,00	1.833.030,00	1.834.828,00	1.829.840,00	1.899.110,00
Balónová splátka	x	x	x	x	610 000,00 €	370 000,00 €	x	600 000,00 €	x
Preplat. pôvod. úveru na úrokoch	x	x	x	x	29250 za 10 r.	32.742,00 za 12r.	x	24 660,00 za 10 r.	x

Indikativna ponuka
určená pre:
Mesto Stará Turá

Platná do 31.8.2021

Život je plný úspechov aj pádov.
S nami zvládnete oboje.

Vitajte v
 **UniCredit Bank**

V Trenčíne dňa 3.8.2021

Vážená pani primátorka.

Na základe Vašej žiadosti zo dňa 14.7.2021 si Vám dovoľujeme predložiť indikatívnu ponuku na dlhodobé financovanie mesta Stará Turá.

V prípade akýchkoľvek nejasností alebo otázok, nás prosím kontaktujte.

Veríme, že Vás naša ponuka zaujme a naša ďalšia spolupráca sa bude vyvíjať k Vašej plnej spokojnosti.

S úctou

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.,
pobočka zahraničnej banky

Natália Urbanová



Manažér centra firemnej klientely
Regionálne centrum firemnej klientely Trenčín



Pavol Dvorský

vzťahový manažér pre firemných klientov
Regionálne centrum firemnej klientely Trenčín

DLHODOBÉ FINANCOVANIE

Táto indikatívna ponuka predstavuje súbor podmienok a predpokladov, za ktorých by bola UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia pripravená ponúknuť financovanie Vašej spoločnosti. Dávame na Vaše vedomie, že podmienky a predpoklady sú indikatívnej povahy. Návrh financovania v tejto ponuke bude predmetom podrobnej analýzy a podlieha schváleniu príslušných štruktúr UniCredit Bank a podpisu príslušnej dokumentácie. Táto indikatívna ponuka nezakladá žiadny záväzok poskytnúť úver alebo finančnú záruku.

Dlžník:	mesto Stará Turá
Veriteľ:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. pobočka zahraničnej banky – pobočka Slovensko
Typ úveru:	Dlhodobý úver
Mena úveru:	EUR
Objem úveru	1.800.000,- EUR
Účel úveru:	Rekonštrukcia budovy bývalej školy na Mestský úrad
Čerpanie:	V dohodnutej lehote čerpania
Podmienky čerpaním úveru:	<p>pred</p> <p>Dlžník je oprávnený čerpať úver po splnení odkladacích podmienok podľa Úverovej zmluvy, a to najmä:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ podpis príslušnej zmluvnej dokumentácie, ▪ otvorenie bežného účtu u Veriteľa. ▪ zriadenie dohodnutého zabezpečenia úveru, ▪ uhradenie splatných poplatkov, ▪ predloženie uznesenia obecného zastupiteľstva o schválení tohto úveru a jeho účelu, ▪ predloženie správy hlavného kontrolóra mesta/obce o aktuálnom stave a vývoji dlhu so záverom, že mesto plní zákonom stanovené ukazovatele zadlženosti a dlhovej služby,
Splatnosť:	15 rokov
Splácanie istiny a úrokov úveru:	Mesačné pravidelné splátky istiny (180 splátok po 10.000,- EUR), úroky splatné mesačne
Úroková sadzba:	Fixná úroková sadzba počas celej splatnosti úveru 0,68 % p.a.
Poplatok za poskytnutie úveru:	0,10 % splatný jednorázovo po podpise úverovej zmluvy
Poplatok z nečerpanej sumy úveru:	0,10 % p.a. počítaný z nevyčerpanej časti úveru od dňa podpisu úverovej dokumentácie až do konca lehoty čerpania úveru
Poplatok za predčasnú splátku:	predčasná splátka vo výške max. 20% zostatku ročne – bez poplatku inak 1% zo splácanej časti úveru
Zabezpečenie	bez zabezpečenia

Ostatné podmienky:

- rozpočtové hospodárenie obce bude spĺňať podmienky zákona č. 583/2004 Zb.
- vedenie platobného styku v rozsahu zodpovedajúcom úverovej angažovanosti Veriteľa na celkovej angažovanosti klienta
- predkladanie informácií Veriteľovi minimálne v rozsahu: rozpočet na jednotlivé roky schválený obecným zastupiteľstvom v lehote 30 dní od jeho schválenia, účtovné výkazy za uplynulý kalendárny štvrťrok do 30 dní od skončenia príslušného štvrťroka, účtovnú závierku a záverečný účet za uplynulý rozpočtový rok do 30 dní od ich schválenia obecným zastupiteľstvom

Rozhodné právo

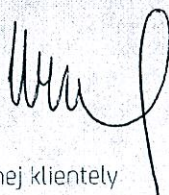
Slovenské právo

Zmena trhu

Veriteľ si vyhradzuje právo zmeniť alebo zrušiť túto indikáciu v prípade významných a nepredvídateľných zmien na finančnom trhu alebo vládnej politiky, popr. výrazného zhoršenia hospodárskej situácie dlžníka

Táto ponuka je len indikatívna, nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy a nie je preto možné z nej vyvodzovať povinnosť banky uskutočniť akékoľvek transakcie. Prípadné uzatvorenie zmluvy alebo uskutočnenie transakcie je viazané na získanie potrebných interných schválení v rámci banky a na podpísanie príslušnej zmluvnej dokumentácie.

Natália Urbanová



Manažér centra firemnej klientely

Regionálne centrum firemnej klientely Trenčín



Pavol Dvorský

Vzťahový manažér pre firemných klientov

Regionálne centrum firemnej klientely Trenčín

Život je plný úspechov aj pádov.
S nami zvládnete oboje.

Vitajte v
 **UniCredit Bank**

11. Platobné služby bezhotovostné cezhraničné

Poplatok za zisťovanie informácií o cezhraničnom príkaze na úhradu

20,00 EUR

Oznámenie o nevykonanej úhrade zaslané poštou

1,50 EUR

Príplatok za prevod s inštrukciou na úhradu poplatkov "OUR"

1% min. 10,00 EUR max. 50,00 EUR

1) Banka môže zúčtovať navyše prípadné poplatky zahraničných, resp. slovenských korešpondenčných bánk.

12. Ostatné služby

Informačné služby

Potvrdenia a súhlasy súvisiace s úverom vystavené na žiadosť klienta

25,00 EUR

Ostatné potvrdenia

5,00 EUR + DPH (cena vrátane DPH: 6,00 EUR)

Bankové informácie pre účely auditu

50,00 EUR + DPH (cena vrátane DPH: 60,00 EUR)

Vystavenie potvrdenia o rozsahu obchodných vzťahov (do verejných súťaží, obchodným partnerom a pod.)

35,00 EUR + DPH (cena vrátane DPH: 42,00 EUR)

Ostatné služby v Sadzobníku neuvedené (napr. výplata zostatku zo zrušeného vkladu, dohľadanie v archíve a i.)

20,00 EUR

Informácia na žiadosť tretích osôb

20,00 EUR + DPH (Cena vrátane DPH: 24,00 EUR) za každú, aj negatívnu správu

Sadzobník poplatkov - III. časť

Účinnosť od 01. 06. 2021

10. Platobné služby bezhotovostné¹⁾

	elektronicky	v pobočke
Príkaz na úhradu (vrátane príkazu na úhradu v rámci banky)	0,20 EUR	4,00 EUR
Príplatok za expresné spracovanie príkazu na úhradu		35,00 EUR
Zrušenie príkazu na úhradu/príkazu na úhradu z trvalého príkazu pred odoslaním do NBS	0,00 EUR	8,50 EUR
Zmena/Zrušenie trvalého príkazu/inkasa ²⁾	0,20 EUR	4,00 EUR
Sprostredkovanie žiadosti klienta o vrátenie úhrady		5,00 EUR
Vrátenie/Zrušenie úhrady z inkasa		5,00 EUR
Oznámenie o nevykonanej úhrade zaslané poštou		1,50 EUR
Poplatok za zisťovanie informácií o príkaze na úhradu		20,00 EUR

1) poplatky sú účtované, pokiaľ nie sú zahrnuté v mesačnom poplatku za vedenie účtu

2) poplatky sú účtované aj za zrušenie služieb pri rušení účtu zo strany klienta alebo banky

Bezhotovostné patobné služby realizované v mene EUR v rámci krajín: SLOVENSKO, Andorra, Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Monaco, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, San Marino, Slovinsko, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko, Vatikán, Veľká Británia a Severné Írsko.

11. Platobné služby bezhotovostné cezhraničné

	zadané elektronicky ¹⁾	zadané v pobočke ¹⁾
Cezhraničný príkaz na úhradu	do 2 000,00 EUR vrátane - 10,00 EUR od 2 000,01 EUR - 20,00 EUR	do 2 000,00 EUR vrátane - 20,00 EUR od 2 000,01 EUR - 35,00 EUR
Spracovanie prijatej úhrady		0,20 EUR
Príplatok za expresné spracovanie príkazu na úhradu		35,00 EUR
Zmena platobných inštrukcií	0,00 EUR	20,00 EUR
Zrušenie cezhraničného príkazu pred vykonaním úhrady na žiadosť klienta	0,00 EUR	10,00 EUR
Zrušenie cezhraničného príkazu po vykonaní úhrady na žiadosť klienta	0,00 EUR	35,00 EUR
Realizácia úhrady z cezhraničného trvalého príkazu ¹⁾		do 2 000,00 EUR vrátane - 10,00 EUR od 2 000,01 EUR - 20,00 EUR
Príplatok za spracovanie príkazu na úhradu s chýbajúcim /nesprávnymi údajmi		10,00 EUR

8. Bankové záruky**Vystavenie bankovej záruky**

Príprava dokumentácie na vystavenie bankovej záruky

Príprava dokumentácie na vystavenie bankovej záruky: Banková záruka za úvery
Štátneho fondu rozvoja bývania pre mestá a obce, Banková záruka za zálohovú
platbu Pôdohospodárskej platobnej agentúry pre mestá a obce

Provizia za vystavenie bankovej záruky

Plnenie z vystavenej bankovej záruky

Vypracovanie dodatku k zmluve o bankovej záruke:

Predčasné ukončenie platnosti bankovej záruky¹⁾

1,00% zo zmluvného objemu bankovej záruky, min. 200,00 EUR

min. 0,50% z hodnoty záruky, splatné jednorázovo

min. 2,00% p.a. z objemu záruky, min. 200,00 EUR
200,00 EUR

0,10% z objemu zostatku záruky, min. 200,00 EUR
200,00 EUR

1) *netýka sa Bankovej záruky za úvery ŠFRB pre mestá a obce, Bankovej záruky za zálohovú platbu Pôdohospodárskej platobnej agentúry pre mestá a obce*

9. Platobné služby hotovostné**Vklady a výbery z bežných účtov**

Vklad v hotovosti

Vklad v hotovosti inou osobou ako je majiteľ účtu alebo oprávnená
osoba ¹⁾

Poplatok za hotovostný vklad nad 5 000,00 EUR za deň^{1) 2)}

Výber v hotovosti

Poplatok za hotovostný výber nad 5 000,00 EUR za deň EUR²⁾

Poplatok za neprevzatie nahliáseného objemu hotovosti

2) *poplatok platí vkladateľ*

3) *platí pre sumu vkladov/výberov za deň*

1,50 EUR

4,00 EUR

0,10% z celej sumy vkladu

4,00 EUR

0,10% z celej sumy výberu

1,00% z nahliásenej sumy

Poplatníčné služby**do 40 ks vrátane****nad 40 ks**

Spracovanie mincí pri vklade, výbere alebo výmene

bez poplatku - v rámci kalendárneho dňa na klienta
4,00 EUR za každých začatých 40 ks mincí,
príčom prvých 40 ks je bez poplatku, v rámci
kalendárneho dňa na klienta

Výmena bankoviek v mene EUR za iné nominálne hodnoty

Spracovanie poškodených bankoviek

1,00% zo sumy, min. 1,50 EUR
1,60 EUR/bankovka

7. Úverové produkty

Poskytnutie úveru:	min. 0,25% zo zmluvného objemu úveru, min. 200,00 EUR
Monitoring zmluvných podmienok: Municipálny úver - Klasik, Municipálny úver Eurofondy (formou Termínovaného úveru)	0,10 - 0,60% zo zostatku istiny, max. 7 000,00 EUR
Záväzková provízia: Municipálny úver - Univerzál, Municipálny úver - Eurofondy (formou Úverovej linky), Municipálny úver - Superlinka	0,60% p.a. z nevyčerpaného objemu úveru
Navýšenie úveru:	min. 0,25% zo zmluvného objemu navýšenia, min. 200,00 EUR
Predĺženie platnosti: Municipálny úver - Eurofondy (formou Úverovej linky, Termínovaného úveru), Municipálny úver - Superlinka	min. 0,25% zo zmluvného objemu úveru, min. 200,00 EUR
Zrušenie Municipálneho úveru - Univerzál pred dňom konečnej splatnosti	5,00% z poskytnutého limitu, min. 300,00 EUR
Predčasná splátka úveru/ jeho časti: Municipálny úver - Klasik, Municipálny úver - Eurofondy	5,00% z predčasne splatenej sumy, min. 300,00 EUR
Iná zmena zmluvných podmienok z podnetu klienta: v dôsledku zmeny s dopadom na riziko úveru (napr. zmena zabezpečenia, zmena splátkového plánu, zmena podmienok po čerpaní ...) ¹⁾	min. 0,50% zo zostatku úveru/zmluvného objemu úveru, min. 200,00 EUR
Zaslanie upomienky za omeškanie splátky	200,00 EUR
Zmluvná pokuta	30,00 EUR
Poplatok za nepredloženie účtovných výkazov v stanovenej lehote	1,00% zo zmluvného objemu úveru/nesplatennej istiny, min. 350,00 EUR
Vytvorenie a zaslanie Správy o stave prostriedkov na úvere: Municipálny úver - Univerzál	min. 200,00 EUR
Výpis z úverového účtu:	10,00 EUR
Vyhotovenie kópie výpisu z úverového účtu	
Úverové prísľuby	
Vydanie úverového prísľubu	0,20% z objemu, min. 150,00 EUR
	0,20% z objemu, min. 150,00 EUR

elektronicky

bez poplatku

záväzný

poštou

nezáväzný

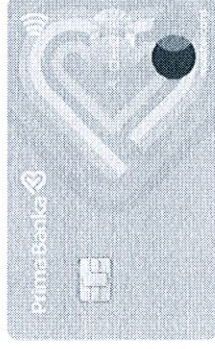
¹⁾ nevztáha sa na Municipálny úver - Superlinka

Sadzobník poplatkov - III. časť

Účinnosť od 01. 06. 2021

6. Debetné platobné karty

	Debit Mastercard	Mastercard Standard	Mastercard Gold
Mesačný poplatok za platobnú kartu	1,00 EUR	1,50 EUR	3,50 EUR
Znovuvydanie platobnej karty v prípade straty, krádeže, poškodenia a zmeny údajov	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR
Opätovné vytlačenie PIN čísla	3,50 EUR	3,50 EUR	zahrnuté v mesačnom poplatku
Zmena limitu na platobnej karte v pobočke	3,50 EUR	3,50 EUR	zahrnuté v mesačnom poplatku
Zmena limitu na platobnej karte elektronicky	1,00 EUR	zahrnuté v mesačnom poplatku	zahrnuté v mesačnom poplatku
Zmena PIN čísla prostredníctvom bankomatu alebo elektronického bankovníctva	1,00 EUR	1,00 EUR	zahrnuté v mesačnom poplatku



Poplatky súvisiace s používaním debetných platobných kariet¹⁾

	Debit Mastercard	Mastercard Standard	Mastercard Gold
Poplatok za bezhotovostnú platbu kartou	0,20 EUR	0,20 EUR	0,20 EUR
Výber hotovosti z bankomatu Prima banky	0,20 EUR	0,20 EUR	0,20 EUR
Výber hotovosti z iného bankomatu v SR	3,00 EUR	3,00 EUR	zahrnuté v mesačnom poplatku
Zistenie zostatku na bankomate inej banky v SR	0,50 EUR	0,50 EUR	zahrnuté v mesačnom poplatku
Výber hotovosti z iného bankomatu v zahraničí	3,00 EUR	zahrnuté v mesačnom poplatku	zahrnuté v mesačnom poplatku
Výber hotovosti cez POS terminál v banke, zmenárni alebo u obchodníka (cash advance)	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR
Poplatok za spracovanie platby za stávkovanie, lotériu a hazardné hry	1,50 EUR	1,50 EUR	1,50 EUR
Poplatok za spracovanie žiadosti o vrátenie platby kartou pre nedodanie tovaru alebo služby treťou stranou ²⁾	15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR

1) poplatky sú účtované, pokiaľ nie sú zahrnuté v mesačnom poplatku za vedenie účtu

2) poplatok nie je účtovaný pri zneužití platobnej karty

2. Depozitné produkty - Výpisy z účtu

Výpis z účtu zaslaný poštou v rámci SR¹⁾

Mimoriadny výpis z účtu (mimo klientom zvolenej frekvencie) alebo na požiadanie klienta - v pobočke

Kópia výpisu z účtu v pobočke

1,50 EUR

6,70 EUR

6,70 EUR

1) neplatí pre vkladové účty s ročnou frekvenciou výpisov

3. Depozitné produkty - Termínované vklady

Predčasný výber z termínovaného vkladu ¹⁾

100,00% nakumulovaných úrokov z predčasne vyberanej sumy

1) predčasný výber celého vkladu (spojený so zrušením termínovaného vkladu)

4. Depozitné produkty - Ostatné poplatky

Vinkulácia prostriedkov/Zmena podmienok vinkulácie

Blockácia prostriedkov/Obmedzenie disponovania na účte na žiadosť klienta

Zmena dispozíčního práva na účte

Zmluvná pokuta pri prekročení zostatku účtu (Upomienka)

Výzva pri prekročení zostatku účtu

Príplatok za vedenie účtu postihnutého exekúciou alebo výkonom rozhodnutia

Znovuotvorenie účtu s pôvodným číslom účtu

Vystavenie potvrdenia súvisiaceho s bežným účtom, termínovaným vkladom, vkladovým účtom, vkladnou knižkou, so zrealizovanou úhradou

70,00 EUR

10,00 EUR

2,00 EUR

15,00 EUR

30,00 EUR

5,00 EUR

15,00 EUR

6,00 EUR

5. Služby elektronického bankovníctva

Poskytovanie služby Internet banking

Vydanie/znovuvydanie tokena

SMS správa zaslaná zo služby SMS notifikácia

1,50 EUR/mesačne

30,00 EUR

0,15 EUR/SMS

1. Depozitívne produkty - Bežné účty

	Účet samosprávy	Grantový účet ¹⁾
Mesačný poplatok	6,90 EUR	0,00 EUR
V cene účtu je zahrnuté:		
Vedenie bežného účtu v EUR	áno	áno
Výpis z účtu zasielaný 1 krát mesačne elektronicky	áno	áno
Zriadenie trvalého príkazu/inkasa ²⁾	áno	nie
Zmena a zrušenie trvalých príkazov a inkás elektronicky ²⁾	áno	nie
Spracovanie prijatej úhrady ²⁾	všetky	všetky
Príkaz na úhradu zadaný elektronicky ²⁾	všetky	všetky
Realizácia úhrady z trvalého príkazu/inkasa ²⁾	všetky	nie
Výber hotovosti z bankomatu Prima banky	všetky	nie
Bezhotovostná platba platobnou kartou	všetky	nie
Poskytovanie služieb mobilná aplikácia Peňaženka a Internet banking	áno	áno
Odmena za zostatok na účte - vo výške mesačného poplatku za vedenie účtu, ak bol priemerný denný kreditný zostatok klienta na účte ³⁾	vyšší ako 20 000,00 EUR	nie

Poznámka: jeden Vklad v hotovosti na Účet Samosprávy v deň zriadenia účtu je bezplatný

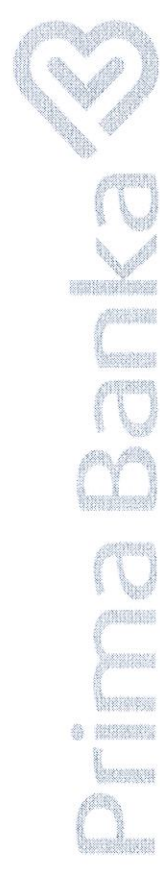
1) Grantový účet je určený k Balíku služieb Účet samosprávy pre príjem dotácií samospráv.

2) Bezhotovostné platobné služby realizované v mene EUR v rámci krajín: SLOVENSKO, Andorra, Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Monaco, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, San Marino, Slovinsko, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko, Vatikán, Veľká Británia a Severné Írsko.

3) Banka vráti poplatok za Účet samosprávy v danom mesiaci, ak priemerný denný kreditný zostatok klienta na jeho účte bol vyšší ako 20 000,00 EUR. Priemerný denný kreditný zostatok sa určí ako podiel súčtu kreditných zostatkov na účte zráťaný za jednotlivé dni a počtu dní v kalendárnom mesiaci.

Sadzobník poplatkov

III. časť - Samosprávy



Pomôžeme rásť vášmu mestu či obci

Indikatívna ponuka financovania
pre mesto Stará Turá

SLOVENSKÁ 
sporiteľňa

www.slsp.sk/biznis

Kontaktná osoba:

Hořava Ľubomír

Relationship manager/Senior Relationship manager

odd. Verejný a neziskový sektor

Nám. sv. Anny, 911 79, Trenčín

mobil: +421 910 880 887

e-mail: horava.lubomir@slsp.sk



Pomôžeme rásť vášmu mestu či obci



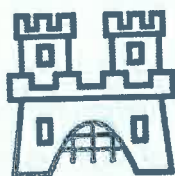
Sme banka s tímom odborníkov pre mestá a obce

- ☑ máme zastúpenie poradcov pre každú obec alebo mesto
- ☑ mestské, obecné podniky aj neziskové organizácie majú u nás svojho poradcu
- ☑ pôsobíme v každom regióne Slovenska



Sme banka s moderným elektronickým bankovníctvom Business24

- ☑ máme inovatívne bankovníctvo s prehľadnou dostupnosťou špecifických podmienok a splátok financovania
- ☑ ponúkame balíky Komunal aj Špeciálne účty šité podľa vašich požiadaviek (pre EÚ fondy, školy a i.)



Sme dlhoročný partner Združenia miest a obcí Slovenska

- ☑ poznáme potreby samospráv
- ☑ pre verejnoprospešné aktivity ponúkame granty z Nadácie SLSP



Zabezpečíme vaše finančné potreby

- ☑ poskytujeme úvery na krytie vašich kapitálových výdavkov
- ☑ ponúkame špecializované úverové programy pre mestá a obce
- ☑ financujeme Miestne akčné skupiny
- ☑ poskytujeme rýchlo finančný lízing

Vážený pán Barszcz,

ďakujeme, že ste prejavili záujem o služby poskytované Slovenskou sporiteľňou, a. s. Na základe informácií o Vašom meste Stará Turá Vám predkladáme indikatívnu ponuku financovania (ďalej „Indikatívna ponuka“). Základnými podmienkami predkladanej Indikatívnej ponuky sú nasledovné podmienky:

Klient / Dlžník:

Mesto Stará Turá

Veriteľ:

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

Limit financovania:

Úverový rámec 1.800.000,- EUR

Možnosti čerpania úverového rámca:

Investičný splátkový úver

Účel:

Kapitálové výdavky mesta schválené zastupiteľstvom

Výška a splatnosť / platnosť produktov:

1.800.000,- €

A: splatnosť: 31.12.2034

B: splatnosť: 31.12.2037

C: splatnosť: 31.12.2032

D: splatnosť: 31.12.2034

Úroková sadzba

A: splatnosť: 10r

12M EURIBOR + marža 0,13% p.a.

FIX 10 rokov 0,21% p.a.

B: splatnosť: 12r.

12M EURIBOR + marža 0,14 % p.a.

FIX 12 rokov 0,23% p.a.

C: splatnosť: 15r.
12M EURIBOR + marža 0,17 % p.a.
FIX 15 rokov 0,32% p.a.

D: splatnosť 10r + balónová splátka
12M EURIBOR + marža 0,13% p.a.
FIX 10r 0,18% p.a.

E: splatnosť 12r + balónová splátka
FIX 12r 0,20% p.a.

Úroková sadzba 12M EURIBOR ku dňu 02.08.2021 je vo výške -0,502 % p.a.
V prípade záporného EURIBORu je výpočet sadzby pre klienta nasledovný: 0,00 % + marža

Pre tieto úrokové sadzby je potrebné podpísať zmluvnú dokumentáciu obsahujúcu CEB (Council of Europe Development Bank). V úrokovej sadzbe je už zohľadnená zvýhodnená marža.

Lehota na čerpanie produktov / nárokovateľnosť čerpania:

31.12.2022, resp. podľa vzájomnej dohody
Po splnení Odkladacích podmienok, podľa vzájomnej dohody Dlužníka s Veriteľom

Spôsob poskytnutia / čerpania:

Podpis zmluvnej dokumentácie do 10 dní od podania žiadosti
Na základe kompletne vyplnenej a riadne podpísanej žiadosti o čerpanie priamo na účet dlžníka (zdokladovaním použitia finančných prostriedkov dodatočne, napr. do 31.03.2022).

Splácanie istiny a úrokov:

Istina: Pravidelne mesačne od 31.01.2021

A: 15.000,- € mesačne

B: 12.500,- € mesačne

C: 10.000,- € mesačne

D: 10.000,- € mesačne + balónová splátka 610.000,-€ (možnosť pokračovania spl. kalendára)

E: 10.000,- € mesačne + balónová splátka 370.000,-€ (možnosť pokračovania spl. kalendára)

Úrok: splatný vždy k poslednému dňu mesiaca po 1. čerpaní

Poplatky:

Spracovateľský poplatok spolu: 1.700,- €

Záväzková provízia splátkový úver: **nebude účtovaná**

Poplatok za monitoring: 350,- € / ročne

Poplatok za predčasné splatenie úveru: **refinančné náklady + 1,0%** z predčasne splatenej istiny

Poplatok za vedenie úverového účtu: 8,- € / mesačne

Ostatné poplatky:

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

Požadované zabezpečenie:

Nie je

Odkladacie podmienky:

(podmienky poskytnutia / čerpania Úverového rámca)

- Účinnosť a platnosť zmluvnej a zabezpečovacej dokumentácie
- Zaplatenie relevantných poplatkov v zmysle Zmluvnej dokumentácie
- Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva Klienta, ktorým bolo schválené prijatie úveru
- Predloženie právoplatného rozhodnutia MZ o schválení jednotlivých investičných akcií
- Predloženie vyjadrenia hlavného kontrolóra Klienta o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení úveru
- Prípadne ďalšie môžu byť doplnené schvaľovateľom úveru

Špecifické podmienky:

(podmienky plnené Klientom / Dlžníkom počas trvania úverového vzťahu)

- Zasielanie účtovných výkazov v elektronickej forme v zmysle opatrenia MF SR, ročne do 40 dní po ukončení príslušného kalendárneho roka.
- Predkladanie Záverečného účtu a správy audítora najneskôr do 30 dní od jeho schválenia, najneskôr však do 31.7. bežného kalendárneho roka
- Predkladanie rozpočtu a jeho zmien po ich schválení zastupiteľstvom Klienta, vrátane 3-ročného rozpočtu, najneskôr do 30 dní od jeho schválenia v zastupiteľstve Klienta
- Vydokladovanie účelu úveru do 31.03.2023 najmä FA, zmluva o dielo a pod.
- Prípadne ďalšie môžu byť doplnené schvaľovateľom úveru

Platnosť Indikatívnej ponuky:

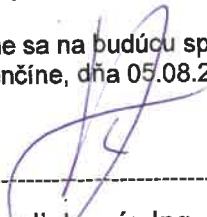
15.10.2021

Táto Indikatívna ponuka má iba informatívny charakter. Nepredstavuje záväzok Banky na poskytovanie zdrojov financovania a 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.

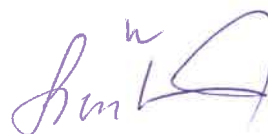
Po akceptácii Indikatívnej ponuky Banka vykoná detailnú analýzu s ohľadom na účel financovania, a to na základe kompletných informácií a dokumentov, ktorých predloženie si Banka vyžiada. Poskytnutie financovania závisí od schválenia poskytnutia bankového produktu zo strany Banky, uzatvorenia zmluvy a 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 Trenčíne, dňa 05.08.2021



Hořava Ľubomír, Ing.
Relationship manager



Šišovská Jana
Špecialista



MESTO STARÁ TURÁ

Hlavná kontrolórka mesta

STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY MESTA K DODRŽANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA

Forma úveru: Investičný splátkový úver (Banka: Slovenská sporiteľňa, a. s.)

Účel prijatia a použitia úveru: Investičný zámer rekonštrukcie budovy bývalej SPŠE na MsÚ – „Konverzia školy na MsÚ Stará Turá“

Výška úveru: 1 800 000 Eur

Ročná úroková sadzba: FIX 0,23 %

Výška mesačnej splátky istiny: 12 500 Eur

Celková zaplatená čiastka: 1 831 157 Eur

Splátky: predpokladaná výška 152 596 Eur/rok (12 716 Eur/mesiac)

Doba splácania: 12 rokov

Balónová splátka: Nie

Pozn.: Mestu Stará Turá boli predložené indikatívne ponuky úverov od troch bankových subjektov: Slovenská sporiteľňa, a. s.; Prima banka, a. s. a UniCredit bank, a. s.

Stanovisko HK mesta je spracované k ponuke od SLSP, a. s. na základe odporúčacieho stanoviska Komisie pre ekonomiku, majetok mesta a podnikanie zo dňa 09.09.2021. Vyššie uvedená ponuka bola komisiou vyhodnotená ako najvýhodnejšia.

1. Zákonné ustanovenia pre prijatie návratných zdrojov financovania

Podľa § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z. z.“) dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór mesta.

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania len ak:

- a) celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov, neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.



MESTO STARÁ TURÁ

Hlavná kontrolórka mesta

Celková suma dlhu mesta

Celkovou sumou dlhu mesta sa podľa ust. § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov mesta.

Do celkovej sumy dlhu mesta sa nezapočítavajú:

- záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,
- z úveru poskytnutého zo ŠFRB,
- z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,
- záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia a
- záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku.

Rozhodovanie o prijatí úveru vo výške 1 800 000 Eur je vyhradené Mestskému zastupiteľstvu Stará Turá v zmysle § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení.

2. Ukazovatele dlhu mesta k 30.6.2021 (údaje predložené zo strany vedúcej oddelenia ekonomiky a majetku mesta MsÚ)

- a) Skutočné bežné príjmy mesta v predchádzajúcom rozpočtovom roku: **7 159 031,52 €**.
- b) Účtovný stav nesplatených návratných zdrojov financovania (vrátane úverov zo ŠFRB) mestom k 30.6.2021 celkom: **3 053 255,03 €**.
- c) Skutočný stav návratných zdrojov financovania (po zohľadnení § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z.) k 30.6.2021 celkom: **224 285,25 €**.
- d) Skutočné bežné príjmy mesta v predchádzajúcom rozpočtovom roku bez prijatých bežných grantov, tuzemských bežných transferov v rámci VS a zahraničných bežných grantov celkom: **4 964 270,63 €**.
- e) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania (vrátane ŠFRB) celkom v roku 2021: **141 890,87 €**.

(Suma zahŕňa: splátky úverov zo ŠFRB, splátku istiny – inteligentné lavičky, splátku leasingu osobný automobil Škoda Superb. Suma nezahŕňa: splátku návratnej finančnej



MESTO STARÁ TURÁ

Hlavná kontrolórka mesta

výpomoci od štátu prijatej v roku 2020 vo výške 192 474 € - prvá splátka bude uhrazená počnúc rokom 2024).

Do celkovej sumy dlhu mesta k 30.6.2021 sa započítavajú záväzky:

	Banka/ Iný subjekt	Výška úveru v Eur	Zostatok istiny úveru v Eur	Výška ročnej splátky v Eur
NFV – použitá na rekonštrukciu MK v r. 2020	Ministerstvo financií SR	192 474	192 474	Prvá splátka až v roku 2024
Inteligentné lavičky	POWER MODE s. r. o.	26 430,36	8 146,44	3 145,92
Osobný automobil	VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s. r. o.	25 120	23 664,81	4 409,51
Spolu		244 024,36	224 285,25	7 555,43

Úver	Výška ročnej splátky v Eur
ŠFRB – BD 14 b. j.	8 028,98
ŠFRB – BD 15 b. j.	8 450,70
ŠFRB – Prestavba objektu Technotur na b. j.	1 610,44
ŠFRB – BD 39 b. j.	20 672,33
ŠFRB – BD 22 b. j.	16 131,58
ŠFRB – Prestavba internátu na BD	40 577,82
ŠFRB – TV k prestavbe Internátu na BD	4 597,38
ŠFRB – Prestavba Domu špecialistov na BD	31 481,99
ŠFRB – TV k prestavbe Domu špecialistov na BD	2 784,22
Spolu	134 335,44

3. Dodržanie podmienok zákona č. 583/2004 Z. z. pre prijatie návratných zdrojov financovania (výška dlhu a dlhová služba podľa § 17 ods. 6 citovaného zákona)

- **Podmienka uvedená v § 17 ods. 6 písm. a)** – celková suma dlhu mesta Stará Turá neprekročí 60 % bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka - **s p l n e n á**.
 - Celková suma dlhu mesta Stará Turá k 30.6.2021 je 224 285,22 € a pomer k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka je **28,28 %** ((224 285,25 € + 1 800 000 € / 7 159 031,52 €) * 100).

Prijímaný úver vo výške 1 800 000 Eur sa do celkového dlhu mesta započítava.



MESTO STARÁ TURÁ

Hlavná kontrolórka mesta

- **Podmienka uvedená v § 17 ods. 6 písm. b)** – suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov v roku 2021 neprekročí 25 % bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka bez prijatých grantov a transferov – **s p l n e n á**.
 - Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v roku 2021 vo výške 141 890,87 € zvýšená o predpokladanú ročnú splátku prijímaného úveru vo výške 152 596 € predstavuje 265 586,87 €. Pomer splátok k bežným príjmom predchádzajúceho roka bez grantov a transferov je **5,93 %** ((294 486,87 € / 4 964 270,63 €) * 100).
 - V prípade schválenia podanej žiadosti o poskytnutie štátnej podpory (úveru) z prostriedkov ŠFRB na výstavbu zariadenia sociálnych služieb „*Prestavba objektu súp. č. 1 na zariadenie pre seniorov, Stará Turá*“ - **suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v roku 2021** vo výške 141 890,87 € zvýšená o predpokladanú ročnú splátku prijímaného investičného splátkového úveru od SLSP, a. s. vo výške 152 596 € + zvýšená o predpokladanú ročnú splátku úveru zo ŠFRB (zariadenie pre seniorov) vo výške 48 000 € predstavuje sumu 342 486,87 €. **Pomer splátok k bežným príjmom je 6,9 %** ((342 486,87 € / 4 964 270,63 €) * 100).

4. Záver

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že mesto Stará Turá spĺňa obe podmienky uvedené v ust. § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. na prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 1 800 000 Eur formou Investičného splátkového úveru na financovanie Investičného zámeru rekonštrukcie budovy bývalej SPŠE na MsÚ – „*Konverzia školy na MsÚ Stará Turá*“.

V prípade schválenia podanej žiadosti a po podpise zmluvy so ŠFRB v súvislosti s investičným projektom - „*Prestavba objektu súp. č. 1 na zariadenie pre seniorov, Stará Turá*“, kedy bude známa presná výška ročných splátok, táto skutočnosť bude zohľadnená v súlade s ust. § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z. z., v zmysle ktorého, hlavný kontrolór mesta sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu mesta.

Stará Turá, 16.09.2021

Ing. Simona ŠTEPANOVICOVÁ, v. r.
hlavná kontrolórka mesta