

Indikatívna ponuka financovania pre

Mesto Stará Turá

Indikatívna ponuka financovania

Dlžník:	Mesto Stará Turá						
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s.						
Druh úveru:	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. 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. MÚE úverom je teda možné financovať 100% nákladov na realizáciu projektu, t.j. 95% oprávnených nákladov (výška grantu), 5% oprávnených nákladov (spoluúčasť) a - neoprávnené náklady.						
Výška a mena úveru:	236 645 EUR MÚE je možné poskytnúť najviac do výšky zákonného dlhu samosprávy (max do 60 % bežných príjmov samosprávy k ultimu predchádzajúceho roka) + výšky potvrdeného grantu z fondov EÚ, resp. zo štátneho rozpočtu SR.						
Účel úveru:	Investičné náklady v zmysle schválenia mestským zastupiteľstvom. 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.						
Konečná splatnosť úveru:	Do 1 roku odo dňa podpísania úverovej dokumentácie, s možnosťou prolongácie formou dodatku k úverovej zmluve						
Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.						
Úrokové rozpätie:	0,2% Poznámka: hodnota 12M EURIBOR, úrokového rozpätia a celkovej indikatívnej úrokovej sadzby k 10.07.2020 (v % p.a.). <table><tr><td>12M EURIBOR</td><td>úrokové rozpätie</td><td>Celková indikatívna úroková sadzba</td></tr><tr><td>-0,284</td><td>0,2</td><td>0,2</td></tr></table> Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná.	12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba	-0,284	0,2	0,2
12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba					
-0,284	0,2	0,2					
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:	Počas obdobia čerpania úveru nie je stanovený pevný splátkový kalendár (splátky istiny úveru sa počas obdobia realizácie projektu realizujú formou mimoriadnej splátky istiny úveru). 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. 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.
Platby úrokov z úveru:	Pravidelne mesačne v 1. pracovnom dni v mesiaci, počnúc prvým dňom čerpania úveru. <i>Úrok je štandardne pre všetky úverové produkty Prima banky vypočítaný z aktuálneho zostatku istiny vyčerpaného úveru.</i>
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Poplatok za poskytnutie úveru:	0,1% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo
Záväzková provízia:	Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nevyčerpanej sumy úveru)
Monitoring zmluvných podmienok:	0,1% zo zostatku istiny úveru k 31.12. (1x ročne) <i>Poznámka: Poplatok je splatný vždy po uplynutí kalendárneho roka najneskôr do 31.1. nového kalendárneho roka.</i>
Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:	Bez poplatku
Vedenie účtov a realizácia platobného styku:	Správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku mesta v Prima banke minimálne vo výške <u>príjmov mesta z podielových daní na účet mesta v Prima banke</u>.
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:	- Prijatie akéhokoľvek iného nového záväzku vo forme úveru, pôžičky, emitovania dlhopisov, vystavenia alebo akceptácie zmenky len so súhlasom Prima banky, - Štandardné podmienky aplikované bankou pre tento typ transakcií a klienta.

Súdna príslušnosť:	Právne vzťahy z tejto zmluvy budú podliehať právomoci slovenských súdov.
Dôvernosť:	Táto ponuka je dôverná a určená výlučne mesta. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
Platnosť ponuky:	Táto ponuka je platná do 31.8.2020, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode mesta a Prima banky.
Výhody tohto úveru:	- 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 mesta uvedené v tejto ponuke sú indikatívne. Úver bude mestu poskytnutý v prípade vyhovujúcej finančnej situácii mesta, po preukázaní dostatočnej tvorby finančných zdrojov na splácanie úveru mesta a po schválení príslušnými kompetentnými orgánmi Prima banky Slovensko, a.s.

Vážený pán primátor,

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

S úctou

Ing. Martin Benkovič
Regionálny riaditeľ pre municipálny a firemný obchod