

| Obecný úrad v Nahači | |
|-----------------------------|--------------|
| Dátum: | 26. JÚN 2017 |
| Podacie číslo: | 379 |
| Číslo spisu: | 5 2017/2 |
| Prilohy/listy: | / |
| Vybavuje: | ST |

Indikatívna ponuka financovania pre

Obec Naháč

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 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 31.12.2016 výšku 166,2 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 31.12.2016 výšku 320,0 mil. EUR.

V Prima banke vedie podielové dane 1781 miest a obcí. Z celkového objemu mesačných podielových daní miest a obcí je do Prima banky primárne smerovaných 58%. 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

| | |
|-----------------------------------|--|
| Dlžník: | Obec Naháč |
| Veriteľ: | Prima banka Slovensko, a.s. |
| Druh úveru: | Municipálny úver - Klasik (Strednodobý investičný úver) |
| Výška a mena úveru: | 15 000,00 EUR (slovom Pätnásťtisíc eur) |
| Účel úveru: | Financovanie výmeny vodomeroch na obec verejnom vodovode – v zmysle schválenia obecného zastupiteľstva |
| Konečná splatnosť úveru: | 4 roky |
| Variabilná úroková sadzba: | 12M EURIBOR + úrokové rozpätie % p.a. |

| Úrokové rozpätie: | <p>1,60 % p.a.</p> <p><i>Poznámka: hodnota 12M EURIBOR, úrokového rozpätia a celkovej indikatívnej úrokovej sadzby k 23.06.2017 (v % p.a.).</i></p> <table border="1" data-bbox="470 264 1109 358"> <thead> <tr> <th>12M EURIBOR</th> <th>úrokové rozpätie</th> <th>Celková indikatívna úroková sadzba</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0,0</td> <td>1,60</td> <td>1,60</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná.</i></p> <p>Ak je hodnota EURIBOR záporné číslo, podľa OP je jeho hodnota 0.</p> | 12M EURIBOR | úrokové rozpätie | Celková indikatívna úroková sadzba | 0,0 | 1,60 | 1,60 |
|---|--|------------------------------------|------------------|------------------------------------|-----|------|-------------|
| 12M EURIBOR | úrokové rozpätie | Celková indikatívna úroková sadzba | | | | | |
| 0,0 | 1,60 | 1,60 | | | | | |
| Obdobie čerpania úveru: | <p>Štandardne do 12 mesiacov. Na základe vzájomnej dohody obce a banky môže byť čerpanie úveru predĺžené.</p> | | | | | | |
| Spôsob čerpania úveru: | <p>Na základe vopred dohodnutého kalendára čerpania úveru alebo na základe písomných žiadostí, doručených banke minimálne 5 pracovných dní pred požadovaným dňom čerpania úveru.</p> <p>- Možnosť refundácie faktúr zaplatených do 1 roka pred čerpaním úveru</p> | | | | | | |
| Odklad splácania istiny úveru: | <p>Do 6 mesiacov.</p> | | | | | | |
| Splácanie istiny úveru: | <p>Istina úveru môže byť splácaná mesačnými, alebo štvrtročnými splátkami, podľa požiadaviek obce.</p> <p>Výška splátok istiny úveru závisí od zvoleného spôsobu splácania, doby splatnosti a ďalších dohodnutých podmienok. Možné spôsoby splácania istiny úveru: 1) rovnomerné splátky, 2) nerovnomerné splátky, 3) anuitné splátky: pravidelné splátky (istina a úrok) v rovnakej výške počas daného úrokového obdobia.</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: | <p>Bez zabezpečenia</p> <p><i>Prima banka nebude požadovať vystavenie blankozmenky ani spísanie notárskej zápisnice. Obec teda nebude mať žiadne náklady v súvislosti so zaručením tohto úveru.</i></p> | | | | | | |
| Poplatok za poskytnutie úveru: | <p>0,25% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo</p> | | | | | | |
| Monitoring zmluvných podmienok: | <p>0,1% zo zostatku istiny úveru k 31.12. (1x ročne)</p> <p><i>Poznámka: Poplatok je splatný vždy po uplynutí kalendárneho roka najneskôr do 31.1. nového kalendárneho roka.</i></p> | | | | | | |
| Záväzková provízia: | <p>Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nevyčerpaných prostriedkov úveru)</p> | | | | | | |
| Poplatok za vedenie úverového účtu: | <p>Bez poplatku za vedenie úverového účtu</p> | | | | | | |
| Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti: | <p>V zmysle platného Sadzovníka poplatkov banky (5,0% z hodnoty predčasne splatenej sumy, poplatok platný k 19.05.2017).</p> | | | | | | |

| | |
|--|---|
| Možnosť realizácie predčasnej splátky istiny úveru: | Na základe písomnej žiadosti obce, doručenej banke minimálne 5 pracovných dní pred požadovaným dňom realizácie predčasnej splátky istiny úveru. |
| Vedenie účtov a realizácia platobného styku: | <ul style="list-style-type: none"> • Správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku obce v Prima banke minimálne v podiele Prima banky na financovaní obce komerčnými bankami, • 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 minimálne v podiele Prima banky na financovaní mesta komerčnými bankami, 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. |
| Rozhodné právo: | Slovenské |
| Jazyk zmluvnej dokumentácie: | Slovenský |
| Súdna príslušnosť: | Právne vzťahy z tejto zmluvy budú podliehať právomoci slovenských súdov. |
| Dôvernosť: | Táto ponuka je dôverná a určená výlučne Obci Naháč. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky. |
| Platnosť ponuky: | Táto ponuka je platná do 31.08.2017, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode Obce Naháč a Prima banky. |
| Výhody tohto produktu: | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Financovanie kapitálových výdavkov samosprávy za výhodných podmienok, ▪ Úroková sadzba zohľadňujúca aktuálnu situáciu na finančnom trhu, ▪ Dlhá splatnosť, presné plánovanie nárokov na rozpočet samosprávy, ▪ 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 situácie 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 zadaných transakcií (prijaté úhrady, odoslané príkazy na úhradu zadané elektronicky, zriadenie trvalých príkazov, inkasa ako aj zmena a zrušenie trvalých príkazov zadaných 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 obec optimálny spôsob jeho financovania.

V prípade akýchkoľvek ďalších informácií sme Vám k dispozícii.

S úctou

Silvia Očenášová
regionálny riaditeľ pre municipálny a
firemný obchod

Ing. Daša Nováková
obchodný manažér