

MODERNÁ KRAJINA POTREBUJE MESTÁ A OBCE, KTORÉ SI VERIA.

*A banku.
ktorá verí im!*

**Indikatívna ponuka
financovania pre
mesto
BREZNO**

Kontaktná osoba:

Mgr. Gabriela Nátherová

Relationship manager pre FK II

RFC JUH / tím VaNS

ul. 29 augusta 34, 975 75 Banská Bystrica

tel.: +421 48 4314 346

mobil: +421 910 685 446

e-mail: natherova.gabriela@slsp.sk

POMÔŽEME VÁM RÁŠŤ



Sme dlhoročný partner Združenia miest a obcí Slovenska

- 🔗 poznáme potreby samospráv
- 🔗 pre verejnoprospešné aktivity ponúkame granty z Nadácie SLSP
- 🔗 prinášame úvery dostupné pre neziskové organizácie a subjekty sociálnej ekonomiky



Zabezpečíme vaše finančné potreby špeciálnym tímom poradcov

- 🔗 ponúkame zvýhodnené financovanie
- 🔗 financujeme Miestne akčné skupiny
- 🔗 poskytujeme rýchlo finančný lízing

Business24

máme inovatívne bankovníctvo
s prehľadnou dostupnosťou špecifických
podmienok a splátok financovania



Global Finance

Ako jediná banka na Slovensku

sme získali prestížne ocenenie za
obchodné financovanie



Najlepší firemní poradcovia podľa prieskumu IMAS

Vážený pán primátor,

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

Klient / Dlžník:

Mesto Brezno

Veriteľ:

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

Limit financovania:

Úverový rámec **3.500.000,- EUR**, splatnosť **20 rokov**

Možnosti čerpania úverového rámca:

Investičný splátkový úver

Účel:

Financovanie investičných potrieb mesta schválených v mestskom zastupiteľstve

Výška a splatnosť / platnosť produktov:

Výška: **3.500.000,- EUR**

Splatnosť: **31.07.2043**

Úroková sadzba:

(ku dňu 31.07.2023 EURIBOR: 3M = 3,715% p.a. 12M = 4,064% p.a.)

- A. 12M EURIBOR + marža **0,55%** p.a.
- B. 3M EURIBOR + marža **0,75%** p.a.
- C. Pevná úroková sadzba FIX (5 /10 /20 rokov) **4,14%** p.a.

Lehota na čerpanie produktov / nárokovateľnosť čerpania:

Do **31.12.2023** (najneskôr do 30.3.2024)

Spôsob poskytnutia / čerpania:

Poskytnutím na bežný účet Klienta

Splácanie istiny a úrokov:

Pravidelne mesačne / štvrťročne / polročne, ...

Poplatky:

Spracovateľský poplatok **500 EUR** - splatný jednorazovo vopred
Záväzková provízia z nečerpanej časti Splátkového úveru **nebude uplatňovaná**
Správa úveru **6 EUR** – splatný mesačne
Poplatok za monitoring Splátkového úveru **150 EUR** - splatný ročne

Ostatné poplatky:

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

Požadované zabezpečenie:

Bez zabezpečenia

Odkladacie podmienky: (podmienky poskytnutia / čerpania Úverového rámca)

- Účinnosť a platnosť zmluvnej dokumentácie
- Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania vo výške 3.500.000 €
- Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva, ktorým boli schválené investičné akcie
- 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 Banku
- Najneskôr do 90 dní predloženie dokladov preukazujúcich účel čerpania úverových prostriedkov

Platnosť Indikatívnej ponuky:

Do **31.08.2023**

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.

Klient predložením údajov, informácií, uzávierok, výpisov, výkazov a iných dokumentov, ktoré boli alebo budú Banke Klientom poskytnuté ako podklady pre posúdenie možnosti uzatvorenia bankového obchodu v zmysle ustanovenia § 5 písm. i) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „bankový obchod“) (vrátane informácií, ktoré majú charakter obchodného tajomstva v zmysle §17 zákona 513/1991 Z.z. Obchodný zákonník a/alebo bankového tajomstva (ďalej len „**Informácie**“), dáva Banke súhlas s poskytnutím Informácií v zmysle § 91 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách) subjektom patriacim do konsolidovaného celku Erste Group Bank AG, Viedeň, so sídlom Am Belvedere 1, A-1100, Rakúska republika, reg. č. FN 33209m, a to za účelom posúdenia uzatvorenia bankového obchodu a za účelom správy predzmluvných a záväzkových vzťahov Bankou. Tento súhlas trvá po dobu jedného roka od jeho poskytnutia alebo do dňa uzatvorenia písomnej zmluvy o bankovom obchode medzi Bankou a Klientom, podľa toho, ktorá z týchto skutočností nastane skôr.

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 Banskej Bystrici dňa 31.07.2023

Slovenská sporiteľňa, a. s.



Branislav Slivka, RSM pre FK III



Gabriela Nátherová, RSM pre FK II