

## DOBROCKÝ Ľuboslav

---

**Od:** Madžo Martin <Martin.Madzo@primabanka.sk>  
**Odoslané:** 8. marca 2023 10:43  
**Komu:** DOBROCKÝ Ľuboslav  
**Predmet:** Aktualizovaná ponuka financovania  
**Prílohy:** Ponuka\_Dolná Strehová.pdf

Dobrý deň pán starosta,

V zmysle nášho tel. rozhovoru Vám posielam v prílohe e-mailu aktualizovanú ponuku financovania a informatívny výpočet nákladov spojených s využívaním produktu Municipálny úver – Univerzál:

Do výpočtu som uviedol , že máte využitých 60 tis. eur a 440 tis. eur ešte bude možné čerpať.

<b>Sumy v EUR</b>	<b>1.</b>
Limit úveru	500 000
Úrokové rozpätie (marža)	0,50%
<b>Čerpanie</b>	<b>60 000</b>
Úrok z čerpania ročne (marža)	300,00
Úrok z čerpania ročne (12M Euribor)	2 315,40
Dostupná výška (limit mínus čerpanie)	440 000,00
Záväzková provízia ročne	2 640,00
Záväzková provízia mesačne	220,00
<b>Ročné náklady</b>	<b>5 255,40</b>
<b>Mesačné náklady</b>	<b>437,95</b>

Hodnota 12M Euribor k dátumu

6.3.2023

3,8590% p.a.

Záväzková provízia

0,60% p.a.

V prípade otázok som Vám k dispozícii.

S pozdravom a práním pekného dňa

Prima Banka 

Martin Madžo  
Firemný bankár

Prima banka Slovensko, a.s.  
Námestie republiky 11  
984 01 Lučenec

=====  
mobil: +421 901 979 729  
[martin.madzo@primabanka.sk](mailto:martin.madzo@primabanka.sk)  
[www.primabanka.sk](http://www.primabanka.sk)

## Indikatívna ponuka financovania pre

# Obec Dolná Strehová

<b>Klient:</b>	<b>Obec Dolná Strehová</b>
<b>Veriteľ:</b>	<b>Prima banka Slovensko, a.s.</b>
<b>Druh úveru:</b>	<b>Municipálny úver - Univerzál (MÚU)</b> <i>MÚU je dlhodobý „univerzálny“ úver vedený na samostatnom novootvorenom účte obce s ročným prehodnocovaním.</i>
<b>Výška a mena úveru:</b>	<b>Do zákonného limitu obce EUR</b> <i>Maximálne do 60% zákonného limitu</i>
<b>Účel úveru:</b>	<b>Financovanie kapitálových a bežných výdavkov obce</b> Tip pre Vás: Tým, že máte možnosť financovať aj časový nesúlad medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu, tento úver môže byť jediným univerzálnym úverom pre Vašu obec. Štandardne sa totiž MÚU úverom môžu financovať: <ul style="list-style-type: none"> <li>– investičné či prevádzkové potreby obce,</li> <li>– refinancovanie záväzkov z investičnej činnosti obce,</li> <li>– refinancovanie iných úverov,</li> <li>– financovanie prevádzkových potrieb súvisiacich s časovým nesúlalom medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu (nutnosť splatenia do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu).</li> </ul>
<b>Konečná splatnosť úveru:</b>	Do 10 rokov odo dňa podpísania úverovej dokumentácie
<b>Variabilná úroková sadzba:</b>	<b>12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.</b> <i>Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná. Hodnota 12M EURIBOR k 06.03.2023: 3.859%</i>
<b>Úrokové rozpätie:</b>	<b>0,50%</b>
<b>Spôsob čerpania úveru:</b>	Nepravidelné, kedykoľvek bez informovania banky: <ul style="list-style-type: none"> <li>• príkazom na úhradu z MÚU účtu na základný bežný účet obce,</li> <li>• príkazom na úhradu z MÚU účtu na účet dodávateľa.</li> </ul> Čerpanie MÚU je chápané ako každý debetný obrat v debetnej časti na MÚU účte až do stanoveného debetného limitu. <i>Čerpanie úveru je možné pohodlne vykonávať kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking priamo z Vášho Obecného úradu.</i>  Čerpanie úveru na kapitálové (investičné) výdavky, alebo na bežné (prevádzkové) výdavky označí obec pomocou špecifického symbolu. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Špecifický symbol 1 znamená čerpanie úveru na kapitálové (investičné) výdavky,</li> <li>- Špecifický symbol 2 znamená čerpanie úveru na bežné (prevádzkové) výdavky.</li> </ul>
<b>Splácanie istiny úveru:</b>	Nepravidelné, kedykoľvek bez informovania banky: <ul style="list-style-type: none"> <li>• príkazom na úhradu / službou internet banking zo základného bežného účtu (alebo z iného účtu) na MÚU účet.</li> </ul> Splácanie istiny úveru je chápané ako každý kreditný obrat v debetnej časti na MÚU účte až do stanoveného debetného limitu.
<b>Platby úrokov z úveru:</b>	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>

<b>Zabezpečenie úveru:</b>	<b>Bez zabezpečenia</b>
<b>Poplatok za poskytnutie úveru:</b>	<b>0,25% z objemu schváleného úveru</b> (min. 200 EUR), splatný jednorazovo
<b>Závazková provízia:</b>	<b>0,60% p. a.</b> z objemu nevyčerpanej sumy úveru
<b>Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:</b>	V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky (5,0% z predčasne splatenej sumy, min. 300 EUR, poplatok platný k 08.03.2023).
<b>Poplatok za správu o stave úveru</b>	<b>10 EUR / štvrt'ročne</b> za vytvorenie a zaslanie Správy o stave prostriedkov na úvere
<b>Vedenie účtov a realizácia platobného styku:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Správa všetkých finančných prostriedkov a realizácia celého platobného styku v Prima banke,</b></li> <li><b>Vedenie príjmov obce z podielových daní na účet obce v Prima banke.</b></li> </ul>
<b>Sledované finančné ukazovatele:</b>	V zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.
<b>Úverová dokumentácia:</b>	Úver sa bude riadiť úverovou zmluvou a ďalšími zmluvnými dokumentmi vo forme a obsahu prijateľnom pre obidve zmluvné strany.
<b>Ostatné podmienky:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prijatie akéhokoľvek iného nového záväzku vo forme úveru, pôžičky, emitovania dlhopisov, vystavenia alebo akceptácie zmenky len so súhlasom Prima banky,</li> <li>Pri prípadnom porušení dohodnutých podmienok (vedenie príjmov z podielových daní na účet v Prima banke, správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku obce a minimálne v podiele Prima banky na financovaní obce 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%,</li> <li>Štandardné podmienky aplikované bankou pre tento typ transakcií a pre daný typ klienta.</li> </ul>
<b>Dôvernosť:</b>	Táto ponuka je dôverná a určená výlučne obci <b>Dolná Strehová</b> . Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
<b>Platnosť ponuky:</b>	Táto ponuka je platná do <b>07.04.2023</b> , pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode obce <b>Dolná Strehová</b> a Prima banky.
<b>Výhody pre obec:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Možnosť mať len jeden úverový produkt na financovanie tak bežných ako aj kapitálových výdavkov a pritom dodržať ustanovenia Zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy,</li> <li>- Podpora pre obec zo strany Prima banky tým, že banka bude obci pravidelne zasielať Správu o stave prostriedkov na úverovom účte v členení podľa účelu použitia (financovanie bežných výdavkov, resp. financovanie kapitálových výdavkov),</li> <li>- Flexibilné a moderné manažovanie čerpania a splácania úveru obcou, kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking,</li> <li>- Flexibilné riadenie krátkodobých záväzkov obce,</li> <li>- Rýchle a flexibilné používanie finančných prostriedkov z úveru obcou, obec nemusí žiadať o jednotlivé čerpania prostriedkov z úveru,</li> <li>- Úroková sadzba (a jej prehodnocovanie) zohľadňuje aktuálnu situáciu na finančnom trhu,</li> <li>- Žiadne náklady v súvislosti so zaručením úveru.</li> </ul>

Všetky podmienky financovania obce uvedené v tejto ponuke sú indikatívne. Úver bude obci poskytnutý v prípade vyhovujúcej finančnej situácii 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, Vážené obecné zastupiteľstvo,

verím, že Vás ponuka Prima banky oslovila a že spoločne nájdeme pre Vašu obec optimálny spôsob jej financovania.

V prípade akýchkoľvek ďalších informácií som Vám k dispozícii.

S úctou

**Martin Madžo**  
Firemný bankár

**Prima banka Slovensko, a.s.**  
Námestie republiky 11  
984 01 Lučenec

mobil: +421 901 979 729  
[martin.madzo@primabanka.sk](mailto:martin.madzo@primabanka.sk)  
[www.primabanka.sk](http://www.primabanka.sk)