



Mestská časť Bratislava – Lamač

Materiál na rokovanie
Miestneho zastupiteľstva
m. č. Bratislava - Lamač
dňa 13.02.2014

6)

Schválenie revolvingového úveru k projektu VČA - Lamač

Predkladá:

Ing. Peter Šramko
starosta

Materiál obsahuje:

1. návrh na uznesenie
2. dôvodová správa
3. príloha

Zodpovedná:

Mgr. Michaela Kövári Mrázová
poverená prednostka

Spracovala:

Mgr. Mária Štarková
referent OR

Bratislava, február 2014

1.
Návrh na uznesenie
miestneho zastupiteľstva č. /2014/VI
mestskej časti Bratislava - Lamač
zo dňa 13.02.2014
k schváleniu revolvingového úveru k projektu VČA - Lamač

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava – Lamač

A. schvaľuje

revolvingový úver k projektu Voľnočasový areál s multifunkčným využitím - Lamač

- s pripomienkami

- bez pripomienok

2.

Dôvodová správa

Schválenie úverového rámca je nevyhnutné pre zabezpečenie bezproblémového prefinancovania voľnočasového areálu ako projektu financovaného z prostriedkov EÚ. Uvedený projekt je schválený v prioritách našej mestskej časti. Na základe predschráneného revolvingového úveru zo strany Všeobecnej úverovej banky, a.s. sa predkladá uvedený materiál na schválenie. Druhou zmluvnou stranou, a to MČ Bratislava – Lamač, pre ktorú je nevyhnutné uvedený materiál prerokovať a následne schváliť miestnym zastupiteľstvom MČ BA – Lamač.

Uvedené schválenie revolvingového úveru má finančný dopad na rozpočet MČ v rozsahu od 420 do 1 500 €, ktoré tvoria poplatky a úroky z takto schváleného úverového rámca. Uvedené je zahrnuté v návrhu rozpočtu na rok 2014.

Miestny úrad MČ Bratislava – Lamač

Bratislava, 16.12.2013

Vážený klient

na základe Vašej požiadavky si Vám dovoľujeme predložiť nasledovnú indikatívnu ponuku na financovanie plánovaných investícií

INDIKATÍVNA PONUKA FINANCOVANIA

Tento prehľad indikatívnych podmienok financovania podlieha schváleniu kompetentného orgánu Všeobecnej úverovej banky, a.s. a z tohto dôvodu nepredstavuje formálny záväzok Všeobecnej úverovej banky, a.s. poskytnúť financovanie. Tento prehľad indikatívnych podmienok financovania môže byť upravený alebo doplnený z dôvodu zmeny trhových podmienok alebo finančnej situácie Dlížníka.

Dlížník:	Miestny úrad MČ Bratislava – Lamač
Veriteľ:	Všeobecná úverová banka, a.s. („VUB“)
Výška úveru:	420.000,- EUR
Účel úveru:	Revolvingový úver k projektu „Voľnočasový areál s multifunkčným využitím – LAMAČ“
Splatnosť úveru:	Max. 12 mesiacov
Čerpanie úveru:	Po splnení všetkých odkladacích podmienok; 1. postupne čerpanie prostriedkov na základe predloženia faktúr (suma aj s DPH) v lehote splatnosti v prospech účtov dodávateľov resp. 2. refundácia už zaplatených faktúr (suma aj s DPH) max. 6 mesiacov pred podpisom v prospech účtu mestskej časti
Maximálny možný odklad splácania istiny:	6 mesiacov
Úroková sadzba:	1M Euribor + 1,30% p.a

Periodicita splácania:	Bezodkladne po obdržaní refundácií NFP z osobitného účtu
Poplatok za predčasné splatenie:	Neuplatňuje sa
Úrok z omeškania:	+ 5% p.a. (k dohodnutej ú.s.)
Závazková provízia (poplatok za nedočerpanie úveru) :	neuplatňuje sa (výnimka z cenníka zadarmo)
Zmena/doplnenie zmluvy o úvere z podnetu klienta	v zmysle cenníka min. 331,90,- EUR, možnosť znížiť dohodou
Zaslanie každej upomienky o nezaplatení dlžnej sumy resp. o neplnení akejkoľvek zmluvnej podmienky:	16,60,-EUR
Spracovateľský poplatok:	0,1% z objemu úveru
Poplatok za nedočerpanie úveru:	0,- EUR
Poplatok za nepredloženie účtovných podkladov:	neuplatňuje sa
Poplatok ze vedenie úverového účtu:	0,- EUR
Poplatok za iné neplnenie zmluvných podmienok:	V zmysle cenníka vub.sk
Poplatok za správu úveru v každom ďalšom kalendárnom roku:	neuplatňuje sa
Poplatok za monitoring:	neuplatňuje sa
Zabezpečenie:	Dohoda o vyplňovacom práve k blankozmenke s Blankozmenkou
Zabezpečenie úveru iným spôsobom:	Vinkulácia osobitného účtu vedeného vo VÚB na ktorý budú smerované platby NFP projektu
Odkladacie podmienky pre čerpanie investičného úveru:	- preukázanie zriadenia relevantného Zabezpečenia (BZ) - zaplatenie všetkých relevantných poplatkov/nákladov - predloženie uznesenia zastupiteľstva o schválení podmienok financovania a spôsobu zabezpečenia úveru - predloženie všetkých relevantných dokladov a dokumentov potrebných k čerpaniu úveru

Zmluvná dokumentácia:

zmluvná dokumentácia bude pozostávať z úverovej zmluvy a VOP (všeobecné obchodné podmienky banky) a zabezpečovacích dokumentov vo forme a obsahu prijateľnom pre obe strany a bude obsahovať podmienky obvyklé pre tento typ financovania

Jazyk:

zmluvná dokumentácia bude v slovenskom jazyku

Jurisdikcia:

slovenské súdy

Právo:

slovenské

Zachovanie dôvernosti:

táto indikatívna ponuka financovania je dôverná a je určená výlučne pre Dlžníka. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa

Platnosť:

táto indikatívna ponuka financovania je platná **1 mesiac**, pokiaľ jej platnosť nebude predĺžená po vzájomnej dohode Veriteľa s Dlžníkom

V prípade Vášho súhlasu s podmienkami tejto indikatívnej ponuky financovania si Vás dovoľujeme požiadať o zaslanie podpísanej kópie tohto listu. V prípade akýchkoľvek otázok kontaktujte prosím Ing. Ivan Buchan, manažéra klientskych vzťahov FOC BA 1, tel.: +421 2 5055 1864, e-mail: ibuchan@vub.sk

Z tejto indikatívnej ponuky nevznikajú Všeobecnej úverovej banke, a.s. žiadne povinnosti a záväzky voči prijímateľovi ponuky. Banka si vyhradzuje právo pri realizácii obchodných vzťahov požadovať od spoločnosti akýkoľvek druh informácií potrebných pre realizáciu jednotlivých krokov schvaľovacieho procesu aktívneho obchodu.

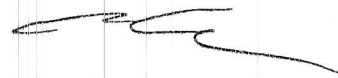
Tešíme sa na ďalšiu spoluprácu.

S pozdravom

VÚB, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
82600/02



Ing. Martin Kello
Riaditeľ firemného obchodného centra



Ing. Ivan Buchan
manažér klientskych vzťahov