



M E S T O R O Ž Ň A V A

Pre riadne zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Rožňave
dňa 30.4.2015

K bodu rokovania č.:

Názov správy:

**Návrh - schválenie podmienok čerpania úveru pre financovanie
rekonštrukcie ZŠ Zlatá**

Predkladá:

JUDr. Erika Mihaliková
Prednostka MsÚ

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Rožňave

- 1/ schvaľuje prijatie úveru na financovanie rekonštrukcie ZŠ Zlatá zo zdrojov EBRD MUNSEFF prostredníctvom VÚB, a.s., a zo zdrojov VÚB, a.s. podľa zmluvy o úvere, najmä výšku úveru, účel úveru vo forme a s obsahom akceptovateľným pre Veriteľa
- 2/ schvaľuje zabezpečenie úveru na financovanie rekonštrukcie ZŠ Zlatá podľa zmluvy o úvere vo forme vystavenia vlastnej blankozmenky a podpísanie dohody o vyplňovanom práve k blankozmenke uzavretej medzi Dlžníkom a Veriteľom vo forme a s obsahom akceptovateľným pre Veriteľa

Prerokované:

V Komisii finančnej, podnikateľskej
činnosti správy mestských podnikov
a regionálnej politiky dňa 20.4.2015

Vypracoval:

Ing. K. Leskovjanská

Kontrolu správnosti a zákonnosti uznesení
vykonali:

JUDr Balážová

Dôvodová správa:

Uznesením MZ č. 50/2015 zo dňa 5.3.2015 bolo schválené financovanie rekonštrukcie a modernizácie ZŠ Zlatá úverom z EBRD MUNSEFF prostredníctvom VÚB, a.s. v sume do 500 000 €. VÚB, a.s. predložila záväznú ponuku na financovanie listom zo dňa 25.3.2015, v ktorom predložila dva varianty financovania.

Prvý variant obsahuje využitie zdrojov z EBRD z úverovej linky na podporu rozvoja energetickej efektívnosti a obnoviteľných zdrojov energie miest a obcí na Slovensku (ďalej len MUNSEFF/. Druhý variant vychádza z financovania zo zdrojov VÚB, a.s. v prípade, že nebudú splnené podmienky pre poskytnutie zdrojov MUNSEFF. – vid' príloha.

Na základe predloženej záväznej ponuky dávame schváliť podmienky čerpania úveru.

S t a n o v i s k á odborných komisií pri MZ

Finančná komisia, podnikateľskej činnosti, správy mestských podnikov a regionálnej politiky na svojom rokovaní dňa 20.4.2015 odporučila *MZ schváliť prijatie úveru podľa zmluvy o úvere, najmä výšku úveru, účel úveru vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa.*

Odporučila MZ schváliť zabezpečenie úveru podľa zmluvy o úvere vo forme vystavenia vlastnej blankozmenky a podpísanie dohody o vyplňovacom práve k blankozmenke uzavretej medzi Dlžníkom a Veriteľom vo forme a s obsahom akceptovateľným pre Veriteľa.

Rožňava, 21.4.2015

Vypracoval: Ing. Leskovjanská

**Mesto Rožňava
Šafárikova 124
048 01 Rožňava**

Poprad, 25.3.2015

Predmet: Závazná ponuka na financovanie kapitálových výdavkov mesta - projekt rekonštrukcie ZŠ Zlatá

V nadväznosti na oslovenie Všeobecnej úverovej banky, a.s. (ďalej len „VÚB, a.s.“) na predloženie záväznej ponuky dlhodobého financovania Mesta Rožňava si Vám dovoľujeme predložiť ponuku vo výške 485 000,-EUR za účelom financovania kapitálových výdavkov mesta - projekt rekonštrukcie a modernizácie ZŠ Zlatá. Podmienky tejto ponuky sú vypracované v súlade s Vašimi požiadavkami financovania.

Ponuka obsahuje variantné modely financovania, a to v závislosti s/bez využitia zdrojov Európskej banky pre obnovu a rozvoj, Úverová linka na podporu rozvoja energetickej efektívnosti a obnoviteľných zdrojov energie miest a obcí na Slovensku (ďalej MUNSEFF).

Typ úveru:	Investičný dlhodobý úver
Veriteľ:	VÚB, a.s.
Dlžník:	Mesto Rožňava
Účel úveru:	financovanie kapitálových výdavkov mesta - projekt rekonštrukcie a modernizácie ZŠ Zlatá
Objem a Mena úveru:	485 000,- EUR
Doba splatnosti:	10 rokov
Čerpanie:	najneskôr do 31.8.2015 po splnení odkladacích podmienok, jednorázovo / na viackrát na základe predložených faktúr refundácia Fa – max. 3 mesiace od ich zaplatenia
Splácanie:	pravidelné mesačné splátky vždy k 25-temu v mesiaci od 25.09.2015 do 25.03.2025 vo výške 4 150,-€; posledná splátka 25.04.2025 vo výške 7 750,-€ (celkový počet splátok 116)
Úrokové obdobie:	variabilné na báze 3M / 6M EURIBORU, podľa dohody s Dlžníkom

Vybavuje: Ing. Michaela Jamborová tel.: 0904 755 386
Firemné obchodné centrum Poprad,
Mnoheľova 2832/9, 058 17 Poprad
E-mail: mjamborova@vub.sk
Kontakt 0850 123 000, www.vub.sk

Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

Úrok/Úroková sadzba:

variabilná , per annum (p.a.): 3M/ 6M EURIBOR + Marža;

Typ modelu financovania :

zdroje MUNSEFF

Marža:
Spracovateľský poplatok:
Odplata za rezervovanie
neposkytnutých peňažných
prostriedkov alebo
nedočerpanie úveru :

2,40% p.a.
0,10% z objemu schváleného úveru

0 % p.a. z objemu nečerpaných prostriedkov

Odplata za predčasné
splatenie úveru alebo jeho
časti :

3,0% z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti,
min. 166,-€ (pri splatení úveru do 3 rokov odo dňa
podpisu UZ)

1,5% z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti,
min. 166,-€ (pri splatení úveru od 3 rokov do 6 rokov odo
dňa podpisu UZ)

0,5% z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti,
min. 166,- € (pri splatení úveru do 6 rokov odo dňa
podpisu UZ)

Typ modelu financovania :

zdroje VÚB, a.s.

Marža:
Spracovateľský poplatok:
Odplata za rezervovanie
neposkytnutých peňažných
prostriedkov alebo
nedočerpanie úveru :

1,20 % p.a.
0,10% z objemu schváleného úveru

0 % p.a. z objemu nečerpaných prostriedkov

Odplata za predčasné
splatenie úveru alebo jeho
časti :

3,0% z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti,
min. 166,-€ (pri splatení úveru do 3 rokov odo dňa
podpisu UZ)

1,5% z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti,
min. 166,-€ (pri splatení úveru od 3 rokov do 6 rokov odo
dňa podpisu UZ)

0,5% z predčasne splatenej istiny úveru alebo jej časti,
min. 166,- € (pri splatení úveru do 6 rokov odo dňa
podpisu UZ)

Vybavuje: Ing. Michaela Jamborová tel.: 0904 755 386
Firemné obchodné centrum Poprad,
Mnoheľova 2832/9, 058 17 Poprad
E-mail: mjamborova@vub.sk
Kontakt 0850 123 000, www.vub.sk

Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VÚB je členom skupiny **INTESA**  **SANPAOLO**

Dodatočné poplatky:	vedenie úverového účtu 4,80 EUR/mesačne poplatok za administráciu a monitorovanie úveru sa vo VÚB neuplatňuje
Úrok z omeškania:	+ 5% k platnej úrokovej sadzbe
Zabezpečenie:	Blankozmenka Dlžníka
Odkladacie podmienky :	<ul style="list-style-type: none"> • Blankozmenka Dlžníka + Dohoda o vyplňovacom práve k blankozmenke • Dokument, preukazujúci súhlas mestského zastupiteľstva s prijatím úveru podľa tejto zmluvy o úvere, najmä pokiaľ ide o výšku a účel úveru, vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa. • Písomné potvrdenie vystavené a podpísané hlavným kontrolórom Dlžníka podľa ustanovenia § 17 ods. 9 zák. 583/2004 Z.z., ktorým potvrdzuje dodržanie všetkých podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou. • Osvedčenie miestnej volebnej komisie o zvolení do funkcie primátora mesta • Výpis z uznesenia mestského zastupiteľstva o zložení sľubu primátora • Dokument, preukazujúci súhlas mestského zastupiteľstva so zabezpečením úveru podľa tejto zmluvy o úvere, vo forme vystavenia vlastnej blankozmenky Dlžníka a podpísania dohody o vyplňovacom práve k blankozmenke uzavretej medzi Dlžníkom a Veriteľom, vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa • Písomné potvrdenie Dlžníka alebo Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení tejto zmluvy o úvere, dohody o vyplňovacom práve k blankozmenke v súlade so zákonom číslo 211/2000 Z.z. v znení neskorších predpisov, vo forme a s obsahom akceptovateľnými pre Veriteľa • Schválený rozpočet na rok 2015, ktorom bude požadovaná investícia zahrnutá • Rozpočet projektu • Stavebné povolenie • ZoD • Zmluva o osobitnom bežnom účte č. SK07 0200 0000 0016 4962 6053, SWIFT: SUBASKBX • Waiver Letter riadne podpísaný osobami oprávnenými konať za Dlžníka a CVR Check List riadne vyplnený a podpísaný osobami oprávnenými konať za Dlžníka (tak ako sú definované v Rámcovej úverovej zmluve EBRD), ktorých vzory poskytne Dlžníkovi Veriteľ alebo Projektový konzultant.
Iné podmienky:	Splnenie podmienok pre poskytnutie zdrojov Munseff (v prípade financovania úveru zo uvedených zdrojov)

Vybavuje: Ing. Michaela Jamborová tel.: 0904 755 386
Firemné obchodné centrum Poprad,
Mnoheľova 2832/9, 058 17 Poprad
E-mail: mjamborova@vub.sk
Kontakt 0850 123 000, www.vub.sk

Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VÚB je členom skupiny **INTESA**  **SANPAOLO**

V prípade získania stimulačnej platby bude uvedená platba použitá najneskôr do troch pracovných dní na zaplatenie istiny poskytnutého úveru.

V zmysle súčasných podmienok VUB banky, zdroje MUNSEFF je možné čerpať do 31.08.2015 s uplatnením príspevku do 11/2015. VÚB spresní možnosti predĺženia tejto lehoty.

Informácia o podmienkach na získanie stimulačnej platby zo zdrojov EBRD / Munseff (projekt energetickej efektívnosti budov vo vlastníctve municipalít):

dosiahnuté percento energetickej úspory v porovnaní s pôvodným stavom	Rozsah projektu	% rozpätie stimulačných platieb
30%	implementácia 1 súboru opatrení	10%
30%	súčasná implementácia najmenej dvoch rôznych súborov opatrení	15%

Na základe tejto záväznej ponuky je banka pripravená poskytnúť Vám financovanie za predpokladu splnenia všetkých podmienok stanovených schvaľovacím orgánom banky pre poskytnutie financovania. Financovanie bude bankou poskytnuté, ak bude dohodnuté konečné znenie zmlúv.

Táto záväzná ponuka je platná 3 mesiace odo dňa jej vystavenia.

V prípade akejkoľvek nejasnosti kontaktujte prosím: Ing. Michaelu Jamborovú, tel.: 052/485 7865; mobil: 0904 755 381, email: mjamborova@vub.sk

Tešíme sa na budúcu spoluprácu.

S pozdravom



Ing. Zlatica Pekarčíková
riaditeľ Firemného obchodného centra

VÚB, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
81800/01



Ing. Michaela Jamborová
manažér klientskych vzťahov senior

Vybavuje: Ing. Michaela Jamborová tel.: 0904 755 386
Firemné obchodné centrum Poprad,
Mnoheľova 2832/9, 058 17 Poprad
E-mail: mjamborova@vub.sk
Kontakt 0850 123 000, www.vub.sk

Všeobecná úverová banka, a.s.
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VÚB je členom skupiny **INTESA**  **SANPAOLO**

JUDr. Katarína Balážová hlavná kontrolórka mesta Rožňava

Preverenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financov

Podľa zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších zmien, § 17 ods. 9 dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ods.6 § 17 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór mesta.

Obec alebo vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

A/ celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

B/ suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

1. Mesto Rožňava dosiahlo bežné príjmy za rok 2013 vo výške 11 912 258 €. Celková suma dlhu sa na tieto účely v zmysle citovaného zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka, čím sa rozumie rok 2013 a suma ručiteľských záväzkov mesta.

2. **Výška celkového dlhu mesta Rožňava je k 31. 12. 2013 vo výške 8 229 380,91€. Po odpočítaní úverov zo ŠFRB je stav dlhu mesta 1 503 961,46 €, čo je 12,63% z celkových bežných príjmov roku 2013 a po odpočítaní dotácií, grantov a transférov z bežných príjmov za rok 2013 je to 21%.**

3. Mesto Rožňava **má ročnú sumu splátok návratných zdrojov financovania vrátane úrokov vo výške 254 112 €, čo predstavuje 2,13 % skutočných bežných príjmov roku 2013.**

Pri prijatí úveru vo výške 485 000 € bude zadženosť mesta Rožňava tvoriť 24,16 % skutočných bežných príjmov mesta za rok 2013, čím mesto Rožňava spĺňa podmienky zákona na prijatie návratných zdrojov financovania.

Záver: Mesto Rožňava ku dňu spĺňa podmienky zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších zmien na prijatie návratných zdrojov financovania vo **výške 485 000 €.**

V Rožňave dňa 21. 4. 2015