

ZMLUVA O SPLÁTKOVOM ÚVERE

číslo: 3005/14/028

Obchodné meno: **OTP Banka Slovensko, a.s.**
Sídlo: Štúrova 5
813 54 Bratislava
IČO: 31 318 916
Zapísaná: v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa,
vložka: 335/B
za ktorú konajú: Mgr. Noémi Méhes, Regionálny manažér RKC JUH
Mgr. Tomáš Fekete, bankár špecialista II.
(ďalej len „Banka“)

a

Obec: **Tomášikovo**
IČO: 00 306 223
Sídlo: Obecný úrad, Hlavná 319, 925 04 Tomášikovo
Zastúpená: Zoltán Horváth, starosta obce
rodné číslo: 660417/7272
trvale bytom: Tomášikovo 452, 925 04 Tomášikovo
Štátna príslušnosť: Slovenská republika
dokladu totožnosti: Občiansky preukaz č. EB 713 473

číslo bežného účtu vedeného v Banke v €: **SK51 5200 0000 0000 0955 4608** (ďalej len „Bežný účet“)
(ďalej len „Klient“)

uzatvárajú

v zmysle § 497 a nasl. Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov a Všeobecných úverových podmienok OTP Banka Slovensko, a.s. pre neretailových klientov účinných od 01. marca 2014 (ďalej tiež Podmienky) a v súlade s rozhodnutím obecného zastupiteľstva zo dňa 09.07.2014 túto zmluvu o úvere:

Článok I.

Predmet zmluvy

1. Na základe žiadosti Klienta sa Banka zaväzuje za podmienok dohodnutých v tejto zmluve poskytnúť v prospech Klienta **komunálny krátkodobý úver** v sume **35 000,- €**, slovom tridsaťpäťtisíc € (ďalej len úver).
2. Úver je poskytovaný za **variabilnú** úrokovú sadzbu tvorenú súčtom medzibankovej referenčnej úrokovej sadzby EURIBOR fixovanej pre **3 - mesačné** depozitá a prirážky **2,65 % p.a.**
Variabilná úroková sadzba bude určovaná pre obdobie **3 mesiace** (preceňovacie obdobie), po prvýkrát bude stanovená v deň podpisu tejto zmluvy. Následne bude úroková sadzba upravovaná vždy po uplynutí preceňovacieho obdobia v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa podpisu tejto zmluvy. Ak takýto deň v mesiaci, v ktorom dochádza k preceňovaniu nie je, variabilná úroková sadzba bude upravená k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, v ktorom dochádza k preceňovaniu. Pre príslušné preceňovacie obdobie bude použitá medzibanková referenčná úroková sadzba **3 - mesačný EURIBOR** fixovaná:
 - a) dva pracovné dni pred prvým dňom príslušného preceňovacieho obdobia v prípade, že je prvý deň príslušného preceňovacieho obdobia pracovným dňom,

b) tri pracovné dni pred prvým dňom príslušného preceňovacieho obdobia v prípade že prvý deň príslušného preceňovacieho obdobia nie je pracovným dňom.

Ak v deň uvedený v predchádzajúcej vete nebude stanovená medzibanková referenčná úroková sadzba, použije sa medzibanková referenčná úroková sadzba **3 - mesačný EURIBOR** vo výške, v akej bola naposledy fixovaná v najbližší predchádzajúci pracovný deň.

3. Úver je poskytovaný na účel: financovanie bežných výdavkov obce.
4. Úver je vedený na úverovom účte Banky č. **SK50 5200 0000 0000 1567 1931**.
5. Klient sa zaväzuje, že úver použije dohodnutým spôsobom na dohodnutý účel, že poskytnutý úver Banke vráti, zaplatí úrok, príslušenstvo, poplatky a splní všetky svoje ďalšie záväzky podľa tejto zmluvy za nižšie uvedených podmienok najmä z jeho Bežného účtu.

Článok II.

Zabezpečenie úveru

1. Klient sa zaväzuje zabezpečiť pohľadávky Banky z tejto zmluvy:
 - a) smerovaním 100%-ných príjmov obce vrátane celého podielu na daniach v správe štátu na účet vedený v Banke,
 - b) vlastnou bianko zmenkou bez uvedenia zmenkovej sumy a dátumu splatnosti. Banka je oprávnená vyplniť a použiť vlastnú bianko zmenku v súlade s podmienkami uvedenými v tejto zmluve a v Dohode o vyplňovanom práve k bianko zmenke.

Článok III.

Čerpanie úveru

1. Po splnení podmienok uvedených v čl. II., v tomto článku a zaplatení poplatku v zmysle čl. V. bod 1 a) tejto zmluvy môže Klient čerpať úver bezhotovostnou formou na dohodnutý účel uvedený v tejto zmluve, na základe ním podpísaných príkazov Banke a predloženia príslušných dokladov preukazujúcich účel použitia úveru (napr. faktúry obsahujúce všetky náležitosti daňového dokladu a príslušných účtovných dokumentov).
2. Klient je oprávnený čerpať úver postupne nasledovne:
 - účelové čerpanie v prospech nasledovných dodávateľov, resp. príjemcov:

Druh výdavku	Suma v EUR (maximálne)	Dodávateľ, príjemca
Prevádzkové náklady na originálne kompetencie	1 000,00	Základná škola s MŠ s VJM Tomášikovo
Elektrická energia	1 700,00	RIGHT POWER energy, ZSE Energia a.s.
Plyn	1 000,00	SPP a.s. Bratislava
Odpadové hospodárstvo	1 900,00	A.S.A SLOVENSKO spol. s r.o. Zohor
Spracovanie CO agendy	110,00	Mária Strapáčová, Galanta
Právne služby	240,00	AK FARDOUS PARTNERS s.r.o. Šaľa
Úrok z omeškania	1 000,00	AK Judr. Štefan Schnelly, Žilina
Malotraktor - na splátkový kalendár	570,00	Ferenc Kleč-KF-ZTECH
Prenájom multifunkčného zariadenia	100,00	Intervyt - Trhová Hradská
Elektrická energia	1 700,00	RIGHT POWER energy, ZSE Energia a.s.
Plyn	1 000,00	SPP a.s. Bratislava
Odpadové hospodárstvo	1 900,00	A.S.A SLOVENSKO spol. s r.o. Zohor
Spracovanie CO agendy	110,00	Mária Strapáčová, Galanta
Prevádzkové náklady na originálne kompetencie	1 000,00	Základná škola s MŠ s VJM Tomášikovo
Prevádzkovania vodovodu	320,00	RNDr. Peter Vyskočil, Marianka
Telefon, internet	200,00	T-COM Bratislava,
Splátka úveru	780,00	OTP Banka Slovensko a.s.
Splátka úveru	780,00	OTP Banka Slovensko a.s.
Zmeny územného plánu	1 500,00	DM Team s.r.o. Bratislava
Zmluvná odmena za právnu službu	2 284,38	AK FARDOUS PARTNERS s.r.o. Šaľa

Splátka úverov	6 900,35	Štátny fond rozvoja bývania
Splátka úverov	6 900,35	Štátny fond rozvoja bývania
Poplatky, iné výdavky	2 004,92	OTP Banka Slovensko a.s.
Spolu	35 000,00	

3. Nárok na čerpanie úveru zaniká dňa **30.10.2014**.
4. Klient sa zaväzuje svoju žiadosť o zmenu objemov alebo termínov čerpania úveru, dohodnutých v tejto zmluve prerokovať s Bankou minimálne 21 dní pred dohodnutým termínom čerpania úveru.
5. Klient je povinný pred čerpaním úveru:
 - a) predložiť vlastnú bienko zmenku Klienta s dohodou o vyplňovacom práve k bienko zmenke,
 - b) predložiť podpísanú žiadosť Klienta na krátkodobý preklesňovací úver vo výške 35 000,- €,
 - c) predložiť čestné prehlásenie hlavného kontrolóra obce, o tom, že financovanie obce je v súlade so zákonmi (vrátane Zákona č.25/2006 o verejnom obstarávaní),
 - d) predložiť uznesenia obecného zastupiteľstva obce, na ktorom bolo rozhodnuté o prijatí úveru.
6. Klient je povinný pred čerpaním úveru predložiť Banke písomné potvrdenie o zverejnení tejto zmluvy o úvere vrátane zabezpečovacích zmlúv podľa §5a zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o slobode informácií“).

Článok IV. Splácanie úveru

1. Konečná splatnosť úveru je **30.10.2014**.
2. Klient je povinný splatiť Banke istinu úveru: **jednorázovo, najneskôr do 30.10.2014**.
3. Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke **úrok v deň splatnosti istiny úveru** alebo v deň predčasnej splatnosti istiny úveru.
4. Ak je Klient v omeškaní so splatením úveru alebo akejkol'vek splátky úveru podľa tejto zmluvy, Banka je oprávnená od nasledujúceho dňa po dni splatnosti až do dňa skutočného zaplataenia splatnej pohľadávky účtovať zo splatnej, ale nesplatennej sumy úveru okrem úroku podľa čl. I. bod 2 tejto zmluvy aj úrok z omeškania vo výške 8,00 % p.a..
5. Klient oprávňuje Banku, aby odpisovala peňažné prostriedky z Bežného účtu vo výške záväzkov Klienta voči Banke zo zmluvy o úvere alebo z odstúpenia od nej a vykonávala splátky istiny úveru, úrokov, úrokov z omeškania, poplatkov a ďalších záväzkov Klienta aj bez predloženia prevodného príkazu.
6. Klient oprávňuje Banku, aby odpisovala peňažné prostriedky z iných účtov Klienta vedených v Banke a vykonávala splátky istiny úveru, úrokov, úrokov z omeškania, poplatkov a ďalších záväzkov Klienta, ak peňažné prostriedky uložené na Bežnom účte nepostačujú na splatenie splatných záväzkov Klienta voči Banke zo zmluvy o úvere alebo z odstúpenia od nej aj bez predloženia prevodného príkazu.
7. So súhlasom Banky môže Klient splatiť úver alebo jeho časť aj pred dohodnutou dobou. Klient môže požiadať o realizáciu mimoriadnej, resp. predčasnej splátky písomne, najneskôr 21 dní vopred. Zmena splátkového kalendára bude predmetom nového dodatku k tejto zmluve.
8. Klient môže požiadať o prolongáciu termínu splatnosti splátky istiny úveru (s podmienkou zachovania konečnej splatnosti úveru) písomne, najneskôr 21 dní pred termínom splátky.

Článok V. Poplatky

1. Klient sa zaväzuje Banke zaplatiť poplatky:
 - a) za spracovanie úverového obchodu vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu vo výške **200,- €**, poplatok je splatný najneskôr v deň prvého čerpania úveru,
 - b) za zmenu zmluvných podmienok na základe žiadosti Klienta – v zmysle Cenníka Banky platného v čase realizácie – vyúčtovania poplatku,
 - c) za predčasné a mimoriadne splátky alebo predčasné splatenie úverového obchodu – bezplatne,
 - d) za každú upomienku o nesplnení povinnosti Klienta vo výške **25,- €**, poplatok je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky a
 - e) za vedenie úverového účtu vo výške **4,80 €** mesačne, poplatok je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.

Článok VI. Ďalšie záväzky Klienta

1. Klient sa zaväzuje do 30 dní od podpisu tejto zmluvy presmerovať na svoje bežné účty vedené v Banke 100%-né príjmy vrátane celého podielu na daniach v správe štátu. Ak je niektorý z bežných účtov vedený v inej mene ako EUR, Banka použije na prepočet kurz vyhlásený Bankou na deň, ku ktorému vyhodnocuje plnenie tejto zmluvnej podmienky. Plnenie podmienky bude Banka vyhodnocovať v termínoch zhodných s periodicitou vykonávania monitoringu.
2. Klient je povinný pred uzatvorením akejkoľvek zmluvy o úvere alebo o pôžičke písomne informovať Banku o výške úveru alebo pôžičky a termíne čerpania.
3. Klient sa zaväzuje predkladať Banke:
 - a) Rozpočet, prípadne upravený rozpočet – do 30 dní po schválení zastupiteľstvom,
 - b) Záverečný účet a Uznesenie o prerokovaní záverečného účtu zastupiteľstvom – do 30 dní po prerokovaní,
 - c) Finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy FIN 1-04 – štvrťročne k 31.3., 30.6., 30.9. a 31.12. do 30 dní po ukončení štvrťroka / roka v písomnej forme ako aj v elektronickej forme vo formáte dbf s názvom PRIJ.dbf a VYD.dbf,
 - d) Finančný výkaz o vybraných údajoch z aktív a pasív subjektu verejnej správy FIN 2-04 – štvrťročne k 31.3., 30.6. a 30.9. do 30 dní po ukončení štvrťroka,
 - e) Prehľad úverov a ostatných záväzkov – štvrťročne k 31.3., 30.6., 30.9. a 31.12. do 30 dní po ukončení štvrťroka,
 - f) Súvahu – ročne k 31.12. do 40 dní po ukončení roka,
 - g) Výkaz ziskov a strát – ročne k 31.12. do 40 dní po ukončení roka,
 - h) Štruktúru pohľadávok v členení na daňové a nedaňové – ročne k 31.12. do 40 dní po ukončení roka.
4. Klient sa zaväzuje nevypovedať zmluvu o vedení Bežného účtu po dobu trvania záväzkov Klienta zo zmluvy o úvere alebo z odstúpenia od nej. Banka je oprávnená použiť peňažné prostriedky na Bežnom účte alebo iných účtoch Klienta vedených v Banke aj na započítanie svojej vzájomnej pohľadávky, ktorú má voči Klientovi zo zmluvy o úvere alebo z odstúpenia od nej.

Článok VII. Záverečné ustanovenia

1. Plnenie podmienok zmluvy o úvere a hospodárenie Klienta Banka monitoruje štvrťročne. Banka je oprávnená zmeniť periodicitu vykonávania monitoringu, resp. vykonávať monitoring aj v iných termínoch.

2. Klient vyhlasuje, že pred podpisom tejto zmluvy sa oboznámil so Všeobecnými úverovými podmienkami OTP Banka Slovensko, a.s. pre neretailových klientov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy a súhlasí s nimi.
3. Táto zmluva sa uzatvára na celú dobu trvania záväzkov z nej vyplývajúcich.
4. Zmluvu možno meniť písomnými dodatkami podpísanými obidvoma zmluvnými stranami.
5. Klient súhlasí, aby osoby, ktoré sú podľa aktuálnych podpisových vzorov k Bežnému účtu oprávnené nakladať s peňažnými prostriedkami na Bežnom účte zadávali príkazy na čerpanie úveru.
6. Zmluvné strany sa dohodli, že všetky spory, ktoré medzi nimi vzniknú z tejto zmluvy (alebo po odstúpení od tejto zmluvy) najmä z dôvodu neplnenia zmluvných povinností a náhrady škody, budú rozhodnuté v rozhodcovskom konaní na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave (ďalej len „Rozhodcovský súd“). V rozhodcovskom konaní bude rozhodovať jeden rozhodca. Za vybranú osobu podľa zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, Štatútu a Rokovacieho poriadku Rozhodcovského súdu sa určuje predseda Predsedníctva Rozhodcovského súdu. Klient zároveň vyhlasuje, že bol Bankou poučený o dôsledkoch uzavretia tejto rozhodcovskej doložky a že mal možnosť voľby, či prijme alebo neprijme Bankou predložený návrh na uzavretie rozhodcovskej doložky.
7. Zmluva sa vyhotovuje v štyroch rovnopisoch, po dvoch pre každú stranu. Účastníci zmluvy si túto zmluvu prečítali, s jej obsahom bez výhrad dobrovoľne súhlasia, čo potvrdzujú vlastnoručnými podpismi.
8. Zmluva o úvere je platná podpísaním zmluvy obidvoma zmluvnými stranami. Klient je povinný bez zbytočného odkladu po podpísaní tejto zmluvy zabezpečiť zverejnenie tejto zmluvy podľa §5a zákona o slobode informácií. Zmluva o úvere nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia.

V Komárne dňa 31.07.2014

Banka:

OTP Banka Slovensko, a.s.

.....
Mgr. Noémi Méhes
Regionálny manažér RKC JUH

.....
Mgr. Tomáš Fekete
bankár špecialista II.

Potvrdzujem, že zaviazaný (i) vlastnoručne podpísal (i) túto zmluvu predom mnou. Ich totožnosť bola overená zákonným spôsobom.

Meno, priezvisko:

Mgr. Tomáš Fekete, bankár špecialista II.

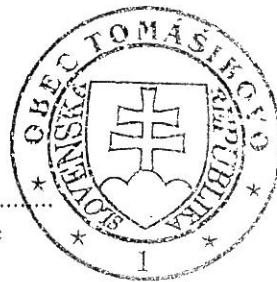
V Komárne dňa 31.07.2014

V Komárne dňa 31.07.2014

Klient:

Obec Tomášikovo

.....
Zoltán Horváth, starosta obce



.....
podpis povereného zamestnanca
pečiatka banky

