

Prvý municipálny úver

Zmluva o úvere 10/114/2003



A. BANKA:

PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.

Sídlo: Hodžova 11, 010 11 Žilina

IČO: 31 575 951

DIČ: 31575951/694

Registrácia: obchodný register Okresného súdu v Žiline, oddiel: Sa, vložka číslo: 148/L

Zastupuje: Mgr. Bronislav Vosátka, riaditeľ regionálnej pobočky Bratislava

Ing. Ján Grožaj, obchodný manažér

(ďalej len "banka")

B. KLIENT

Obec: **Jakubov**

Adresa: Obecný úrad Jakubov, č. 191, 900 63 Jakubov

IČO: 304 816

Zastupuje: Bibiána Sirotová, starostka obce

Číslo účtu: 3203827001/5600

(ďalej len "klient")

uzatvárajú, v súlade s rozhodnutím obecného zastupiteľstva klienta zo dňa 12.05.2003, podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka túto zmluvu:

1. Čerpanie úveru

1.1. Banka poskytne úver prevedením peňažných prostriedkov na čerpací účet klienta číslo **3203825006/5600** vo výške **3 000 000,- Sk**, slovom: tri milióny 00/100 slovenských korún.

1.1.1. Peňažné prostriedky bude banka poukazovať na čerpací účet na základe písomných žiadostí klienta raz týždenne, vo výške minimálne **30 000,- Sk**.

1.1.2. Peňažné prostriedky banka pripíše na účet v deň uvedený v žiadosti, najskôr však v najbližší pracovný deň po doručení žiadosti. Prvé poskytnutie peňažných prostriedkov bude na základe žiadosti klienta, po predložení:

- **Notárskej zápisnice o súhlase s vykonaním exekúcie.**

Posledné čerpanie peňažných prostriedkov bude najneskôr 5 pracovných dní pred amortizáciou úveru.

1.2. Čerpanie peňažných prostriedkov je možné až po ich poskytnutí na čerpací účet.

1.2.1 Čerpanie prostriedkov je možné v ľubovoľnej výške.

1.3. Čerpanie bude povolené na základe žiadosti klienta o čerpanie úveru po preukázaní účelovosti. Klient je oprávnený použiť úver na účel financovania svojich investičných potrieb. Klient je povinný predložiť bankou požadované doklady na kontrolu účelovosti.

ban



2. Úroková sadzba

2.1. Prostriedky sa začínajú úročiť v deň poskytnutia, resp. pripísania na čerpací účet.

2.2. Zmluvné strany si dohodli úrokovú sadzbu: variabilnú

Výška základnej sadzby: 5,00 % p.a.

Výška úrokového rozpätia: 4,80 % p.a.

Celková úroková sadzba: **9,80 % p.a.**

2.3. Poplatky prináležia banke v zmysle jej aktuálneho sadzobníka poplatkov.

2.4. Banka má právo adekvátnym spôsobom meniť variabilnú úrokovú sadzbu v prípade, ak dôjde k zmene jej refinančných nákladov alebo k zmene miery rizika klienta alebo pri nedodržaní dohodnutých podmienok a ustanovení zmluvy zo strany klienta. Zmena miery rizika klienta môže súvisieť so zmenou hodnotenia (scoringu) klienta stanovenom bankou alebo so zmenou rizikovej váhy miest a obcí podľa pravidiel stanovených Národnou bankou Slovenska. Pre posúdenie výšky refinančných nákladov a zmeny miery rizika klienta sú rozhodujúce skutočnosti platné v čase poskytnutia úveru, v porovnaní so skutočnosťami platnými v čase vykonávanej zmeny variabilnej úrokovej sadzby. Uvedenú zmenu je banka oprávnená uskutočniť automaticky, bez dodatkov k zmluve.

3. Splácanie úveru

3.1. Do dňa amortizácie úveru je klient oprávnený splácať istinu úveru podľa vlastného uváženia, banka realizuje splátky úveru na základe písomnej žiadosti klienta. Splátku istiny úveru banka vykoná v deň určený v žiadosti. V prípade, že v žiadosti nie je určený deň realizácie splátky, alebo je tento deň zhodný s dňom doručenia žiadosti, vykoná banka splátku úveru najneskôr v najbližší pracovný deň po doručení žiadosti.

3.2. Úroky bude klient splácať **mesačne** v **01.** deň kalendárneho mesiaca.

3.3. Amortizácia úveru je v posledný deň jednoročnej lehoty, ktorá začína plynúť dňom nadobudnutia účinnosti tejto zmluvy. V prípade opätovného čerpania podľa bodu 6. sa lehota predlžuje vždy o jeden rok.

3.4. Splátky istiny úveru, úrokov, záväzkovej provízie a poplatkov vykoná banka inkasným spôsobom z bežného účtu klienta č.: **3203827001/5600**. V prípade, ak deň inkasa pripadne na deň pracovného voľna alebo pokoja, inkaso bude vykonané v najbližší pracovný deň.

3.5. Banka je oprávnená meniť účet, cez ktorý budú realizované splátky úveru, úrokov, záväzkovej provízie a poplatkov. Každú takúto zmenu je banka povinná písomne oznámiť klientovi. Zmena je účinná na piaty deň odo dňa doručenia oznámenia o zmene. Klient je potom povinný splátky úveru, úrokov, záväzkovej provízie a poplatkov zasielať na účet uvedený PKB, pričom každú platbu je povinný identifikovať podľa požiadaviek.

4. Zabezpečenie úveru

4.1. Zmluvné strany sa dohodli, že úver nebude zabezpečený žiadnym spôsobom v zmysle Občianskeho zákonníka.

4.2. Klient vystaví v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona č. 191/1950 Zb. o zmenkách a šekoch vlastnú platobnú vista blankozmenku č. 10/114/2003 na rad banky. Banka je oprávnená túto zmenku vyplniť v zmysle a za podmienok dohodnutých vo vyplňovacom oprávnení určenom v tejto zmluve. Uvedená blankozmenka sa stáva úplnou a platnou zmenkou až po doplnení jej

Rec.



chýbajúcich ustanovení v súlade s vyplňovacím oprávnením.

4.3. Klient určuje vyplňovacie oprávnenie nasledovne. Banka je oprávnená doplniť jej chýbajúce časti najneskôr 11 rokov po jej vystavení v časti určenia:

4.3.1. zmenkovej sumy, ktorú je klient bezpodmienečne povinný zaplatiť. Doplnená suma nesmie presiahnuť výšku peňažného záväzku klienta podľa tejto zmluvy v čase vyplnenia.

4.3.2. úrokovej sadzby, ktorou je zmenková suma úročená. Doplnená úroková sadzba je zhodná s aktuálnou úrokovou sadzbou úročenia istiny.

4.3.3. dátumu, odkedy je zmenková suma úročená, pričom uvedený dátum bude zhodný s dátumom doplnenia chýbajúcich častí zmenky,

4.3.4. pobočky banky s udaním jej adresy, v ktorej bude klient povinný splatiť zmenkovú sumu.

4.4. Banka prijíma vyplňovacie oprávnenie špecifikované v bode 4.3. tejto zmluvy. Banka v prípade vyplnenia chýbajúcich ustanovení zmenky klientovi oznámi pred predložením zmenky na plnenie, ako bola zmenka vyplnená. Od vyplňovacieho oprávnenia nie je možné odstúpiť. vypovedať ho ani ho meniť. Zánik platnosti tejto zmluvy nemá vplyv na platnosť vyplňovacieho oprávnenia.

4.5. Po úplnom splnení všetkých záväzkov klienta vyplývajúcich z tejto zmluvy je banka povinná blankozmenku špecifikovanú v bode 4.2. tejto zmluvy vrátiť.

4.6. Banka je oprávnená uspokojiť svoje pohľadávky z právnych úkonov, urobených podľa tejto zmluvy, z platieb prijímaných na účet klienta, alebo použiť na započítanie týchto pohľadávok peňažné prostriedky na účtoch klienta, ktoré mu vedie alebo bude počas trvania zmluvy viesť. Klient splnomocňuje banku k inkasu prostriedkov zo všetkých jeho účtov, ktoré mu vedie alebo bude viesť, a to v prípade, ak na účte uvedenom v bode 3.4. tejto zmluvy nebude mať dostatok prostriedkov.

5. Podmienky poskytnutia úveru

5.1. Klient sa zaväzuje, že:

5.1.1. poskytne informácie o všetkých svojich účtoch, vrátane stavov na účtoch vedených v iných bankách. Zároveň súhlasí s tým, aby banka poskytla informácie z tejto úverovej zmluvy v zmysle platných právnych predpisov,

5.1.2. po dobu existencie úverového vzťahu bude poukazovať príjem z podielových daní na svoj účet vedený v banke,

5.1.3. bude banke predkladať v písomnej a elektronickej forme:

5.1.3.1. súvahu, UC ROPO SFOV 1-01, polročne do 30 dní od skončenia daného obdobia, t.j. 3 dbf súbory s názvom: SUM1.dbf, SUM2.dbf a SUP.dbf,

5.1.3.2. výkaz o plnení rozpočtu a o plnení vybraných finančných ukazovateľov obce (výkaz príjmov a výdavkov), Fin SAM 2-04, plnenie rozpočtu za bežný rok k 30.6. a 31.12, polročne do 30 dní od skončenia daného obdobia, t.j. dbf súbory s názvom: PRIJ.dbf, VYD.dbf, DOP.dbf a BU.dbf,

5.1.3.3. výkaz o plnení rozpočtu a o plnení vybraných finančných ukazovateľov príspevkových organizácií, Fin PO 3-04, plnenie rozpočtu za bežný rok k 30.6. a 31.12, polročne do 30 dní od skončenia daného obdobia, t.j. dbf súbory s názvom: PRIJPO.dbf, VYDPO.dbf a BUPO.dbf

5.1.3.4. aktuálny zoznam všetkých záväzkov obce, ročne spolu so žiadosťou o opätovné čerpanie úveru.

5.1.3.5. rozpočty schválené zastupiteľstvom, do 30 dní od schválenia.

Prípadné zmeny v schválenom rozpočte v priebehu bežného roka je klient povinný banke predložiť do 10 dní od ich schválenia v zastupiteľstve,

5.1.4. bude viesť účtovníctvo tak, aby bolo možné zistiť účel, na ktorý boli prostriedky z úveru použité.

5.1.5. bude dodržiavať splatnosť a výšku záväzkov podľa špecifikácie v bode 3 tejto zmluvy, ako aj ďalších pohľadávok banky z iných vzájomných úverových vzťahov,

5.1.6. nebude bez písomného súhlasu banky uprednostňovať iných rovnocenných veriteľov pred bankou,

5.1.7. nebude bez písomného súhlasu banky ručiť alebo prijímať záväzky za tretie osoby,

5.1.8. bude dodržiavať všetky právne predpisy, ktorých nedodržanie by mohlo priamo alebo nepriamo ovplyvniť plnenie klienta podľa tejto zmluvy,

5.1.9. bude udržiavať svoje aktíva v dobrom technickom a funkčnom stave a viesť prehľadnú evidenciu o majetku,

5.1.10. bude hospodáriť tak, aby voči nemu neboli vedené súdne spory z dôvodu neplnenia jeho peňažných záväzkov alebo exekučné konania.

5.1.11. spíše v prípade nesplácania akéhokoľvek svojho záväzku voči banke notársku zápisnicu, ktorá v prípade neplnenia finančných záväzkov môže banke slúžiť ako exekučný titul na vedenie exekučného konania na majetok klienta.

5.2. Klient sa zaväzuje, že umožní osobám povereným bankou vstup do svojich priestorov a prístup k účtovným výkazom a inej dokumentácii o hospodárení klienta.

5.3. Postup pri nedodržiavaní dohodnutých podmienok a ustanovení tejto zmluvy:

5.3.1. banka môže odmietnuť čerpanie peňažných prostriedkov až do obnovenia dodržiavania dohodnutých zmluvných podmienok.

5.3.2. banka je oprávnená zvýšiť úrokovú sadzbu až do obnovenia ich dodržiavania vo výške 0,5-5% p.a., pričom zvýšenie sa nedotýka ustanovení o sankčných úrokoch.

5.3.3. banka môže žiadať okamžité zaplatenie celej dlžnej čiastky, a to pri všetkých úveroch, ktoré boli klientovi bankou poskytnuté. V takomto prípade je banka oprávnená inkasovať prostriedky z čerpaceho účtu klienta ako splátku úveru, úrokov a poplatkov.

5.3.4. nezaplatená istina úveru sa úročí aktuálnou úrokovou sadzbou a súčasne sa účtuje sankčná provízia vo výške 7 % p.a. Po dni amortizácie úveru, v prípade ak úver nebude opätovne čerpaný, prináleží banke za nezaplatenú istinu sankčná provízia vo výške poslednej úrokovej sadzby v zmysle úverovej zmluvy zvýšenej o 7 % p.a..

5.3.5. nezaplatené úroky sa sankčne poplatujú sadzbou 20 % p.a..

5.4. Banka si vyhradzuje právo meniť výšku sankčnej provízie uvedenej v bode 5.3.4. a 5.3.5. Banka o úprave úrokovej sadzby alebo sankčnej provízie klienta písomne upozorní minimálne 5 pracovných dní pred účinnosťou úpravy.

5.5. Klient záväzne prehlasuje, že uzatvára túto zmluvu na vlastný účet. Klient sa zaväzuje, že prostriedky, ktoré bude používať na zaplatenie pohľadávok banky podľa tejto zmluvy, budú jeho vlastníctvom alebo ak tieto prostriedky budú vlastníctvom inej osoby, zaväzuje sa odovzdať banke písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na zaplatenie pohľadávok

banky. V písomnom súhlase bude osoba, ktorej prostriedky sa použijú na zaplatenie pohľadávok banky, identifikovaná nasledovne:

5.5.1. fyzická osoba: meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, adresa trvalého pobytu,

5.5.2. právnická osoba: názov, identifikačné číslo, sídlo.

5.6. Klient prehlasuje, že nie je osobou s osobitným vzťahom k banke. V prípade nepravdivosti tohoto prehlásenia sa môže banka domáhať neplatnosti právneho úkonu alebo postupovať podľa bodu 5.3.

6. Opätovné čerpanie

6.1. Banka môže umožniť po dni amortizácie úveru opätovné čerpanie peňažných prostriedkov v prípade splnenia nasledovných podmienok:

6.1.1. najneskôr 30 dní pred dňom amortizácie úveru obdrží písomnú žiadosť klienta o opätovné čerpanie,

6.1.2. klient si riadne a včas plnil povinnosti uvedené v zmluve,

6.1.3. výška nového použiteľného limitu (po prehodnotení) stanovená na základe finančnej analýzy finančných výkazov klienta musí byť väčšia alebo rovná aktuálnej zmluvnej výške PMÚ (nie zostatok PMÚ),

6.1.4. priemerný denný zostatok výšky čerpaného úveru bude maximálne 95% aktuálnej zmluvnej výšky úveru,

6.1.5. výška úverového limitu pre obec musí byť nižšia, maximálne rovná 60% výšky skutočných bežných príjmov obce za predchádzajúci rozpočtový rok, podľa zákona č.303/1995 Z.z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov.

6.1.6. k prvému prehodnoteniu PMÚ je klient povinný predložiť banke výkazy a doklady podľa podmienok v bodoch 5.1.3.1 až 5.1.3.5. tak, aby mala banka k dispozícii údaje za posledné 2 predchádzajúce ukončené účtovné obdobia. (výkazy za predchádzajúce roky môžu byť v štruktúre- bilančnú správu o hospodárení - súvahu UC ROPO 3 - 02, resp. výkaz aktív a pasív UC 6 - 01, výkaz príjmov a výdavkov UC RO 2-04, doplnujúce údaje RO 2-04, alebo stavy a obraty na bankových účtoch, BU.dbf.).

6.2. V prípade, ak klient nesplní podmienky stanovené v bode 6.1., je povinný splatiť úver ku dňu amortizácie. Zmluvné strany sa však môžu dohodnúť na znížení výšky poskytovania úveru a ďalšom období, takáto dohoda bude urobená písomne.

6.3. Banka môže umožniť klientovi maximálne 9 opätovných čerpaní odo dňa poslednej amortizácie úveru.

6.4. Čerpanie a splácanie úveru pri opätovnom čerpaní sa riadi ustanoveniami bodov 1. a 3.

7. Záverečné ustanovenia

7.1. Zmluva je platná a účinná dňom podpisu.

7.2. Klient súhlasí, aby banka poskytla informácie uvedené v tejto zmluve a informácie o splácaní úveru, tretím osobám, ktoré vedú alebo budú viesť registre poskytovaných bankových úverov alebo iných bankových produktov. V prípade, ak si klient nebude riadne a včas plniť svoje povinnosti stanovené v tejto zmluve, banka je oprávnená poskytovať takéto informácie ľubovoľným osobám.



- 7.3. Táto zmluva sa uzatvára na dobu určitú, a to do splnenia záväzkov klienta z úverov poskytnutých podľa tejto zmluvy.
- 7.4. Všetky žiadosti, ktoré bude podávať klient v súlade s ustanoveniami tejto zmluvy, budú podávané písomne na formulároch banky. V prípade, ak banka obdrží žiadosť na inom formulári, takejto žiadosti nie je povinná vyhovieť.
- 7.5. Všetku korešpondenciu bude banka zasielať klientovi na adresu uvedenú v záhlaví tejto zmluvy, alebo inú adresu, ktorú klient banke písomne oznámi. Účinky doručenia nastávajú prevzatím zásielky, a v prípade jej neprevzatia tretím dňom odo dňa uloženia zásielky na poštu alebo iný orgán zodpovedný za doručovanie.
- 7.6. Túto zmluvu možno meniť a dopĺňať len písomnými dodatkami, s výnimkou zmien, ktoré je banka oprávnená uskutočniť podľa bodov 2.4., 3.5., 5.3.2., 5.3.3. a 5.4. tejto zmluvy.
- 7.7. Právne pomery v tejto zmluve výslovne neupravené, sa spravujú ustanoveniami platných právnych predpisov, najmä ustanoveniami Obchodného zákonníka.
- 7.8. Zmluvné strany po prečítaní zmluvy konštatujú, že vyjadruje ich skutočnú a slobodnú vôľu, nie sú im známe okolnosti, ktoré by ju robili neplatnou a na znak súhlasu pripájajú podpisy osôb oprávnených konať v ich mene
- 7.9. Zmluva je vyhotovená v šiestich originálnych exemplároch, z ktorých banka obdrží štyri a klient dva rovnopisy.

V Bratislave dňa 10.07.2003

KLIENT: obec Jakubov

Meno a priezvisko: Bibiána Sirotová

Funkcia: starostka obce

Podpis:

Pečiatka:

Bibiána Sirotová



PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.

Meno a priezvisko: Mgr. Bronislav Vosátka

Funkcia: riaditeľ regionálnej pobočky

Podpis:

Pečiatka:

Bronislav Vosátka

Meno a priezvisko: Ing. Ján Grožaj

Funkcia: obchodný manažér

Podpis:

Ing. Ján Grožaj

PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.

10 / 01

Aut.