

**Názov materiálu:** Schválenie prijatia preklenovacieho úveru - Predfinancovanie projektov podporovaných nenávratnými finančnými príspevkami z fondov EÚ

**Predkladateľ:** Ing. Adriana Urbanová

**Dátum spracovania:** 29. 11. 2023

**Určenie pre orgán mesta:** Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

**Indikatívne ponuky bánk (pri 1M EURIBORe vo výške 3,805 % p.a.)**

#### SLSP

úver	700 000 €
produkt	Preklenovací kontokorentný úver
obdobie v mesiacoch	6
úrok v % - 1 M EURIBOR + 0,45 %	4,255 % p.a.
úrok v €	14892,50
možnosť splatiť skôr	áno
poplatok za predčasné splatenie	0 eur
ročný poplatok za monitorovanie úveru	250 eur
poplatky za zriadenie	500 eur / jednorazovo
poplatky za vedenie účtu	6 eur / mesačne

#### ČSOB

úver	700 000 €
produkt	Krátkodobý účelový úver
obdobie v mesiacoch	6
úrok v % - 1 M EURIBOR + 0,23 %	4,035% p.a.
úrok v €	14122,50
možnosť splatiť skôr	áno
ročný poplatok za monitorovanie úveru	0 eur
poplatok za predčasné splatenie	0 eur
poplatky za zriadenie	100 eur / jednorazovo
poplatky za vedenie účtu	4,50 eur / mesačne

#### VÚB

úver	700 000 €
produkt	preklenovací úver
obdobie v mesiacoch	6
úrok v % - 1 M EURIBOR + 0,25 %	4,055 % p.a.
úrok v €	14192,50
možnosť splatiť skôr	áno
poplatok za predčasné splatenie	0 eur
poplatok za monitorovanie úveru	0 eur
poplatky za zriadenie	100 eur / jednorazovo
poplatky za vedenie účtu	6 eur / mesačne

**Návrh na uznesenie:**

MZ schvaľuje prijatie preklenovacieho úveru vo výške 700 000 eur, ktorý bude slúžiť na predfinancovanie projektov podporených z fondov EÚ, a to Vytvorenie služieb starostlivosti o deti do troch rokov veku v meste Leopoldov (kód projektu 302021BRK6) a Dom sociálnych služieb Leopoldov (kód projektu 302021W890), z Československej obchodnej banky, a.s., IČO: 36854140 na obdobie 6 mesiacov. Úver bude splatený z nenávratných finančných príspevkov EÚ poskytnutých na dané projekty. Uvedený úver sa v nadväznosti na § 17 ods. (8) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov nezapočítava do celkovej sumy dlhu Mesta Leopoldov.