

Regionálne korporátne centrum JUH

**Zmluva o kontokorentnom úvere
pre samosprávy
číslo 3002/15/047
(v mene EURO)
v zmysle § 497 a nasl. ObZ**

Obec : **Okoč**
Sídlo: Hlavná ulica 833/57, 930 28 Okoč
IČO: 00 305 642
zastúpený: Ing. Ladislav Polák, starosta obce
rodné číslo: 700709/6459
trvale bytom: Krížna ulica 272/31, 930 28 Okoč
štátna príslušnosť: Slovenská republika
druh a číslo dokladu totožnosti : Občiansky preukaz EH 500 390
číslo bežného účtu vedeného v Banke v €: **SK51 5200 0000 0000 0716 5983** (ďalej len
„Bežný účet“)
(ďalej len „Klient“)

a
Obchodné meno **OTP Banka Slovensko, a.s.**
Sídlo **Štúrova 5, 813 54 Bratislava**
IČO **31 318 916**
Obchodný register **Okresný súd Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 335/B**
za ktorú konajú **Mgr. Noémi Méhes, Regionálny manažér RKC JUH**
Ing. Lívia Sárkányová, bankár špecialista II.
ďalej len „Banka“

Článok I. - Predmet zmluvy

1. Na základe žiadosti Klienta sa Banka zaväzuje za podmienok dohodnutých v tejto Zmluve a vo Všeobecných úverových podmienkach Banky pre neretailových klientov účinných odo dňa 1. Januára 2015 (ďalej len „Podmienky“) poskytnúť v prospech Klienta kontokorentný Úver v sume **150 000,- €**, slovom **jednostopäťdesiat tisíc euro** (úverový limit).
2. Úver je poskytovaný na účel: **Preklenutie časového nesúladu v príjmoch a výdavkoch bežného rozpočtu Klienta.**
3. 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.
4. Úver je vedený na úverovom účte Banky č. **SK54 5200 0000 0000 1669 9768.**

Článok II. - Úroková sadzba

1. Úver je poskytovaný za variabilnú úrokovú sadzbu tvorenú súčtom medzibankovej referenčnej úrokovej sadzby EURIBOR fixovanej pre 1- mesačné depozitá a prirážky **1,65 % p.a.**
2. Preceňovacie obdobie je 1 mesiac.

Článok III. - Zabezpečenie úveru

Klient sa zaväzuje zabezpečiť pohľadávky Banky z tejto Zmluvy:

- a) vlastnou bianko zmenkou bez uvedenia zmenkovej sumy a dátumu splatnosti v zmysle Zmluvy o vyplňovacom práve k biankozmenke číslo 3002/15/047-BZ-01,
- b) smerovaním 100 % príjmov vrátane 100 % podielu na daniach v správe štátu na účty vedené v Banke počas celej doby platnosti úverovej zmluvy.

Článok IV. - Poskytnutie úveru

1. Klient je oprávnený žiadať o poskytnutie Úveru po preukázaní splnenia všetkých Odkladacích podmienok.
2. Klient sa zaväzuje žiadať o poskytnutie Úveru bezhotovostnou formou na dohodnutý účel a neprekročiť úverový limit. Klient môže žiadať o poskytnutie Úveru zásadne prostredníctvom Bežného účtu, na jeho ťarchu.
3. Klient súhlasí, aby osoby, ktoré sú oprávnené nakladať (disponovať) s peňažnými prostriedkami na Bežnom účte, zadávali prevodné príkazy na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Bežnom účte aj v prípade, ak realizáciou prevodného príkazu dôjde k poskytnutiu Úveru podľa tejto Zmluvy.

Článok V. - Odkladacie podmienky

Banka nie je povinná poskytnúť Úver, ak neboli splnené nasledovné podmienky:

- a) zriadenie zabezpečenia Úveru v zmysle čl. III. tejto Zmluvy, ak v tomto článku nie je uvedené inak,
- b) predloženie uznesenia obecného zastupiteľstva obce, na ktorom bolo rozhodnuté o prijatí Úveru,
- c) predloženie písomného potvrdenia 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“), pričom od uzavretia zmluvy do jej zverejnenia nesmie uplynúť viac ako 3 mesiace,
- d) predloženie vlastnej biankozmenky klienta so Zmluvou o vyplňovacom práve k biankozmenke.
- e) predloženie uznesenia obecného zastupiteľstva obce o schválení záverečného účtu 2014.

Článok VI. - Splácanie úveru

1. Klient je povinný splácať Banke istinu Úveru a úrok najmä z podnikateľských príjmov a poukazovať ich na Bežný účet vedený v Banke.
2. Konečná splatnosť Úveru je **29.12.2016**.
3. Klient sa zaväzuje mesačne platiť Banke úrok, a to vždy v posledný kalendárny deň mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom mu bol poskytnutý Úver (hoci len jeho časť).
4. Ak je Klient v omeškaní so splatením Úveru podľa tejto Zmluvy, Banka je oprávnená od nasledujúceho dňa po dni splatnosti až do dňa skutočného zaplatenia splatnej pohľadávky účtovať zo splatného, ale nesplateného Úveru (alebo jeho časti) okrem úroku aj úrok z omeškania vo výške **8,00 % p.a.** V prípade prekročenia dohodnutého úverového limitu je Banka oprávnená z prekročenej čiastky až do jej zaplatenia účtovať Klientovi okrem úroku aj úrok z omeškania vo výške uvedenej v tomto bode.
5. Klient oprávňuje Banku, aby odpisovala peňažné prostriedky z Bežného účtu (a to aj z úverového limitu) vo výške záväzkov Klienta voči Banke zo Zmluvy alebo

- z odstúpenia od nej a vykonávala splátky 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 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 alebo z odstúpenia od nej aj bez predloženia prevodného príkazu.
 7. Klient môže písomne požiadať o obnovu úverového limitu v termíne najneskôr 30 kalendárnych dní pred uplynutím konečnej splatnosti Úveru.

Článok VII. - Poplatky

Klient sa zaväzuje Banke zaplatiť poplatky:

- a) za spracovanie úverového obchodu vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu vo výške 750,- €, poplatok je splatný najneskôr v deň prvého poskytnutia Úveru,
- b) za nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný úver vo výške 0,50 % p.a. z objemu rozdielu medzi výškou kontokorentného úveru uvedenou v čl. I. bod 1. a výškou skutočne poskytnutého Úveru; pre výpočet poplatku primerane platia ustanovenia o výpočte úrokov, poplatok je splatný v deň splatnosti úrokov,
- c) za zmenu zmluvných podmienok na základe žiadosti Klienta – v zmysle Cenníka Banky platného v čase realizácie – vyúčtovania poplatku,
- d) za predĺženie splatnosti úverového obchodu vo výške 0,50 % z objemu úverového limitu, min. 300,- €, poplatok je splatný v deň uzavretia dodatku k Zmluve,
- e) za predčasné splatenie úverového obchodu vo výške 4,00 % z objemu úverového limitu, poplatok je splatný v deň predčasného splatenia úverového obchodu (pod predčasným splatením úverového obchodu podľa tohto bodu sa rozumie predčasné ukončenie úverového vzťahu na základe žiadosti Klienta),
- f) za každú upomienku o nesplnení povinnosti Klienta vo výške 25,- €, poplatok je splatný nasledujúci deň po odoslaní upomienky.

Článok VIII. - Ďalšie záväzky Klienta

1. Klient sa zaväzuje smerovať 100% príjmov obce vrátane celého podielu na daniach v správe štátu na svoj účet vedený v Banke počas trvania úverového vzťahu. 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 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.
3. Klient sa zaväzuje neprijíť akýkoľvek úver alebo pôžičku alebo nepodpísať zmluvu o vystavení platobnej bankovej záruky bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky.
 4. Klient sa zaväzuje nevypovedať zmluvu o vedení Bežného účtu po dobu trvania záväzkov Klienta zo Zmluvy 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 alebo z odstúpenia od nej.
 5. Klient sa zaväzuje pri čerpaní úveru dodržiavať pravidlá Zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Článok IX. - Rozhodcovská doložka

1. Klient vyhlasuje, že bol Bankou poučený o dôsledkoch uzavretia rozhodcovskej zmluvy.
2. Klient vyhlasuje, že prijíma Bankou predložený neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy podľa § 93b zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 3 až 5 zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov o tom, že spory zmluvných strán z ich obchodov budú rozhodované v rozhodcovskom konaní na SRS SBA.
3. Banka a Klient sa týmto dohodli, že všetky spory, ktoré vzniknú z tejto Zmluvy, najmä z dôvodu neplnenia povinností, náhrady škody, bezdôvodného obohatenia, ohľadom platnosti vyššie uvedených právnych úkonov a ich výkladu, budú rozhodnuté v rozhodcovskom konaní na SRS SBA. Zmluvné strany vyhlasujú, že sa podrobia rozhodnutiu SRS SBA a jeho rozhodnutie bude pre nich záväzné.
4. Zmluvná strana sa napriek uzavretej rozhodcovskej zmluve môže domáhať svojho práva podaním žaloby na všeobecný súd a druhá zmluvná strana ani jej právny nástupca sa nemôžu účinne dovolávať nedostatku právomoci súdu podľa osobitného predpisu, ibaže vo veci už skôr začalo rozhodcovské konanie.
5. Spory z tejto Zmluvy možno riešiť mediáciou za podmienok stanovených zákonom č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Mediácia je mimosúdna činnosť, pri ktorej osoby zúčastnené na mediácii pomocou mediátora riešia spor, ktorý vznikol z ich zmluvného vzťahu alebo iného právneho vzťahu.

Článok X. - Zoznam príloh

K tejto Zmluve boli vyhotovené tieto prílohy:

Príloha č. 1 – Podmienky

Prílohy sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy.

Článok XI. - Elektronická komunikácia

Osoby určené na Elektronickú komunikáciu za Banku

Meno a priezvisko	e-mail	Telefón
Mgr. Noémi Méhes	mehes@otpbanka.sk	421353268727

Ing. Lívia Sárkányová	sarkanyova@otpbanka.sk	421313268713
-----------------------	------------------------	--------------

za Klienta

Meno a priezvisko	e-mail	Telefón
Ing. Ladislav Polák	ocuokoc@pobox.sk	421315558296

Článok XII. - Záverečné ustanovenia

1. Táto Zmluva sa uzatvára na celú dobu trvania záväzkov z nej vyplývajúcich.
2. Právne vzťahy založené touto Zmluvou sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, kolízne normy sa nepoužijú.
3. Klient vyhlasuje, že pred podpisom tejto Zmluvy sa oboznámil s Podmienkami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy, súhlasí s nimi a je v plnom rozsahu zaviazaný právami a povinnosťami vyplývajúcimi z Podmienok.
4. Zmluva obsahuje úplnú dohodu Zmluvných strán a nahrádza akékoľvek prípadné predchádzajúce ústne a písomné dohovory týkajúce sa predmetu Zmluvy.
5. V prípade, že ktorékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy je alebo sa stane neplatné, alebo nevymáhateľné z akéhokoľvek dôvodu, táto neplatnosť alebo nevymáhateľnosť neovplyvní ostatné ustanovenia tejto Zmluvy.
6. Zmluvu je možné meniť a dopĺňať len písomnými dodatkami podpísanými Zmluvnými stranami.
7. Zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu Zmluvnými stranami. Klient je povinný bez zbytočného odkladu po uzavretí tejto Zmluvy zabezpečiť zverejnenie tejto Zmluvy podľa § 5a Zákona o slobodnom prístupe k informáciám. Zmluva nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia.
8. Zmluva je vyhotovená v 4 rovnopisoch, z toho 2 pre Klienta a 2 pre Banku.
9. Zmluvné strany túto Zmluvu prečítali, vyhlasujú, že sú spôsobilé na právne úkony, že Zmluvu podpisujú slobodne, vážne, bez nátlaku a nie sú im známe okolnosti, ktoré by ju robili neplatnou. Na znak súhlasu pripájajú podpisy osôb oprávnených za ne konať.

V Dunajskej Strede, dňa 30.12.2015

OTP Banka Slovensko, a.s.

Mgr. Noémi Méhes
Regionálny manažér RKC JUH

Ing. Lívia Sárkányová
bankár špecialista II.

Svojím podpisom potvrdzujem, že protistrana predou mnou vlastnoručne podpísala tento dokument.
Identifikácia protistrany bola vykonaná podľa dokladu totožnosti uvedeného v úvode tohto dokumentu.
V Dunajskej Strede, dňa 30.12.2015

Meno a priezvisko povereného zamestnanca banky: Ing. Lívia Sárkányová
Podpis

pečiatka banky

OTP Banka Slovensko, a.s.
Regionálne korporátne centrum Juh
Korzo B. Bartóka 344
028 01 Dunajská Streda
-2-

V Dunajskej Strede, dňa 30.12.2015

Obec Okoč

Ing. Ladislav Polák, starosta obce

