

Dôvodová správa

Dňa 16.01.2009 bola podpísaná zmluva o účelovom úvere medzi Československou obchodnou bankou, a.s. a mestom Žiar nad Hronom na rekonštrukciu verejného osvetlenia. Banka poskytla mestu finančné prostriedky v zmysle zmluvy a jej neskorších dodatkov v celkovej výške 3.819.392,- € so splatnosťou poslednej splátky do 20.12.2028. Poskytnutý úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá s úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu EURIBOR 1-mesačný a pevnej fixácie 1,00 % p.a.. Za správu úveru mesto ročne uhradza poplatok vo výške 829,85 € a za vedenie úverového účtu priemerne mesačne 28,31 €. Mesto celkovo do splatnosti úveru je povinné uhradiť istinu vo výške 2.487.717,16 € (stav k 31.03.2017), úrok vo výške cca.: 139.549,96 € (pri nezmenenom EURIBORE) a poplatky vo výške 14.034,84 € (pri nezmenených sadzbách za vedenie účtu).

Mesto Žiar nad Hronom listom oslovilo štyri bankové subjekty na predloženie ponuky za účelom uzatvorenia zmluvy o refinancovaní už poskytnutého úveru.

Uzatvorenie tejto zmluvy je vyňaté spod pôsobnosti zákona č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní, na základe § 1 ods. 2, písm. p), ktorý znie nasledovne: "Tento zákon sa nevzťahuje na civilnú zákazku alebo koncesiu, ktorej predmetom je úver alebo pôžička bez ohľadu na to, či súvisí s emisiou, predajom, kúpou alebo prevodom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov."

Ponuky bánk boli predložené na rokovanie Komisie pre financovanie a ekonomiku dňa 23.02.2017.

Všeobecná úverová banka, a.s., kde mesto má v súčasnosti vedených 21 účtov, z toho sú 4 bežné účty, 15 fondových účtov a dva biznis účty, ponúkla komplexné riešenie návrhu úverových podmienok a cenníka poplatkov za vedenie účtov. Z poplatkov za vedenie účtov vo výške 2.261,- € poskytla zľavu vo výške 1.453,33 €. Banka z dôvodu, že je primárnou bankou mesta a z dôvodu dlhodobých dobrých kladných finančných operácií zvýšila pre mesto úrokovú sadzbu na biznis účtoch o 0,10%.

Návrh na refinancovanie úveru:

Kritérium	ČSOB, a.s. pôvodný úver	VÚB, a.s.
Úroková sadzba	1M + 1%	12M + 0,39%
Poplatok za spracovanie a poskytovanie úveru	1.659,46	0
Poplatok za správu úveru v každom ďalšom kalendárnom roku	829,85	0
Poplatok za zmenu zmluvných podmienok na základe žiadosti		0
Poplatok za predčasné a mimoriadne splátky	0	0
Poplatok za nečerpanie v dohodnutých termínoch	0	0
Poplatok za nedočerpanie úveru v dohodnutom objeme	0	0
Zabezpečenie úveru	Blankozmenka mesta	Blankozmenka mesta
Dĺžka úverového vzťahu (požadovaných 12 rokov)	20.12.2028	12 rokov
Možnosť čerpania priamo na bežný účet	Úver je vyčerpaný	Áno
Poplatok za vedenie úverového účtu	Mesačný priemer poplatku	0

	28,31 €	
Splácanie úveru	Mesačne	Mesačne
Výška splátky	17.683,- €	17.700,- €
Iné poplatky súvisiace s úverom	Vedenie bežného účtu a na účet bude smerovať 40% príjmov mesta.	–
Úrok + poplatky cca.	153.584,80 €	56.476,- €

V súčasnosti pre 12 mesačný EURIBOR je platná záporná úroková sadzba -0,095%. VÚB, a.s. si uplatňuje sadzbu 0,00%. Z dlhodobého hľadiska je pravdepodobné, že 12 mesačný EURIBOR bude kladný. Banka na základe žiadosti mesta po uplynutí 12 mesačnej fixácie navrhuje úpravu fixácie podľa sadzby, ktorá bude výhodnejšia pre mesto.

V zmysle § 11 ods. 4 písm. e) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov **obecné zastupiteľstvo** rozhoduje o základných otázkach života obce, najmä je mu vyhradené určovať náležitosti miestnej dane alebo miestneho poplatku a verejnej dávky a **rozhodovať o prijatí úveru** alebo pôžičky.

V zmysle čl. XV. bod 3. Zásad hospodárenia a nakladania s majetkom mesta Žiar nad Hronom prijatie úveru alebo pôžičky podľa osobitného predpisu¹ podlieha vždy schváleniu mestským zastupiteľstvom.

V zmysle § 2 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej ako „**Zákon č. 583/2004 Z. z.**“) na účely tohto zákona sa rozumie **návratnými zdrojmi financovania** prostriedky rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmeniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou alebo vyšším územným celkom; na účely ustanovenia § 17 ods. 2 sa za návratné zdroje financovania považujú aj dodávateľské úvery² prijaté obcou alebo vyšším územným celkom.

V zmysle § 5 ods. 2 písm. c) Zákona č. 583/2004 Z. z. obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

V zmysle § 17 ods. 2 Zákona č. 583/2004 Z. z. obec a vyšší územný celok môžu použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

V zmysle § 17 ods. 4 Zákona č. 583/2004 Z. z. obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

V zmysle § 17 ods. 6 Zákona č. 583/2004 Z. z. obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

¹ zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov

² § 2b ods. 2 zákona č. 291/2002 Z.z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 22. novembra 2012 č. MF/21513/2012-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy (oznámenie č. 375/2012 Z.z.).

- a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.³

V zmysle § 17 ods. 7 Zákona č. 583/2004 Z. z. celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

V zmysle § 17 ods. 8 Zákona č. 583/2004 Z. z. do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí aj, ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

V zmysle § 17 ods. 14 Zákona č. 583/2004 Z. z. dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

S poukazom na vyššie citované ustanovenia mesto Žiar nad Hronom spíňa všetky zákonné podmienky pre prijatie úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s., za podmienok špecifikovaných v návrhu na uznesenie.

³ Napríklad § 48 ods. 1 zákona č. 543/2002 Z.z. o ochrane prírody a krajiny.

