OTP Banka Slovensko, a.s.
Regionálne korporatívne centrum Západ
Štúrova 5
813 54 Bratislava

ZMLUVA O KONTOKORENTNOM ÚVERE

Číslo 2002/11/054

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:	Ing. Michal Marcin, poverený vedením RKC Západ Ing. Klaudia Gurčíková, bankár špecialista II., RKC Západ

(ďalej len „Banka")

a

Obec :	**Obec Okoč**
IČO:	00 305 642
Sídlo:	Hlavná ulica 833/57, 930 28 Okoč
Zastúpená:	Ing. Ladislav Polák, starosta rodné číslo: trvale bytom: Krížna 272/31, 930 28 Okoč štátna príslušnosť: Slovenská republika druh a číslo dokladu totožnosti : Občiansky preukaz ST 035173

číslo bežného účtu vedeného v Banke v €: **7165983/5200** (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. účinných od 1.1.2009 (ďalej tiež Podmienky) a v súlade s uznesením obecného zastupiteľstva zo dňa 20. Júna 2011 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 kontokorentný úver v sume (úverový limit) **50 000,- €,** slovom päťdesiattisíc euro (ďalej len úver).
2. Úver je poskytovaný za **variabilnú** úrokovú sadzbu tvorenú súčtom medzibankovej referenčnej úrokovej sadzby **EURIBOR fixovanej pre 1 mesačné depozitá a prirážky 2,44 % p.a.** .
   Variabilná úroková sadzba bude určovaná pre obdobie 1 mesiaca (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 preceneniu nie je, variabilná úroková sadzba bude upravená k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, v ktorom dochádza k preceneniu.
   Pre príslušné preceňovacie obdobie bude použitá medzibanková referenčná úroková sadzba 1 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 1 mesačný EURIBOR vo výške, v akej bola naposledy fixovaná v najbližší predchádzajúci pracovný deň.

3. Úver je poskytovaný na účel: Preklenutie časového nesúladu v príjmoch a výdavkoch bežného rozpočtu obce.
4. Úver je vedený na úverovom účte Banky č. 12733914/5200.
5. Klient sa zaväzuje, že úver použije dohodnutým spôsobom na dohodnutý účel, že poskytnutý úver Banke vráti, zaplatí úrok, príslušenstvo, poplatky a zmluvné pokuty 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) **vlastnou bianko zmenkou Klienta a dohodou o vyplňovacom práve k bianko zmenke.** Banka je oprávnená vyplniť a použiť vlastnú bianko zmenku v súlade s podmienkami uvedenými v tejto zmluve a v Dohode o vyplňovacom práve k bianko zmenke.
   b) **smerovaním 100 % podielu na daniach v správe štátu na účet vedený v Banke.**

Článok III.
Čerpanie úveru

1. Úverový limit je Klientovi poskytnutý dňom podpisu zmluvy o kontokorentnom úvere. Klient je oprávnený čerpať úver po splnení podmienok uvedených v čl. II., v tomto článku a zaplatení poplatkov v zmysle čl. V. bod 1 písm. a) a b) tejto zmluvy.
2. Klient sa zaväzuje čerpať úver bezhotovostnou formou na dohodnutý účel a neprekročiť úverový limit. Klient môže čerpať úver zásadne prostredníctvom Bežného účtu, na jeho ťarchu.
3. Klient je povinný pred čerpaním úveru splniť nasledovné podmienky :
   a) predložiť vlastnú bianko zmenku Klienta s dohodou o vyplňovacom práve k bianko zmenke,
   b) predložiť Banke písomné potvrdenie o zverejnení dohody o vyplňovacom práve k biankozmenke 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 dohody do jej zverejnenia nesmie uplynúť viac ako 3 mesiace,
   c) predložiť Banke písomné potvrdenie o zverejnení tejto zmluvy o úvere 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) predložiť Výpis z uznesenia obecného zastupiteľstva, na ktorom bolo rozhodnuté o prijatí úveru s presne stanovenou výškou a účelom (kontokorentný úver).

Článok IV.
Splácanie úveru

1. Klient je povinný splácať Banke istinu úveru a úrok najmä zo svojich príjmov a poukazovať ich na Bežný účet vedený v OTP.
2. Konečná splatnosť úveru je **06.07.2012.**
3. Klient sa zaväzuje mesačne platiť Banke úrok, a to vždy v posledný kalendárny deň mesiaca, začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.
4. Ak je Klient v omeškaní so splatením úveru alebo akejkoľvek splátky podľa tejto zmluvy, Banka je oprávnená od nasledujúceho dňa po dni splatnosti až do dňa skutočného zaplatenia splatnej pohľadávky účtovať zo splatnej, ale nesplatenej sumy úveru okrem úroku podľa čl. I. bod 2 tejto zmluvy 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 podľa čl. I. bod 2 tejto zmluvy 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 o úvere alebo z odstúpenia od nej a vykonávala splátky istiny úveru, úrokov, úrokov z omeškania, poplatkov a zmluvných pokút 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 zmluvných pokút, 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. Klient môže písomne požiadať o obnovu úveru v termíne najneskôr 30 kalendárnych dní pred uplynutím konečnej splatnosti úveru.

Článok V.
Poplatky a zmluvné pokuty

1. Klient sa zaväzuje Banke zaplatiť poplatky:
   a) za spracovanie úverového obchodu vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu vo výške 200,- €, poplatok je splatný v deň podpisu tejto zmluvy,
   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 čerpaného 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 poplatok vo výške 0,10 % z úverového limitu, min. 200,- €, poplatok je splatný v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok,
   d) za každú upomienku o neplnení povinnosti Klienta vo výške 25,- €, poplatok je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.
2. Za neplnenie povinností zo zmluvy o úvere zo strany Klienta je Banka oprávnená požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty:
   a) za nepredloženie účtovných výkazov v stanovených termínoch vo výške 0,30 % z celkovej výšky úverového limitu, min. 170,- €, max. 1 000,- €,
   b) za každé iné neplnenie zmluvnej povinnosti vo výške 0,30 % z celkovej výšky úverového limitu, min. 170,- €, max. 1 000,- €.

   Nárok na náhradu škody spôsobenej porušením týchto povinností tým nie je dotknutý, Banka sa môže domáhať náhrady vzniknutej škody aj vo výške presahujúcej zmluvnú pokutu.

3. V prípade uplatnenia zmluvnej pokuty voči Klientovi Banka o tejto skutočnosti informuje Klienta.

Článok VI.
Ďalšie záväzky Klienta

1. Klient sa zaväzuje do 30 dní od podpisu tejto zmluvy presmerovať na svoje bežné účty vedené v Banke všetky príjmy vrátane 100 % podielov 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. V prípade neplnenia tejto povinnosti je Banka oprávnená žiadať zaplatenie zmluvnej pokuty v zmysle čl. V. bod 2 písm. c). Plnenie podmienky bude Banka vyhodnocovať v termínoch zhodných s periodicitou vykonávania monitoringu.
2. Klient sa zaväzuje, že nezvýši svoju úverovú zaťaženosť alebo nepodpíše zmluvu o vystavení platobnej bankovej záruky bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky.
3. Klient sa zaväzuje pod sankciou zmluvnej pokuty podľa čl. V. bod 2 písm. b), 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.
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 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., 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 Bratislave dňa 07.07.2011

OTP Banka Slovensko, a.s.

.....
Ing. Michal Marcin
poverený vedením RKC ZÁPAD

.....
Ing. Klaudia Gurčíková
bankár špecialista II., RKC ZÁPAD

OTP Banka Slovensko, a.s.
Regionálne korporátne centrum Západ
Štúrova 5
813 54 Bratislava
-3-

V Bratislave dňa 07.07.2011

Obec Okoč

.....
Ing. Ladislav Polák,
starosta obce

OBEC OKOČ 1

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

Meno, priezvisko:
Ing. Klaudia Gurčíková, bankár špecialista II.

V Bratislave dňa 07.07.2011

OTP Banka Slovensko, a.s.
Regionálne korporátne centrum Západ
Štúrova 5
813 54 Bratislava
-3-

.....
podpis povereného zamestnanca

pečiatka banky