

INDIVIDUÁLNA PONUKA

Obec Trenčianske Bohuslavice



Tento dokument obsahuje informácie, ktoré môžu byť predmetom obchodného tajomstva Československej obchodnej banky, a.s., preto akékoľvek informácie z tohto dokumentu je možné poskytovať tretím osobám len na základe predchádzajúceho písomného súhlasu Československej obchodnej banky, a.s.

Vážená pani starostka Jurigová,

dovoľujeme si Vám predložiť individuálnu ponuku produktov pre **Obec Trenčianske Bohuslavice, IČO: 00 312 061**.

Táto ponuka je platná do **12.08.2023** a tvorí jednotný celok, t.j. uvedené poplatky a podmienky sú platné v prípade akceptácie celej ponuky.

Podmienky úverového financovania podliehajú konečnému schváleniu príslušnými orgánmi ČSOB.

Ponuka upravuje podmienky len pre produkty, ktoré sú v nej uvedené, ostatné produkty a služby budú poskytované na základe štandardných podmienok ČSOB a spoplatnené podľa platného Sadzobníka ČSOB pre fyzické osoby podnikateľov a právnické osoby. Tieto štandardné podmienky môžu byť ďalej po dohode upravené.



BEŽNÉ ÚČTY PRE MUNICIPALITY

Názov transakcie		Bežný účet (MUNI 1)	Bežný účet (MUNI 2)
MESAČNÝ POPLATOK	Vedenie účtu a výpis z účtu elektronicky	6,00 €	3,00 €
ZÁKLADNÉ SLUŽBY	Zriadenie a vedenie bežného účtu v EUR s minimálnym zostatkom 0,00 EUR	✓	✓
	Zriadenie a zmena SEPA trvalého platobného príkazu/súhlasu so SEPA inkasom	✓	✓
ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO	Moja ČSOB	✓	✓
	ČSOB BusinessBanking Lite – poplatok za zriadenie	zľava 50 % z jednorazového poplatku za zriadenie služby	X
	ČSOB BusinessBanking Lite – mesačný poplatok	zľava 100 % z mesačného poplatku za vedenie služby	X
TRANSAKcie	Hotovostný vklad	2 ks	1 ks
	Hotovostný výber	1 ks	1 ks
	Prijatá platba v EUR	500 ks	100 ks
	Odoslaná platba v EUR elektronicky	neobmedzene	neobmedzene
	Platba na základe SEPA trvalého platobného príkazu alebo súhlasu so SEPA inkasom	neobmedzene	neobmedzene

ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

Moja ČSOB

Moja ČSOB je on-line aplikácia elektronického bankovníctva dostupná v slovenskom jazyku. Prihlásenie a autorizácia transakcií je zabezpečená softwarovým Smart tokenom (token pre mobil).

Prostredníctvom tejto služby si klienti môžu prezerať zostatky na účtoch, pohyby za viac ako dva roky, príkazy čakajúce na spracovanie.

Klienti môžu zadávať SEPA príkazy, zahraničné príkazy, prevody s konverziou a bez konverzie medzi svojimi účtami, trvalé príkazy, zadávať súhlas so SEPA inkasom.

Doplnková služba k tomuto produktu je ČSOB Smartbanking (v slovenskej mutácii).

ČSOB BusinessBanking Lite

ČSOB BusinessBanking Lite je on-line aplikácia elektronického bankovníctva. Služba poskytuje pohodlnú správu podnikateľských financií pri vysokej miere zabezpečenia prostredníctvom tokenu. Nakoľko je token externé zariadenie (nie je potrebné ho pripojiť k PC), nie je nutnosť žiadnej inštalácie do PC, čím je BusinessBanking Lite použiteľný na všetkých typoch zariadení (PC, tablet...) a operačných systémov. Táto služba je ponúkaná v dvoch jazykových mutáciách – slovenskej a anglickej.

Charakteristika:

- prepojenie s účtovným systémom klienta
- možnosť podpísať platby jedným alebo dvoma užívateľmi
- možnosť podpísať viac príkazov súčasne
- možnosť uložiť nepodpísané príkazy do čakárne na autorizáciu

Použitie:

Aktívne operácie:

- SEPA platobné príkazy
- cezhraničné platobné operácie
- trvalé platobné príkazy na úhradu
- súhlas so SEPA inkasom
- správa platobných kariet
- zrušenie SEPA platby s budúcou splatnosťou

Pasívne operácie:

- zostatok a pohyby na účte v reálnom čase
- elektronické výpisy z účtu (napr. formát MT940 a SEPA xml)
- prehľad blokácií na účte
- info správy prostredníctvom e-mailu alebo sms

Zriadenie služby	15,00 € jednorazovo
Vedenie služby	5,00 € mesačne

PLATOBNÉ OPERÁCIE

Hotovostné platobné operácie

Pokladničné operácie	
Hotovostný vklad	6,00 €
Hotovostný vklad – vklad 3. osobou ¹⁾	6,00 €
Príplatok za spracovanie mincí v EUR pri vklade na účet/výbere z účtu v rámci jedného dňa nad 50 ks mincí	5% zo sumy vkladu, min. 6,00 €
Príplatok za spracovanie obsahu zabezpečeného obalu	0,50 % zo sumy vkladu, min. 2,00 €

1) Poplatok sa vzťahuje na hotovostný vklad osobou, ktorá nie je majiteľom/disponentom účtu, v prospech ktorého je pripisovaná platba v hotovosti.

Bezhotovostné platobné operácie

Platobné operácie v rámci ČSOB

Prijatá platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok		0,20 €
Platobná operácia v rámci ČSOB SR	v pobočke	elektronicky
Poplatok	12,00 €	0,20 €
Použitá valuta	D / D+0	

Cut-off time pre platbu v EUR bez konverzie*	15:00	21:00**
Cut-off time pre platbu v EUR s konverziou alebo platbu v cudzej mene *	15:00	15:00
Platobná operácia v prospech klienta ČSOB ČR	v pobočke	elektronicky
Poplatok	12,00 €	0,20 €
Použitá valuta	D / D+0 pre meny EUR, CZK, USD, GBP	
Cut-off time*	pre EUR – 11:30 / pre CZK, USD, GBP - 15:00	

SEPA platobné operácie

Prijatá SEPA platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok		0,20 €
Použitá valuta	Deň zúčtovania platby clearingovým centrom (D+0) do 21:00	
Odoslaná SEPA platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok	12,00 €	0,20 €
Použitá valuta	D / D+1	D / D+1
Cut-off time*	15:00	21:00 s konverziou do 15:00

Zrýchlená SEPA platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok	66,00 €	20,00 €
Použitá valuta	D / D+0	D / D+0
Cut-off time*	11:30	11:30

*Lehoty pre odovzdanie príkazov cez ČSOB Multicash 24 sú o 30 minút kratšie

**Dňom „D“ sa rozumie kalendárny deň s výnimkou odstavok elektronických služieb, ak bola SEPA platba/SEPA trvalý príkaz bez konverzie odovzdaný Banke prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva Moja ČSOB, SmartBanking, ČSOB API.

Dňom „D“ sa rozumie pracovný deň, ak bol platobný príkaz odovzdaný Banke prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva Business Banking, ČSOB MultiCash 24 alebo swiftovou správou MT101.



Indikatívna ponuka dlhodobého účelového úveru

Dlžník:	Obec Trenčianske Bohuslavice
Veriteľ:	Československá obchodná banka, a.s.
Druh úveru:	Dlhodobý účelový úver
Účel:	Financovanie kapitálových výdavkov obce
Mena:	EUR
Limit úveru:	150.000,- EUR
Dátum konečnej splatnosti:	10 rokov od podpisu úverovej dokumentácie
Obdobie čerpania:	12 mesiacov po podpise úverovej dokumentácie
Čerpanie:	Postupné čerpanie na základe predložených faktúr s možnosťou refundácie už uhradených faktúr
Splácanie:	Mesačné splátky istiny v závislosti od čerpania úveru
Úrokové obdobie:	1 mesiac
Dátum splatnosti úrokov:	Posledný deň príslušného úrokového obdobia
Úročenie:	<p>A) <u>Fixovaná úroková sadzba na obdobie 5 rokov:</u> FIX 5 rokov:3,90% p.a.</p> <p>B) <u>Pohyblivá úroková sadzba, skladá sa z referenčnej sadzby 1M/3M/12M EURIBOR a Marže.</u></p> <p>1M EURIBOR* : 3.425 % 3M EURIBOR* : 3.640 % 12M EURIBOR* : 4.193 % <i>*Referenčná sadzba Euribor k 07/2023</i></p> <p>Výpočet Úrokov sa uskutočňuje na báze s 360 dňami a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úroky budú splatné k príslušnému Dátumu splatnosti úrokov.</p>
Marža:	0,45% p.a.
Poplatok za poskytnutie úveru:	100,- EUR , poplatok je splatný jednorazovo pri podpise úverovej dokumentácie
Poplatok za správu úveru:	Neúčtuje sa
Záväzková provízia:	Neúčtuje sa
Poplatok za vedenie úverového účtu:	0,00 EUR
Poplatok za predčasné splatenie úveru	<p>0% zo zostatku istiny úveru pri pohyblivej úrokovej sadzbe</p> <p>V prípade úveru úročeného fixnou úrokovou sadzbou, Banka môže účtovať aj náklady súvisiace s predčasným vyplatením úveru.</p>
	Banka je oprávnená okrem poplatkov, odmien a provízií dohodnutých v úverovej zmluve účtovať Klientovi poplatky a odmeny v súlade s platným Sadzobníkom Banky.
Zaistenie:	Bez zabezpečenia

Všeobecné podmienky pre všetky vyššie uvedené úvery

V závislosti na dohodnutých podmienkach úveru podlieha táto indikatívna ponuka konečnému schváleniu príslušných orgánov ČSOB.

- Dokumentácia:** Uzatvorenie tejto transakcie podlieha prerokovaniu a podpisu dokumentácie, ktorá je štandardná pre tento druh transakcie a prijateľná pre Dlžníka aj Veriteľa. Táto dokumentácia bude obsahovať bežné ustanovenia, mimo iných:
- Štandardné odkladacie podmienky, vyhlásenia Klienta, oprávnenia Banky, zmluvné a iné záväzky zahrňujúce okrem iného rovnaké a spravodlivé postavenie Banky s ostatnými veriteľmi (*pari passu clause*), krížové porušenie zmluvy (*cross default clause*), zachovanie súčasných vlastníckych vzťahov (*ownership maintenance clause*).
 - Záväzné hodnoty finančných ukazovateľov.
 - Iné nefinančné kovenanty po dohode s Bankou.
 - Závazok Klienta smerovať časť bežných príjmov obce na účty vedené v ČSOB – po dohode s Bankou.
 - Dlžník nie je oprávnený previesť akékoľvek práva a povinnosti vyplývajúce z úverovej zmluvy.
- Porušenie zmluvných podmienok:** Porušenie zmluvných podmienok bude zahrňovať mimo iných nasledujúce:
- Omeškanie Dlžníka so splácaním akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky.
 - Akékoľvek vyhlásenie uskutočnené Dlžníkom sa ukáže ako nepravdivé.
 - Dlžník neplní alebo nedodržiava akékoľvek iné povinnosti vyplývajúce zo Zmluvy.
 - Krížové porušenie zmluvy (*cross default*), týkajúce sa akéhokoľvek finančného zadĺženia Dlžníka, jeho materskej spoločnosti alebo dcérskych spoločností.
 - Nastane akákoľvek skutočnosť, vrátane súdneho, rozhodcovského alebo správneho konania vzneseného proti Dlžníkovi alebo jeho dcérskej alebo materskej spoločnosti, ktorého výsledok by mohol negatívne ovplyvniť schopnosť Dlžníka plniť si svoje zmluvné povinnosti.
- V prípade Porušenia zmluvných podmienok je Veriteľ oprávnený požadovať okamžité a úplné splatenie všetkých nesplatených záväzkov.
- Rozhodné právo:** Výlučná právomoc súdov a práva Slovenskej republiky.
- Zmena trhu:** V prípade, že pred podpisom zmluvy dôjde k neočakávaným zmenám trhových podmienok, Veriteľ si vyhradzuje právo zmeniť či zrušiť túto indikatívnu ponuku.
- Dôvernosť:** Podmienky uvedené v tejto ponuke sú dôverné a nie je ich možné bez predchádzajúceho písomného súhlasu ČSOB poskytovať tretím stranám.

AKCEPTÁCIA PONUKY

Klient svojim podpisom potvrdzuje, že akceptuje cenovú ponuku a súhlasí s podmienkami uvedenými v tejto ponuke.

V dňa

.....
Spoločnosť

