

## **Návrh na prijatie úveru na predfinancovanie investícií v rámci Európskych štrukturálnych a investičných fondov**

Trenčiansky samosprávny kraj v súlade s § 17 ods. 6 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, navrhuje prijatie úveru na predfinancovanie investícií v rámci Európskych štrukturálnych a investičných fondov vo výške 13 000 000 eur.

Vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- 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 21a) 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.

Celkovou sumou dlhu vyššieho územného celku je súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov vyššieho územného celku.

Do celkovej sumy dlhu vyššieho územného celku sa nezapočítavajú 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 vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 528/2008 Z. z. o pomoci a podpore poskytovanej z fondov Európskeho spoločenstva v znení neskorších predpisov.

Trenčiansky samosprávny kraj vykonal prieskum trhu, predmetom ktorého bolo poskytnutie **úveru na predfinancovanie investícií v rámci Európskych štrukturálnych a investičných fondov v Trenčianskom samosprávnom kraji**, a to v sektoroch Zlepšenie životných podmienok v mestských a vidieckych oblastiach, Ochrana a obnova historického a kultúrneho dedičstva a Ochrana životného prostredia.

V rámci prieskumu trhu bolo oslovených jedenásť peňažných ústavov. Ponuku predložilo sedem tuzemských bánk a jedna zahraničná banka:

1. Československá obchodná banka, a.s., Vajanského 3, 911 50 Trenčín
2. Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s., Palisády 36, 811 06 Bratislava

3. UniCredit Bank Slovakia a.s., Nám. sv. Anny 3, 911 01 Trenčín
4. OTP Banka Slovensko, a.s., Nám. sv. Anny 352/9, 911 01 Trenčín
5. Všeobecná úverová banka, a.s., Legionárska 7158/5, 911 01 Trenčín
6. Tatra banka, a.s., Palackého 6, 911 01 Trenčín
7. Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava
8. Council of Europe Development Bank (Rozvojová banka Rady Európy),  
55, Avenue Kléber, 75116, Paris, France

Najlepšiu ponuku predložila Rozvojová banka Rady Európy. Na základe výsledku prieskumu trhu Trenčiansky samosprávny kraj zaslal listom zo dňa 28. júla 2016 Ministerstvu financií Slovenskej republiky žiadosť o schválenie úveru a následné podanie žiadosti Slovenskej republiky prostredníctvom obvyklých diplomatických ciest na Generálneho tajomníka Rady Európy, v súlade so stanovami CEB.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky zaslalo listom č. MF/17366/2016-182 zo dňa 12.8.2016 udelený súhlas k projektu pre Trenčiansky samosprávny kraj, ktorý bude financovaný Rozvojovou bankou Rady Európy (RB RE). V liste sa uvádza, cit. „Ministerstvo financií Slovenskej republiky súhlasí s prijatím úveru TSK v celkovej výške 13 mil. eur, za podmienok, že dlh TSK v ďalšom období neprekročí 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka v zmysle ustanovení zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“

Zástupcovia Rozvojovej banky Rady Európy vykonali v Trenčianskom samosprávnom kraji Hodnotiaciu misiu. Dňa 30.9.2016 bol úver na predfinancovanie investícií v rámci Európskych štrukturálnych a investičných fondov v objeme 13 000 000 eur schválený Administratívnou Radou Rozvojovej Banky Rady Európy.

Úver môže byť použitý výlučne na úhradu 95 % oprávnených výdavkov investičného projektu, a to len pre projekty financované systémom refundácie. Úver nebude použitý na úhradu výdavkov povinného spolufinancovania projektov a neoprávnených výdavkov.

Úver na predfinancovanie investícií v rámci Európskych štrukturálnych a investičných fondov bude čerpaný v tranžách podľa aktuálnej potreby v rozsahu minimálne 2 a maximálne 6. Splatnosť každej tranže bude jednorázové po 36 mesiacoch. Prvá tranža môže byť maximálne 50 % z limitu 13 000 000 eur.

Výška úrokovej sadzby z poskytnutého úveru bude podľa stavu na medzinárodných finančných trhoch určená pred každou tranžou (čerpaním) úveru. S poskytnutím a čerpaním úveru nie sú spojené žiadne poplatky. Pre Trenčiansky samosprávny kraj platí fixná úroková sadzba.

Ku dňu 27.10.2016 sú sadzby:

Mena		Eur	
Doba platnosti		3 roky	3 roky
Štruktúra		3 rovnaké ročné splátky	Jednorazová splátka
Pohyblivá úroková sadzba	Rozšírená na 3 mesiace EURIBOR ACT/360	0.08%	0.09%
	Rozšírená na 6 mesiacov EURIBOR ACT/360	-0.02%	-0.01%
Fixná úroková sadzba	Sadzba pre polročné platby úrokov	0.00%	0.00%

Plánovaný úver umožní Trenčianskemu samosprávnemu kraju a CEB (RB RE) spojiť svoje kapacity pre prospech obyvateľov trenčianskeho regiónu.