

Nezáväzný prísľub banky o poskytnutí úveru

Na základe informácií zo sumarizácie projektu, Vám predkladáme indikatívnu ponuku financovania s nasledovnými podmienkami:

Dlžník:	ROKO gips, s.r.o. G. Švéniho 10A, 971 01 Prievidza, IČO: 36 302 031 (ďalej len „ Dlžník “ a /alebo „ uchádzač “)
Limit financovania:	max. do výšky 12.000.000,- Eur
Splatnosť:	max. 2 roky
Účel úveru:	poskytnutie finančných prostriedkov výlučne na: a) úhradu nákladov na projekt VÝSTAVBA BYTOVÝCH DOMOV TERCHOVSKÁ_2 (výstavba 7 hlavných objektov) b) refundácia nákladov na projekt VÝSTAVBA BYTOVÝCH DOMOV TERCHOVSKÁ_2), nie starších ako 6 mesiacov pred podaním žiadosti o úver (ďalej len „ Projekt “)

Štruktúra a základné parametre financovania:

- Investičný úver: max. do výšky **12.000.000,- Eur**
- Vlastné zdroje: min. vo výške **630.104,46 Eur**

Podmienkou čerpania bude zdokladovanie ich použitia v Projekte

Čerpanie úveru:	postupné čerpanie, najneskôr do 24 mesiacov: a) na účet 3. strany (dodávateľa/ov) na základe faktúr bez DPH, potvrdených stavebným dozom so súpismi vykonaných prác v zmysle predloženého položkovitého rozpočtu a v súlade s účelom úveru, pričom Dlžník je povinný uhradiť príslušnú DPH a úhradu SZRB, a.s. zdokladovať pred čerpaním úveru, s výnimkou uplatnenia prenosu daňovej povinnosti,
------------------------	---

- b) na účet Dlžníka (v prípade refundácie nákladov)
každá faktúra musí byť označená, že prislúcha
k financovanému Projektu.

Splácanie úveru:

- a) Istina:
formou mimoriadnych splátok úveru bez poplatku vo
výške 100% kúpnej ceny za predaj nehnuteľností
z Projektu (objektov/bytov), resp. akýchkoľvek prijatých
úhrad súvisiacich s predmetným Projektom
- b) Úroky:
mesačne, k ultimu kalendárneho mesiaca

Úroková sadzba:

float (variabilná) úroková sadzba v štruktúre:

Základná sadzba	Odchýlka / riziková prirážka
12M EURIBOR	+2,59 % p. a.

Poplatky:

Úkony alebo konanie	Výška poplatku
Poplatok za poskytnutie úveru <i>(jednorazový poplatok za posúdenie a spracovanie úveru, vrátane vypracovania zmluvnej dokumentácie)</i>	0,49% z objemu úveru
Poplatok za rezerváciu peňažných prostriedkov (záväzková provízia)	0,25 % p.a. (od dátumu podpisu úverovej zmluvy po dátum 1. čerpania úveru)
Poplatok za predčasné splatenie úveru alebo časti úveru pred zmluvne dohodnutým termínom splatnosti	4% z objemu predčasne splateného úveru / splátky, min. 500,- Eur
Sankčný úrok za omeškanie	5% p.a.

Ostatné poplatky v zmysle platného Sadzobníka poplatkov SZRB,
a.s..

**Minimálne
odkladacie
podmienky:**

- predloženie Oznámenia o úspešnom výsledku verejného obstarávania,
- predloženie uzatvorenej nájomnej zmluvy na pozemok,
- predloženie dokumentácie k Projektu, najmä nie však výlučne: položkovitého rozpočtu vo forme a obsahu akceptovateľnom SZRB, a. s., predloženie časového a vecného harmonogramu vo forme a obsahu akceptovateľnom SZRB, a. s.,

- predloženie dokumentov z ktorých vyplýva povinnosť uchádzača predať postavené stavby verejnému obstarávateľovi a zároveň povinnosť verejného obstarávateľa kúpiť stavbu
- zriadenie záložného práva k pohľadávkam (globálne záložné právo celkový objem pohľadávok) vo vlastníctve Dlžníka, v I. poradí v prospech SZRB, a. s. vrátane predloženia potvrdenia o registrácii záložného práva v NCRzp a úradného výpisu,
- zriadenie záložného práva k pohľadávkam z účtu Dlžníka, vedenom v SZRB, a.s. v I. poradí v prospech SZRB, a.s. vrátane predloženia potvrdenia o registrácii záložného práva v NCRzp a úradného výpisu,
- predloženie zmluvy o dielo,
- predloženie právoplatného stavebného povolenia na Projekt,
- preukázanie a vydokladovanie preinvestovania vlastných zdrojov,
- zriadenie bežného účtu Dlžníka v SZRB, a.s., pričom v prospech účtu budú smerované všetky príjmy Dlžníka, súvisiace s predmetným Projektom – úhrady kúpnej ceny, prípadne zálohových platieb
 - prostriedky na účte bude SZRB, a.s. oprávnená použiť na úhradu akýchkoľvek splatných pohľadávok voči Dlžníkovi,
 - Dlžník bude oprávnený disponovať s prostriedkami na účte výhradne so súhlasom SZRB, a.s.,
- predloženie poisťnej zmluvy na nehnuteľný majetok-rozostavaná stavba viažuca sa k Projektu, po celú dobu trvania úverového vzťahu
- predloženie dokladu o úhrade poisťného
- vinkulácia poisťného plnenia v prospech SZRB, a.s.

Ďalšie odkladacie a ostatné špecifické podmienky budú definované až na základe komplexného a detailného vyhodnotenia bonity a stanovenia interného ratingu Dlžníka – pari passu, negative pledge, cross default, podriadenie záväzkov, DSCR, resp. iné.

Minimálne zabezpečenie úveru:

- nehnuteľný majetok - rozostavaná stavba (počas trvania úverového vzťahu),
- pohľadávky vrátane pohľadávok z účtov v SZRB, a.s., vo vlastníctve dlžníka,
- vinkulácia poisťného plnenia vzťahujúceho sa k založenému nehnuteľnému majetku v prospech SZRB, a.s..

- ďalšie zabezpečenie bude definované na základe vykonania analýzy uchádzača

Predmetný nezáväzný prísľub banky o poskytnutí úveru je platný 3 mesiace od dátumu jeho vystavenia, pokiaľ jeho platnosť nebude písomne predĺžená zo strany SZRB, a.s..