



Finanční situace a financování potřeb municipalit v r.2010



Obsah:

Situace na trhu

Platební styk a depozita

Poradenství EU fondy

Financování projektů EU

Další dotační programy

Stručné schéma finanční situace



ČSOB Municipální konto

- + úročení od sazeb 1M PRIBID
- + včetně elektronického bankovníctví

ČSOB Cash pooling fiktivní

- + zhodnocení depozit na netermínovaných účtech i jiných ekonomicky spjatých subjektů (příspěvkových a obchodních organizací) města
- + u nových skupin úročení od sazeb 1M PRIBID

Individuální termínované vklady

- + zvýhodněné sazby na dobu určitou

ČSOB EU Centrum ve spolupráci s Asistenčním centrem

1. Bezplatný poradenský servis
2. Příprava projektů, zpracování žádostí o dotace
3. Poradenský servis v průběhu realizace projektu a čerpání dotace

U projektů se získanou dotací do 70 mil Kč				
varianta	platba při předání projektu	provize ze získané dotace	minimálně	maximální
			výše odměny	výše odměny
A	0 Kč	3,00%	100 tis Kč	600 tis Kč
B	20 tis Kč	2,50%	50 tis Kč	500 tis Kč
U projektů se získanou dotací nad 70 mil Kč				
varianta	platba při předání projektu	provize ze získané dotace	minimálně	maximální
			výše odměny	výše odměny
C	0 Kč	1,00%	150 tis Kč	1 100 tis Kč
D	40 tis Kč	0,90%	100 tis Kč	999 tis Kč

Municipalita = veřejný zadavatel ⇒ **veřejná zakázka**

Co může být rizikové, resp. důvodem neposkytnutí financování ?

- malý subjekt, vers. velký projekt (a velký úvěr)
- megalomanské stavby vůbec
- negativní dopady projektu do cash flow investora
- budoucí vyvolané (a nezajištěné) investice
- pokles daňových příjmů (hospodářská situace investora)
- nejasné, nekompletní, nekonkrétní informace v zadávací dokumentaci
- jednostranně limitující (neakceptovatelné) podmínky v zadávací dokumentaci
- pozdní reakce na dotazy, krátký čas na zpracování nabídky

Nabízíme: Individuální přístup, řešení každého případu.

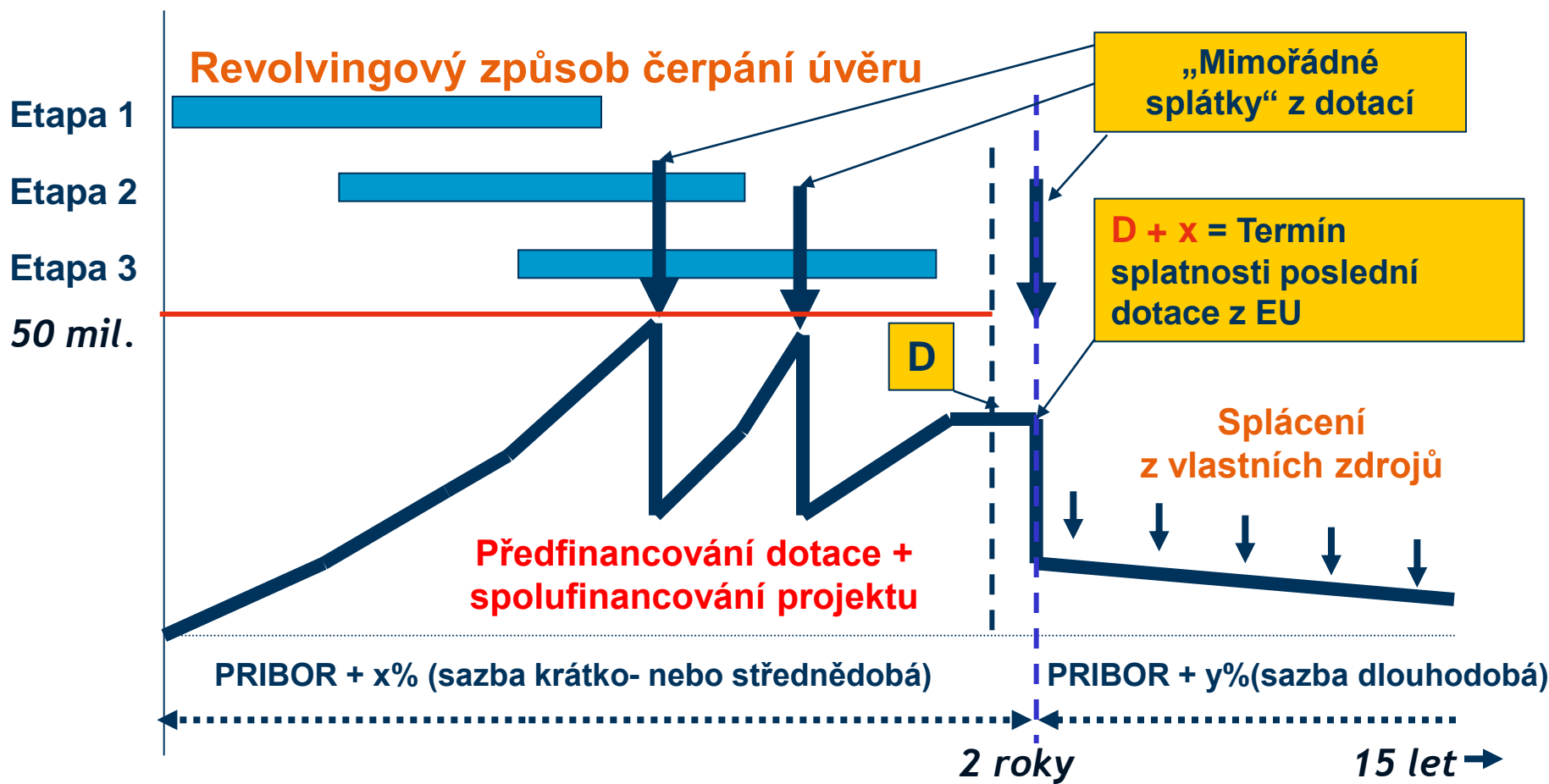
Co k tomu potřebujeme: Včas dostatek konkrétních údajů o finanční situaci a financovaném projektu, tj.

- **Informace o investorovi, mj.**
 - výsledky za rok 2009
- **Informace o financovaném projektu, mj.**
 - schválení projektu a dotace
 - termíny a objemy čerpání a splácení
 - způsob úročení – fixní nebo pohyblivá ?
 - podmínky zajištění, poplatků, platebního styku
 - dodavatelské zajištění realizace

Požadavky na financování konzultujte a řešte transparentně a včas, ne na poslední chvíli.

Příklad financování projektu z fondů EU

Příklad: RN 100, dotace 80, úvěr 50, čerpání 2 roky, splácení 15 let



Výhody: 1 účet, 2 sazby, možnost restrukturalizace ke dni D + x

ČSOB Program energetických úspor (ESP)

- Ve spolupráci z MPO, na energeticky úsporné projekty
- Ve výši 1% z čerpaného úvěru
- Jednoduché vyřízení dotace

Zelená úsporám

1. varianta (výše dotace je známa při poskytnutí úvěru)

- 2 úvěry (první na předfinancování dotace, druhý na spolufinancování projektu)

2. varianta (dotace při poskytnutí úvěru není známa)

- 1 úvěr na celý projekt s mimořádnou splátkou bez sankcí

V Jihomoravském kraji:

Pobočka ČSOB	Telefon	Pobočka ČSOB	Telefon
Blansko - Rožmitálova	516 527 312	Brno - Výstaviště	541 159 726
Boskovice - kpt. Jaroše	516 498 111	Břeclav - 17.listopadu	519 360 360
Brno - Holandská	543 432 511	Hodonín - Národní tř.	518 399 611
Brno - Joštova	545 566 111	Kyjov - Svatoborská	518 697 111
Brno - Milady Horákové	545 566 111	Tišnov - Brněnská	549 436 311
Brno - Palackého (Královo Pole)	549 523 711	Vyškov - Dobrovského	517 317 411
Brno - Svratecká (Komín)	541 518 511	Znojmo - Masarykovo nám.	515 209 111
Brno - Veverčí	545 566 111		

Děkuji za pozornost

Ing. Josef Vaňousek

Manažer pro municipality a neziskové organizace

Řízení obchodů SME

ČSOB, Radlická 333/150, Praha 5

☎ +420 224 116 028, +420 737 201 642

✉ <mailto:jvanousek@csob.cz>

Fax: +420 224 119 589

www.csob.cz

Infolinka 800 300 300

Člen skupiny KBC