



# Financování projektů municipalit



# Obsah:

**Hospodaření obcí a Zákon o VZ**

(z pohledu podmínek financování)

**Poskytnutí úvěru**

**Odkupy pohledávek**

**Související služby**



- **Celkové příjmy a výdaje, saldo hospodaření obcí**
- **Vývoj daňových příjmů obcí**
  - Propad v roce 2009
  - Vývoj 2010 a 2011
- **Vývoj zadluženosti a stavu finančních prostředků na účtech obcí**
- **Restrikce ve výdajích** obcí (= mj. úspory provozních, energetických a dalších běžných výdajů)

⇒ **máme zájem podporovat (financovat) projekty, které sníží energetické, provozní a další výdaje municipalit, a které přispějí k rozvoji daného území.**

- **Municipality = veřejní zadavatelé** podle Zákona o VZ
  - VZ na služby, stavební práce a dodávky
  - VZ nadlimitní, podlimitní a malého rozsahu

⇒ **máme zájem se zúčastňovat VZ na financování projektů municipalit**

Předpokladem však je:

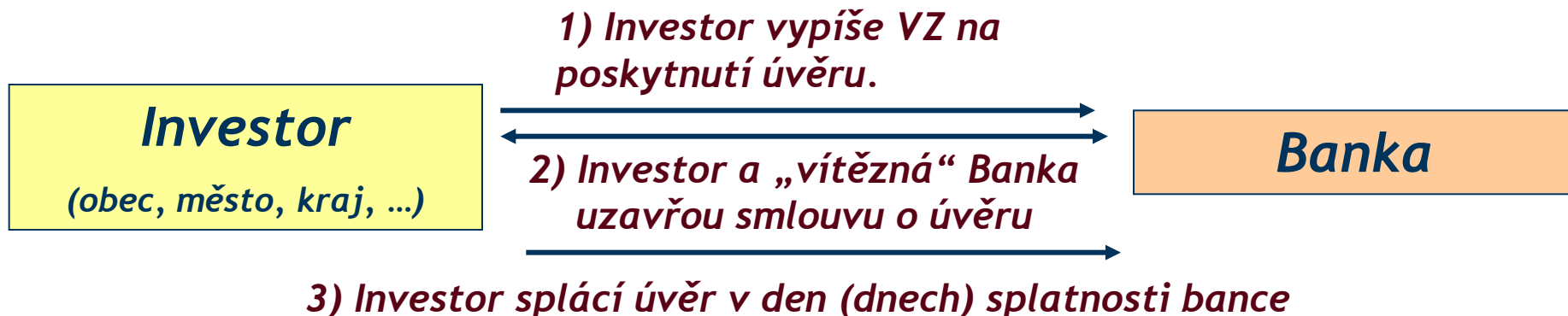
- **dodržení zásad transparentnosti a rovného zacházení**
- mít **včas dostatek konkrétních údajů** o financovaném projektu a investorovi

**Pozn.: k Zadávací dokumentaci VZ, která by měla mj. obsahovat:**

- Vymezení předmětu VZ (účel a výše úvěru, dobu čerpání a splácení, podklady o projektu, účetní a finanční data o investorovi, ...)
- Obchodní podmínky (typ úrokové sazby, harmonogram čerpání úvěru a splácení jistiny, možnosti zajištění úvěru, ...)
- Způsob zpracování nabídkové ceny a způsob hodnocení nabídek podle stanovených kritérií, ...)

- **Financování projektu poskytnutím úvěru**
  - s dotací z EU nebo státu
  - bez dotace z EU nebo státu
  
- **Financování projektu postoupením pohledávky**

= standardní a přímý způsob poskytnutí prostředků na financování různých typů investičních projektů



**VZ:** investor (město, obec) zpravidla organizuje 2 typy VZ – na stavební práce (resp. na dodávky) a na služby (poskytnutí úvěru).

**Doporučení pro zadavatele VZ na poskytnutí úvěru:**

- Volte optimální typ úrokové sazby (pohyblivá/fixní) podle požadovaného druhu (charakteru) úvěru
- Volte optimální formy a termíny čerpání a splácení (nechte si rezervy !)
- Volte srovnatelná kritéria pro hodnocení (např. modelové situace, určení metod propočtu, apod.)
- Volte dostatečný čas na zpracování nabídky

## ● **Výhody pro investora (obec, město,...)**

- Možnost získat optimální úvěrový produkt přizpůsobený konkrétnímu průběhu financování projektu a situaci investora. Důležité především při **financování projektů podporovaných z fondů EU**.
- Možnost individuálně nastavit různé typy a termíny čerpání i splácení (dlouhodobé splatnosti), použít optimální způsoby úročení
- Možnost reagovat na případné změny v průběhu realizace obchodu
- Možnost využít dalších finančních a dotačních podpor
- Možnost si zajistit financování v předstihu
- Přímý kontakt s bankou, lepší vzájemná informovanost

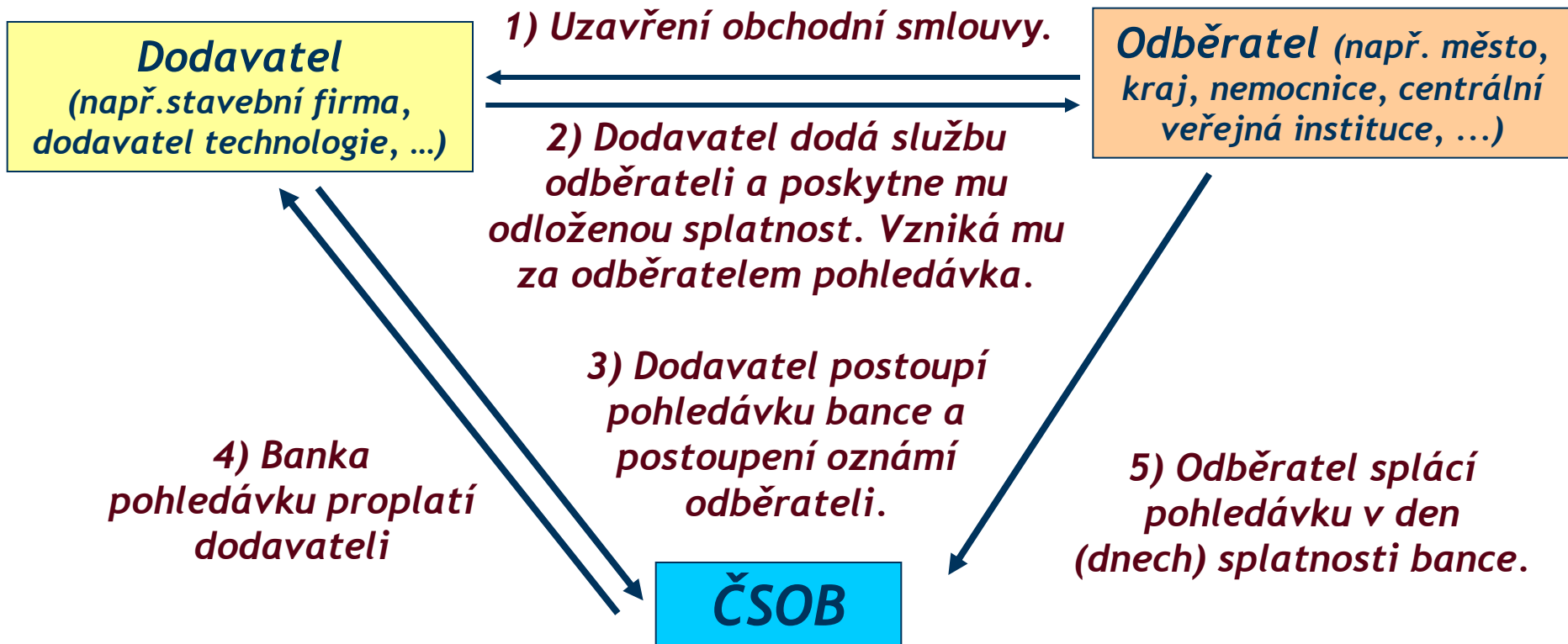
## ● **Výhody pro poskytovatele financování (banku)**

- Přímý kontakt s investorem, lepší vzájemná informovanost
- Možnost lépe monitorovat realizaci projektu a ekonomickou situaci investora

## ● **Reference**

- Poskytnutí investičních úvěrů řadě obcí, měst, krajů i svazkům obcí s různými modifikacemi čerpání, splácení, úročení, na předfinancování dotací i spolufinancování projektů z fondů EU, individuálně, dle jejich požadavků

= optimální způsob financování investičních potřeb ve veřejném sektoru, vhodný především na financování investic do dopravní, technické, energetické a environmentální infrastruktury



**VZ:** odběratel (město, obec) zpravidla organizuje jeden typ VZ – na stavební práce nebo dodávky (s tím, že takový dodavatel mu zajišťuje zároveň i financování realizace projektu, zpravidla ve formě tzv. dodavatelského úvěru)



## ● **Výhody pro investora (odběratele)**

- Nahrazuje financování dlouhodobým investičním úvěrem
- Možnost časově i objemově rozložit splácení závazku
- Stanovení pevné výše celkových nákladů před zahájením investice
- U municipalit neovlivňuje ukazatel dluhové služby (= „závazek z obchodního styku“)
- Nezatěžuje investora administrativou, s bankou jedná dodavatel

## ● **Výhody pro dodavatele**

- Zlepšení cash-flow
- Snížení objemu pohledávek v bilanci
- Vyšší konkurenceschopnost – dodavatel nabízí s dílem i jeho financování

## ● **Reference**

- postoupení pohledávek od společností ENESA, EVČ, Siemens, AB Facility a od stavebních firem

## EU Centrum (EUC) + Asistenční centrum (AC)

Poskytují komplexní servis související se získáním dotací

- **Fáze 1: Dotační audit – bezplatně** analýza dotačních možností
- **Fáze 2: Zpracování žádosti o dotaci** – možnost využít variantu placení provize „succes fee“

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

- **Fáze 3: Dotační management** – poradenské a asistenční služby v průběhu realizace projektu s cílem minimalizovat riziko krácení nebo nevyplacení dotace

## ČSOB Municipální konto

- + úročení
- + cena
- + včetně služeb elektronického bankovníctví (IB nebo BB24 a PK)

ČSOB Municipální konto	úročení od 11.10.2010
do 299 999 Kč	0,20% p.a.
300 000 - 999 999 Kč	0,40% p.a.
1 000 000 - 4 999 999 Kč	0,70% p.a.
5 000 000 - 19 999 999 Kč	1,00% p.a.
od 20 000 000 Kč	1,05% p.a.

## ČSOB Cash pooling fiktivní (CPF)

- + zhodnocení depozit na netermínovaných účtech i jiných ekonomicky spjatých subjektů (příspěvkových i obchodních organizací) města nebo kraje
- + úročení od sazeb **2T REPO**
- + zapojení neomezeného počtu netermínovaných účtů
- + připisování úroků přímo na každý zapojený účet
- + poskytnutí **CPF zdarma**

## Ve Středočeském kraji:

<b>Pobočka ČSOB</b>	<b>Telefon</b>	<b>Pobočka ČSOB</b>	<b>Telefon</b>
Benešov - Masarykovo nám.	317 759 911	Mladá Boleslav - Krátká	326 716 061
Beroun - Husovo nám.	311 712 311	Mladá Boleslav - Pivovarská	326 717 911
Brandýs nad Labem - Pražská	326 901 911	Nymburk - nám. Přemyslovců	325 517 511
Čáslav – nám. J. Žižky	327 340 311	Poděbrady - Riegrovo nám.	325 600 811
Čelákovice - J. A. Komenského	326 746 811	Průhonice - Květnové nám.	267 227 611
Kladno - Váňova	312 292 211	Příbram - Zahradnická	318 492 811
Kolín - Karlovo nám.	321 732 111	Rakovník - Husovo nám.	313 250 211
Kutná Hora - Husova	327 580 511	Slaný - Masarykovo nám.	312 500 911
Mělník - Karla IV.	315 630 811	Vlašim - Komenského	317 712 011



# 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**