



**ČSOB Municipální program**  
-  
**specializované služby**  
**pro obce, města a kraje**



**Setkání starostů Jihomoravského kraje – Znojmo – 23.10.2008**

# *Obsah*

## **1. Municipální program**

## **2. Cash pooling fiktivní**

## **3. Komunální financování**

**3.1. Financování projektů s podporou z fondů EU**

**3.2. Postoupení pohledávek**

**3.3. Směnečné programy**

## **4. Dotační programy**

**4.1. ČSOB Program energetických úspor (ESP)**

**4.2. MIF EIB (Municipal Infrastructure Facility)**



# 1. ČSOB Municipální program

Je příležitostí **pro všechny obce, města, kraje, svazky obcí a příspěvkové organizace v celé ČR**

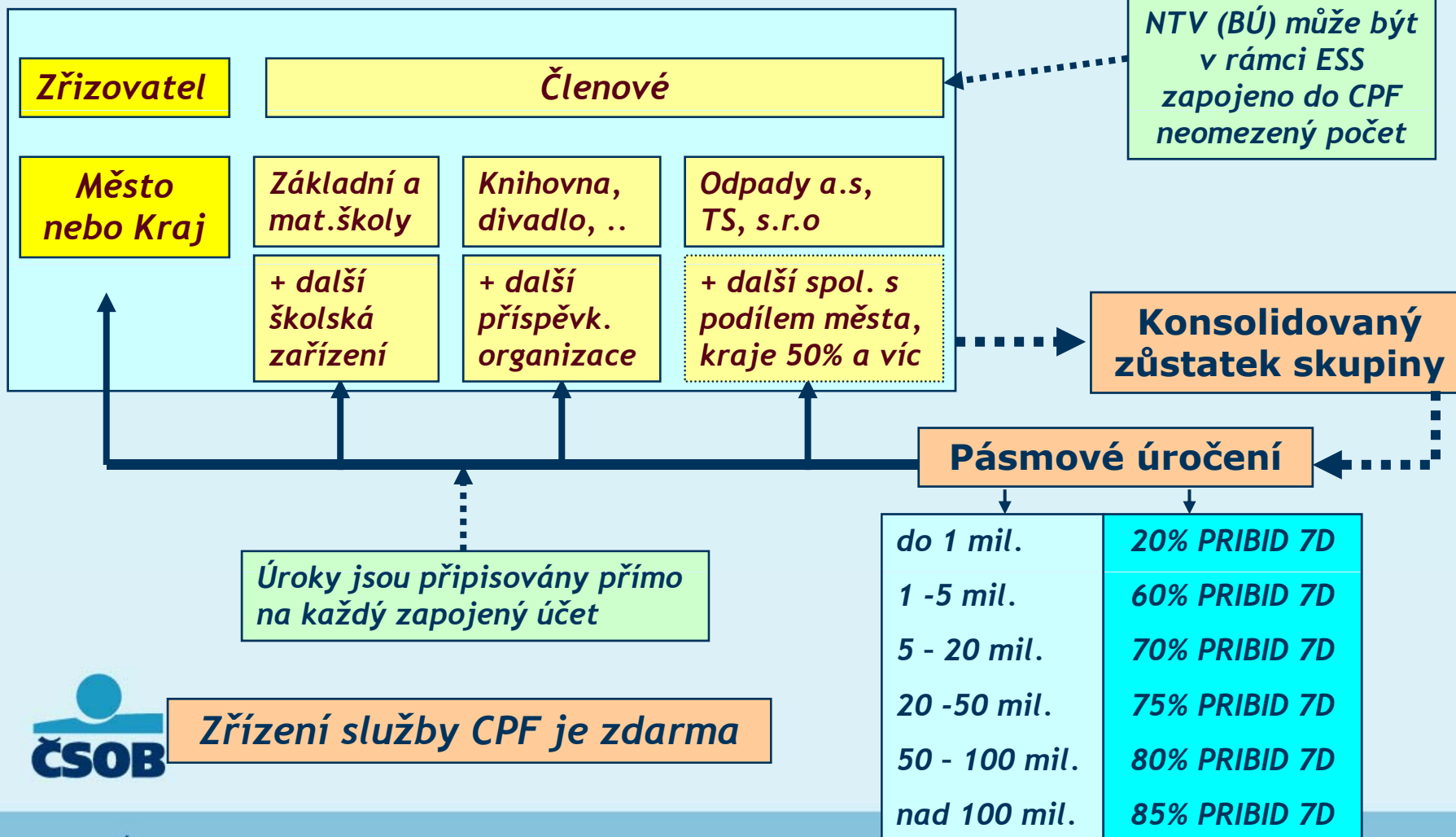
**Jeho využitím získáte:**

- Kvalitní **individuální obsluhu** firemním bankéřem
- Konkrétní **individuální řešení** vašich potřeb od platebního styku, přes zhodnocování volných prostředků až po poskytování úvěrů
- **Nadstandardní podmínky** – zvýhodnění poplatků a sazeb
- **Potřebné zdroje** pro financování vašich provozních potřeb, investičních a rozvojových projektů
- **Poradenství** v oblasti fondů EU, EHP a státu



## 2. ČSOB Cash pooling fiktivní (CPF)

Příklad skupiny CPF: Město nebo Kraj



## 3. ČSOB Komunální financování - produkty

### Financování provozních potřeb

- Povolené přečerpání - „**předschválený limit**“, KTK

### Financování investičních potřeb

- Účelové úvěry
  - „Klasické“ investiční – krátké, střední, dlouhé
  - **Financování projektů z fondů EU a EHP**
  - Financování rekonstrukce a revitalizace bytového fondu
  - Hypoteční úvěry
- Další možnosti
  - **Postoupení pohledávek**
  - **Směnečné programy**
  - Projektové financování
  - .....



## 3. ČSOB Komunální financování

### Individuální přístup a řešení

#### K základním podkladům a parametrům:

- Podklady od klienta: standardní
- Čerpání, splácení: způsoby a možnosti
- Úročení: pohyblivá x fixní úroková sazba
- Poplatky
- Zajištění



## 3.1. *Financování projektů s podporou z fondů EU*

### Dosavadní zkušenosti s EU fondy:

- ➔ 2004 - založení EU Centra
- ➔ poskytnuté úvěrové přísliby a úvěry za **více jak 5 mld. Kč**
- ➔ poradenství – **na stovky projektů**
- ➔ od 2008 – **exkluzivní spolupráce ČSOB s Asistenčním centrem v rámci celé ČR**



## *3.1. Financování projektů s podporou z fondů EU*

### Poradenské služby EU centra ČSOB ve spolupráci s Asistenčním centrem:

- ➔ **FÁZE 1 – Dotační audit = analýza dostupných dotačních zdrojů - poskytujeme zdarma**
- ➔ **FÁZE 2 - Příprava žádosti o dotaci = na principu: provize pouze při schválení dotace**
- ➔ **FÁZE 3 – Dotační management = poradenství a asistence v průběhu realizace projektu a v období udržitelnosti dotace (minimalizace rizika krácení dotace nebo odebrání dotace)**





## *3.1. Financování projektů s podporou z fondů EU*

### **Finanční služby:**

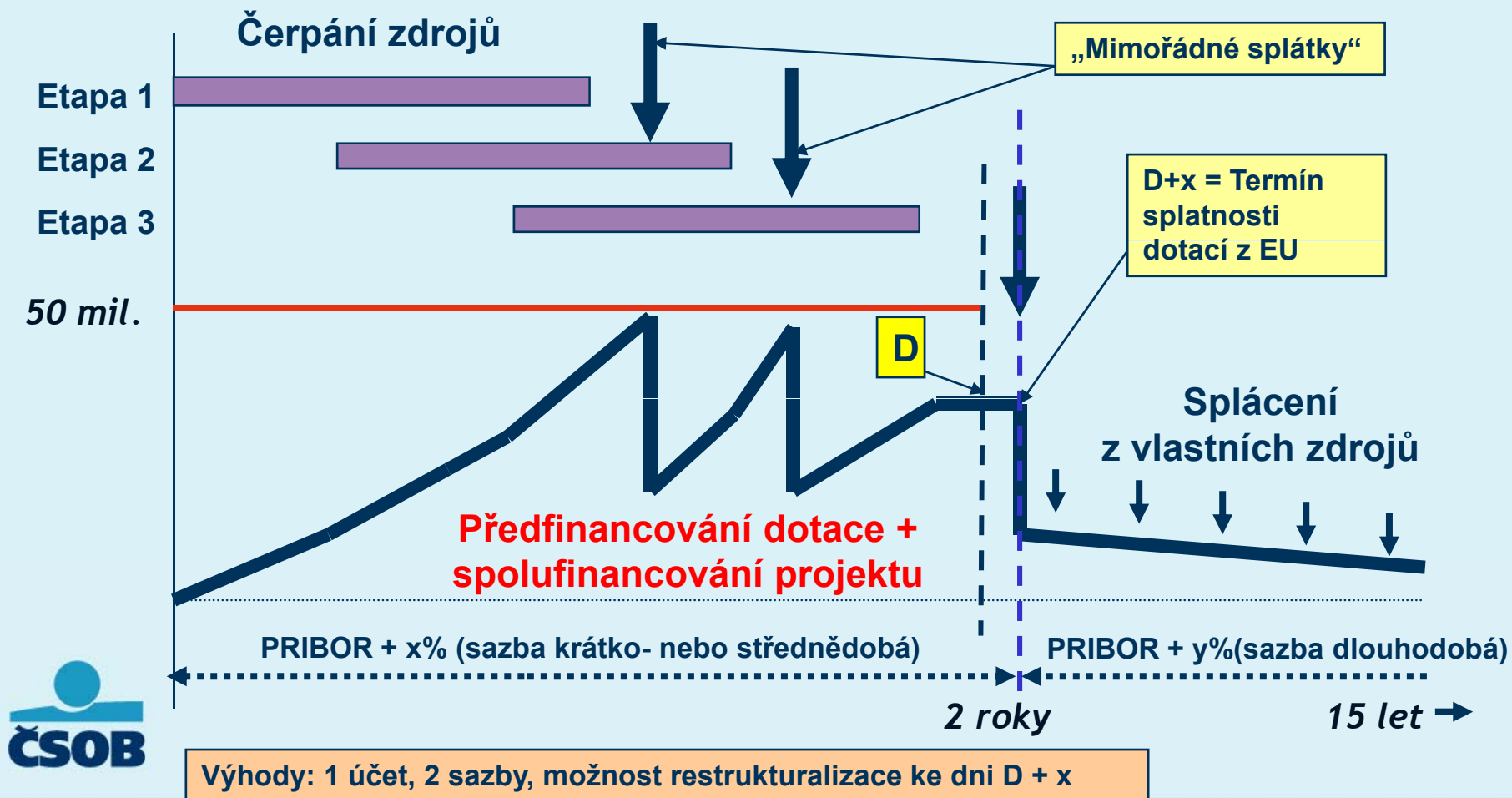
#### **Základní produkty:**

- **Závazný úvěrový příslib**
- **Úvěr na předfinancování dotace a spolufinancování projektu**



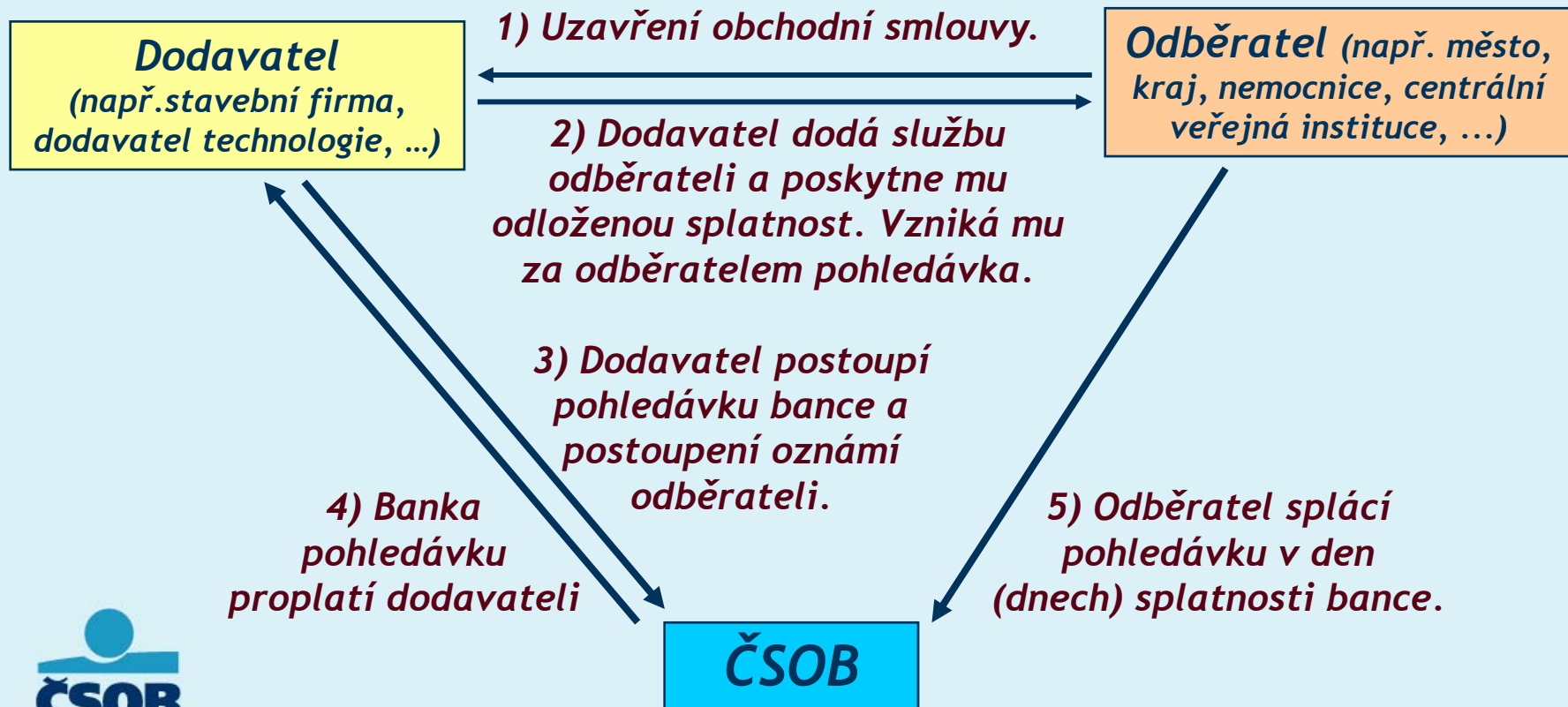
### 3.1. Schéma financování projektu (účel. úvěr s opak. čerpáním)

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



## 3.2. Postoupení pohledávek - schéma

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



## 3.2. Postoupení pohledávek - výhody, reference

### ➤ **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
- Vyšší konkurenceschopnost – dodavatel nabízí s dílem i jeho financování

### ➤ **Reference**

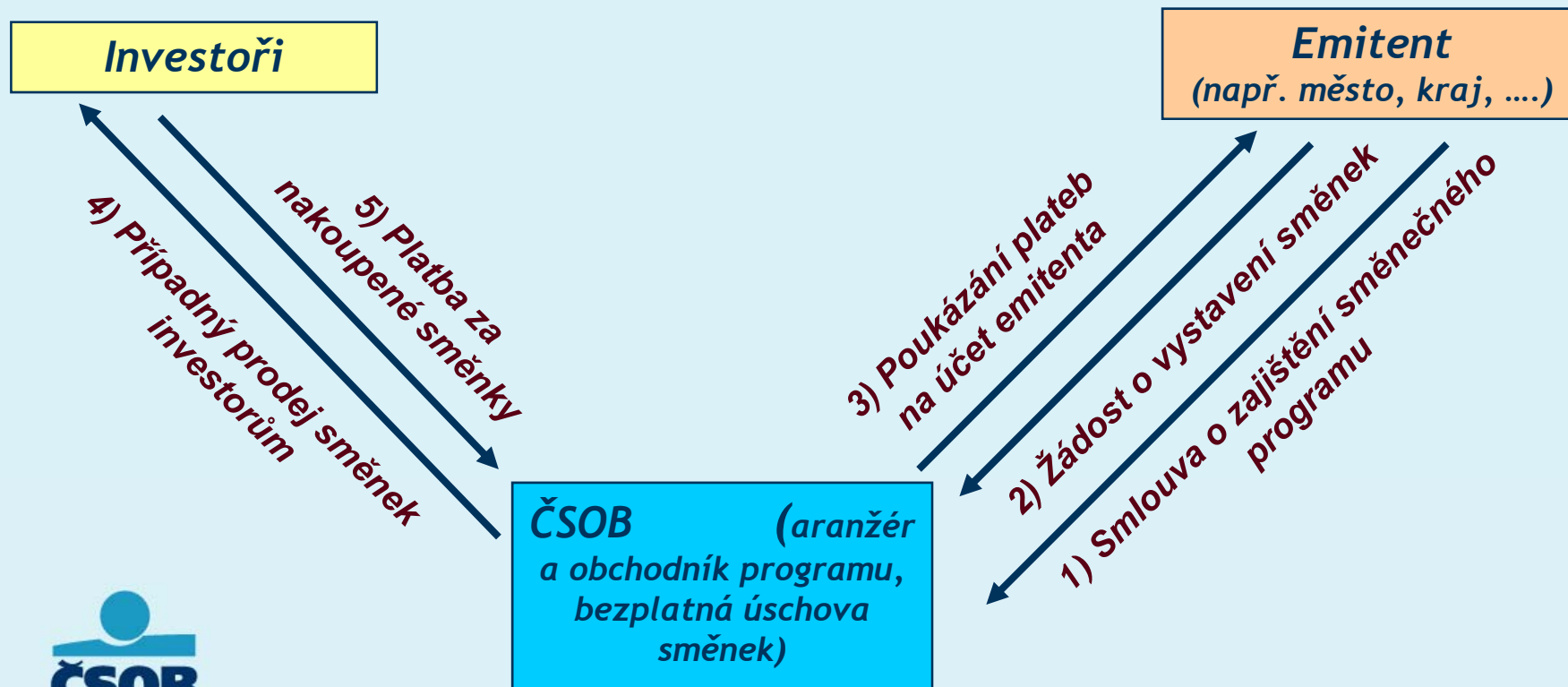


- Postoupení pohledávek od společnosti ENESA, a.s. a od stavebních firem

### 3.3. Směnečné programy - schéma

= financování klientů veřejného sektoru prostřednictvím emise vlastních směnec (Zák. č.191/1950 Sb.– směnečný a šekový)

Vlastní směnka = diskontovaný cenný papír, remitovaný na banku a převoditelný rubropisem na další možné investory



Pozn.: určeno pro obchodní případy nad 30 mil.Kč

## 3.3. Směnečné programy - výhody, reference

### ➤ Výhody

- Pohotový zdroj finančních prostředků – snadné řízení finančních toků
- Krátko-, středně- i dlouhodobé financování
- Flexibilita čerpání – vydává se v tranších (objem a splatnost a období čerpání určuje emitent)
- Založení programu 2 - 4 týdny, čerpání dle potřeby
- Pouze standardní reporting vůči bance
- Směnky se neřídí zákonem 190/2004 Sb. o dluhopisech (není třeba schvalování emisních podmínek ČNB a předchozího souhlasu MFČR jako u vydání dluhopisů)
- Veřejný zadavatel není povinen zadávat zakázku podle Zákona 137/2006 Sb. o VZ (viz § 18, odst.1. písm.e)

### ➤ Reference

- VaK, a.s., ČEZ, United Energy, Energetické společnosti



## 4.1. ČSOB Program energetických úspor (ESP)

- ➔ **Spolupráce s MPO**
- ➔ **Nenávratné dotace ve výši 1 % z objemu vyčerpaných úvěrů**, k úvěrům poskytovaným ČSOB klientovi na investice vedoucí k energetickým úsporám
- ➔ **Zdroje ESP určeny kromě BD, SVJ a podnikatelů (SME) i pro municipality** (města, obce, jimi zřízené organizace a svazky obcí) a další organizace veřejného sektoru
- ➔ **Účely použití u municipalit:** rekonstrukce a opravy budov v jejich majetku, výstavba vlastních zdrojů tepelné a elektrické energie a teplé vody, oblast OZE  
Pozn.: např. zateplování škol (aktuálně velký počet projektů)
- ➔ **Dotace je vyplácena v 5-ti tranších**
- ➔ **Poskytování zahájeno v červenci 2008**



## 4.2. MIF EIB (Municipal Infrastructure Facility)

### Způsobilý klient

- Obce, města, kraje, veřejné nebo soukromé společnosti, poskytující veřejné služby a přímo odpovědné za realizaci způsobilého projektu (vlastní podporovanou infrastrukturu)

### Způsobilý projekt

- Podpořen grantem z **Evropské komise**
- Výstavba, oprava nebo modernizace infrastruktury určené k poskytování veřejné služby v oblasti **živ. prostředí, dopravy, zdravotnictví a vzdělávání**
- V krajích: JČ, PL, KV, ÚL, LB, HK, PA, JM a VYS
- **Náklady projektu:** v rozsahu 40 tis. € až 5 mil. €

### Příklady projektů

- Budování ČOV, rek.místních komunikací, rek.centra města, rekonstrukce nebo modernizace školy, rek.dodávky energie.





## 3.2. MIF EIB (Municipal Infrastructure Facility)

### Podmínky financování:

- Velikost úvěru je v rozsahu 20 tis. € až 5 mil. €
- Splatnost úvěru je min. 4 roky
- Výše grantu od EK pro klienta od 100 tis. Kč
- Úvěrová smlouva obsahuje klauzuli vyžadovanou EIB
- Ukončení programu MIF – **do 31.1.2009**

### Procesování:

1. **Fáze – Jednání o financování:** seznámení klienta, předběžný Allocation request (AR), předběžný souhlas EIB
2. **Fáze – Uzavření úvěrové smlouvy:** po předběžném souhlasu EIB uzavření úvěr.smlouvy, potom finální AR
3. **Fáze – Vyplacení grantu** – po finálním souhlasu od EIB vyplácení grantu ve třech tranších



# Kontakty - pobočky ČSOB v JM kraji

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



# Děkuji za pozornost

**Ing. Josef Vaňousek**

manažer pro municipality a neziskové organizace

SME Marketing a segmenty

ČSOB, Radlická 333/150, Praha 5

☎ +420 224 116 028, +420 737 201 642

✉ <mailto:jvanousek@csob.cz>

*Fax: +420 224 119 594*

[www.csob.cz](http://www.csob.cz)

Infolinka 800 300 300

