



# 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

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

**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.

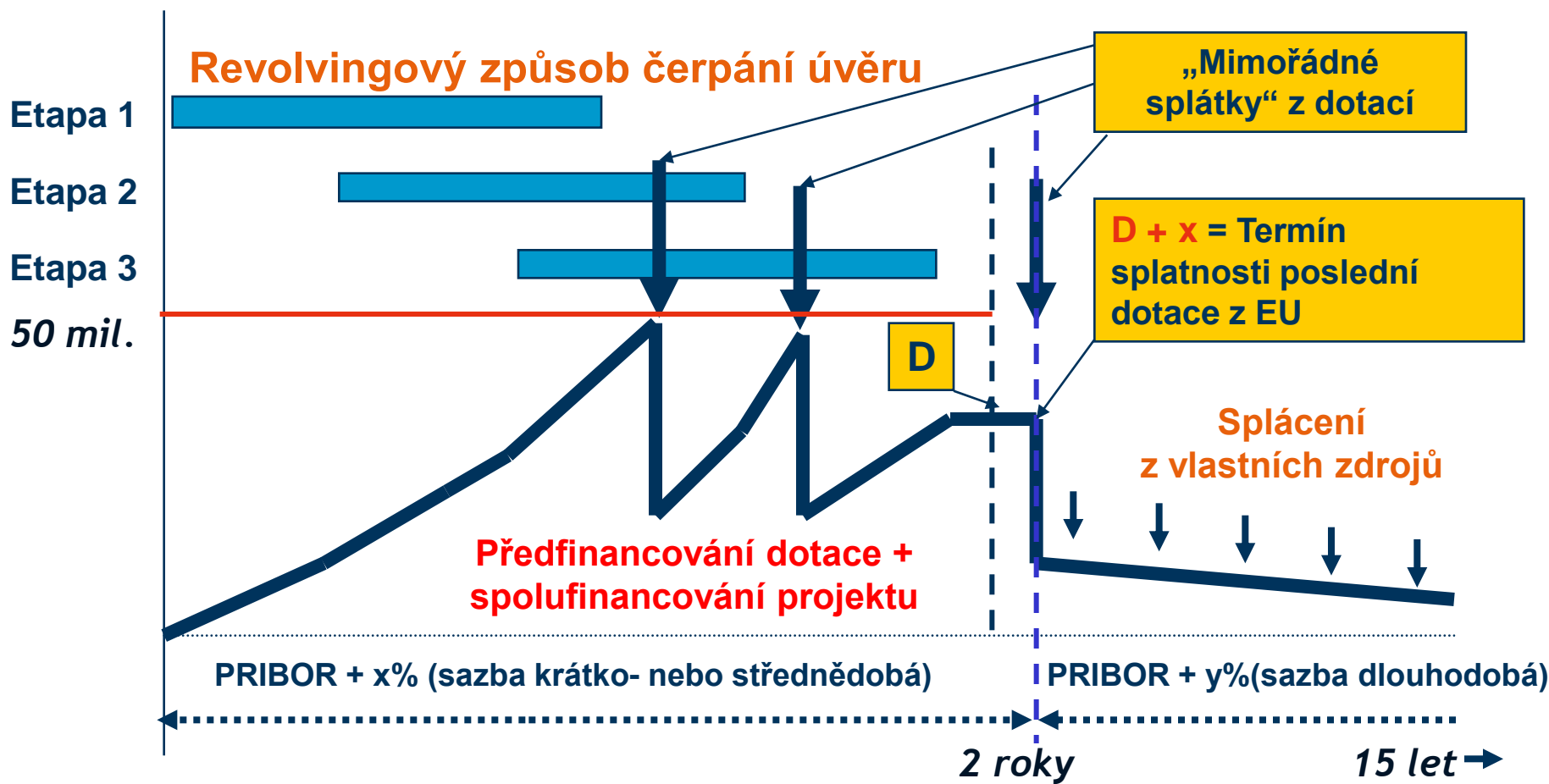
**Co k tomu potřebujeme:** Včas dostatek konkrétních údajů o finanční situaci a financovaném projektu, tj.

- **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 Libereckém kraji:

<b>Pobočka ČSOB</b>	<b>Telefon</b>	<b>Pobočka ČSOB</b>	<b>Telefon</b>
Česká Lípa - Barvířská	487 882 511	Liberec - Sousedská (Růžodol)	485 238 711
Jablonec n. N. - Komenského	483 353 111	Nový Bor - T. G. Masaryka	487 712 811
Jablonec n. N. - Palackého	483 337 811	Semily - Špidlenova	481 629 811
Liberec - 1. máje	485 399 111	Turnov - nám. Českého ráje	481 363 111
Liberec - Frýdlantská	485 399 430	Varnsdorf - Národní	412 354 311

# 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**