



**Programovací období
EU 2014 – 2020.
Financování projektů
municipalit.**

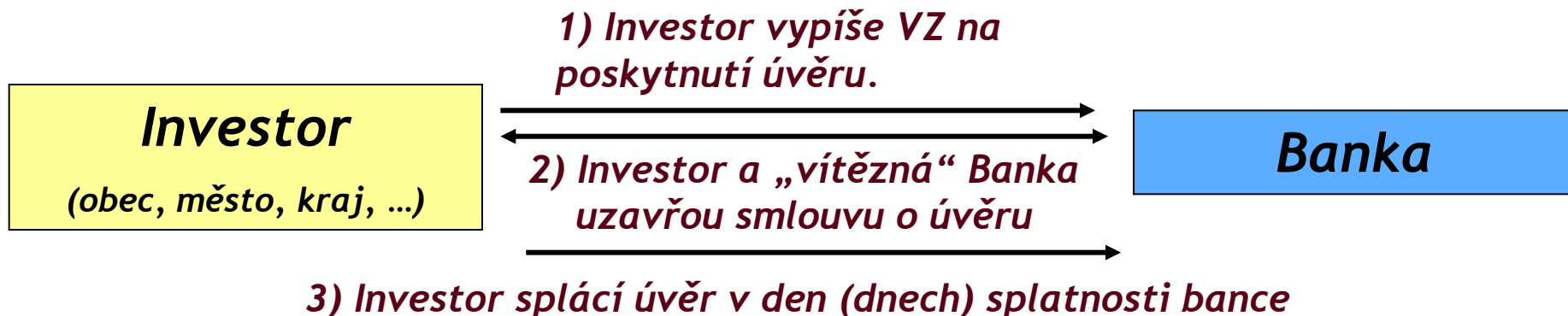
Základní východiska:

- **Stabilní hospodaření obcí a měst**
- **Zkušenosti obcí a měst** s realizací projektů podporovaných z fondů EU i státu v uplynulém období.
- Schválené **dotační programy a jejich podmínky** pro Programovací období 2014 – 2020 (zaměřené na veřejný sektor).
- **Zákon o veřejných zakázkách**
 - dodržení zásad transparentnosti a rovného zacházení
 - včas dostatek konkrétních údajů o financovaném projektu a investorovi

Základní nabídka (přístup) ČSOB:

- Dlouholeté **zkušenosti s financováním provozních a investičních potřeb měst, obcí a krajů**, včetně financování projektů s podporou z fondů EU.
- **Individuální přístup** u každého případu (**nabízíme řešení, ne produkty**) = **vztahové bankovníctví (obsluha firemním bankéřem)**
- **Poradenství**
- **Nejširší síť obchodních míst** v ČR.
 (Možnost využít pro financování svého projektu nebo provozu **specializovanou pobočku** (s firemním bankéřem), a pro běžné, např. hotovostní nebo jiné operace, využít **nejbližší obchodní místo** na České poště, Finančním centru nebo jiné pobočce ČSOB - vhodné především pro menší obce).

= 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

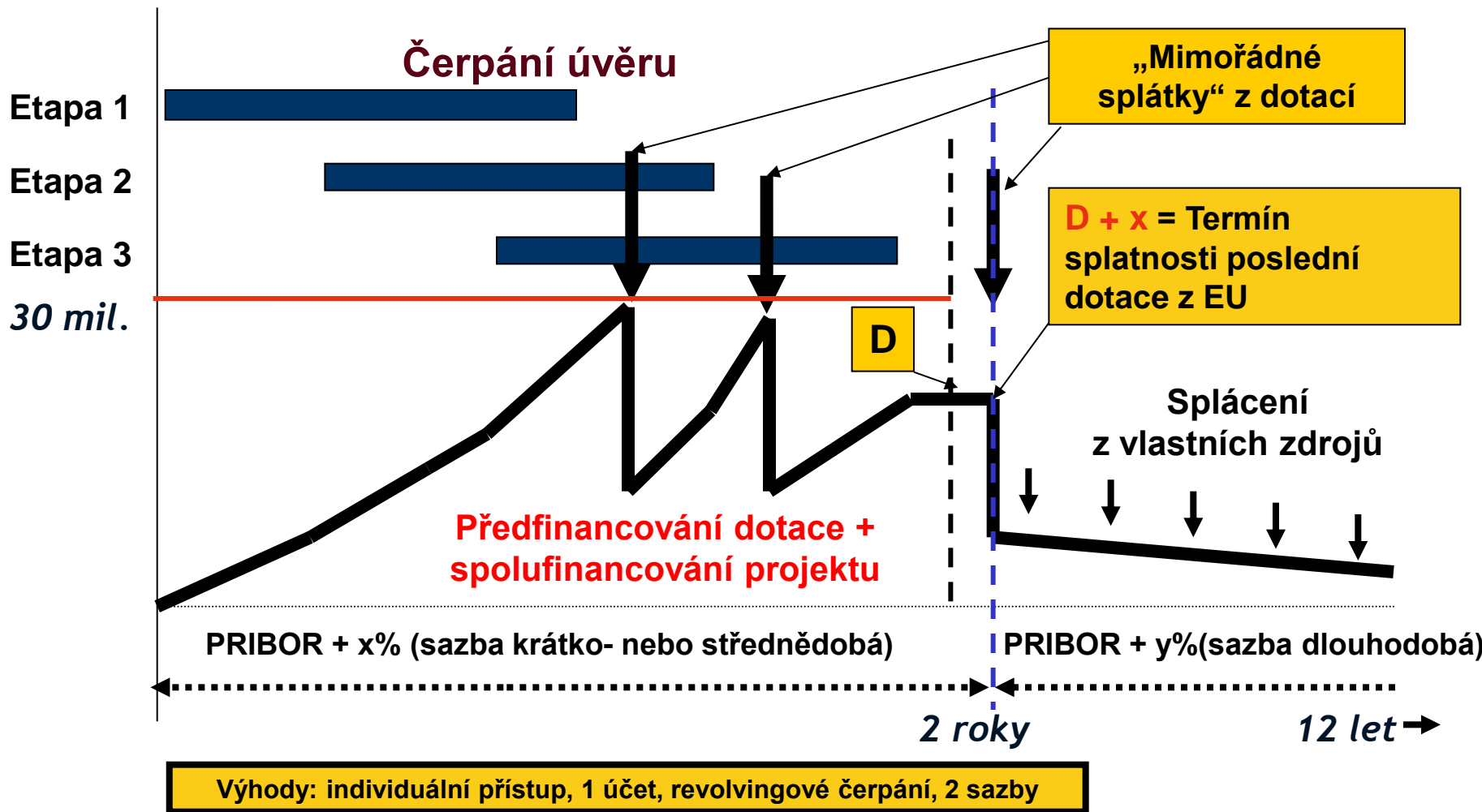
- **Výhody pro poskytovatele financování (banku)**
 - Přímý kontakt s investorem, lepší vzájemná informovanost
 - Možnost lépe monitorovat realizaci projektu a ekonomickou situaci investora

- **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

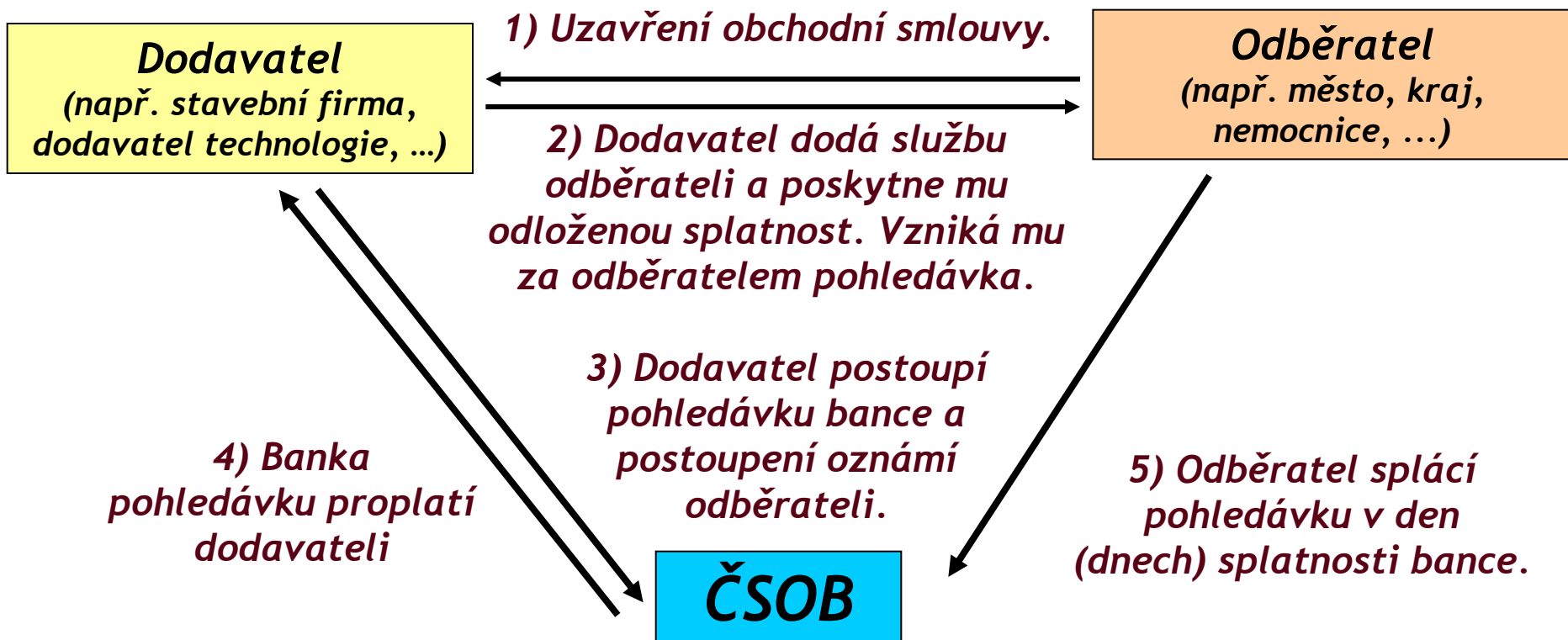
Předschválený provozní limit (povolené přečerpání) pro obce a města

- Úvěrový limit poskytovaný formou KONTOKORENTU k ČSOB Municipálnímu kontu
- Rychlé poskytnutí finančních prostředků na dobu neurčitou (s výpovědní lhůtou 3 měsíce)
- I pro nové klienty – dostupný pro cca 90% obcí a měst
- Úrok hradíte pouze z čerpané částky a jen za dny čerpání
- Nepožadujeme žádné zajištění
- Nepožadujeme žádné finanční výkazy, pouze podklady souladu se zákonem o obcích (souhlas zastupitelstva, ...)

Příklad: RN 60, dotace 50, úvěr 30, čerpání 2 roky, splácení 12 let



= 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 jen 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

Provozní výdaje

- Běžné výdaje by neměly růst opakovaně rychleji než běžné příjmy
- Mějte přehled o všech výdajích
- Trvale posuzujte možnosti úspor (možnosti jsou téměř všude !!!)
- Nepůjčujte si na úhradu provozních výdajů (když, tak na investice)

Investiční výdaje

- Před realizací (rozhodnutím) o investiční akci provádějte kontrolu disponibilního rozpočtu (rozpočtového výhledu), včas konzultujte možná řešení
- Nerealizujte projekty, které svým rozsahem přesahují reálné potřeby a možnosti obce a které generují další režijní výdaje
- Mějte „zásobárnu“ projektů (a teprve k nim hledejte vhodné dotační možnosti)



Děkuji za pozornost

Ing. Josef Vaňousek

Manažer pro municipality a neziskové organizace

ČSOB, Radlická 333/150, Praha

+420 737 201 642

jvanousek@csob.cz

