



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.

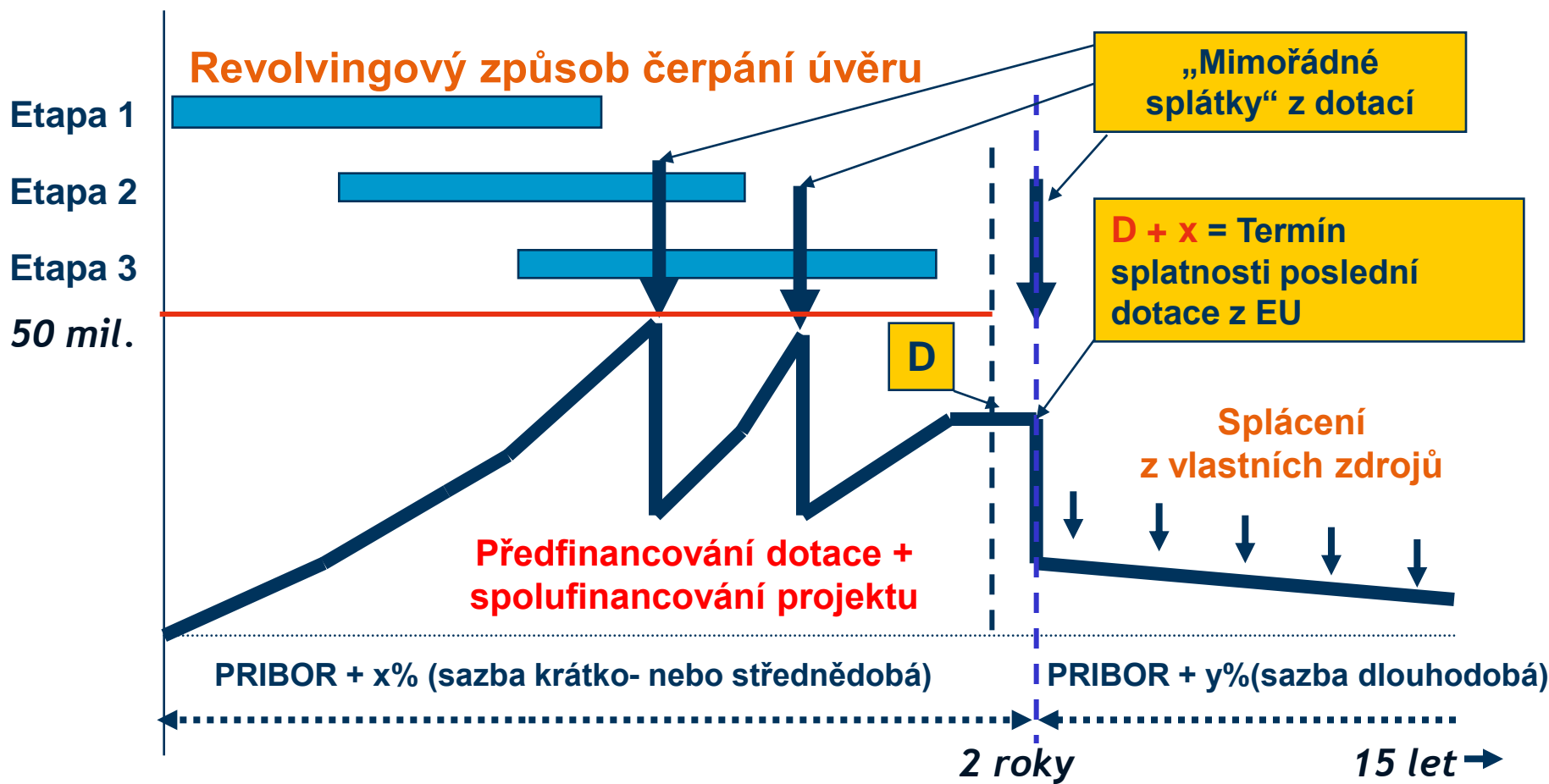
Co k tomu potřebujeme: Včas dostatek konkrétních údajů o finanční situaci a financovaném projektu, tj.

- **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 jihočeském kraji:

Pobočka ČSOB	Telefon	Pobočka ČSOB	Telefon
České Budějovice - Hroznová	387 728 111	Prachatice - Nádražní	388 300 311
České Budějovice - Lannova	387 728 111	Strakonice - Lidická	383 361 111
České Budějovice - Nádražní	386 100 081	Strakonice - Palackého nám.	383 411 111
Český Krumlov - Špičák	380 700 011	Tábor - nám. Fr. Křížíka	381 761 011
Dačice - Palackého nám.	384 400 011	Tábor - Husovo náměstí	381 205 011
Jindřichův Hradec - nám. Míru	384 377 021	Temelín	381 104 090
Kaplice - Linecká	380 301 651	Třeboň - Na Sadech	384 700 011
Milevsko - nám. E. Beneše	382 500 011	Týn nad Vltavou - nám. Míru	385 100 111
Písek - Karlova	382 751 301		

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