



Město Zásmyky

Zasedání ZM Zásmyky dne 22.6. 2017

Bod č. 5 - Účelový úvěr na investiční akce města Zásmyky- výběr bankovního ústavu

Předkládá: RM

Zpracoval: Hana Michálková

Dne : 12.6. 2017

Na základě vyvíjející se situace ve financování investičních akcí v roce 2017-2019 rozhodla rada města předložit zastupitelstvu návrh na dofinancování rozpočtovaných investic prostřednictvím úvěru. ZM dne 22.3. 2017 odsouhlasilo návrh rady města na stanovení účelu k poskytnutí úvěru, jeho výši a stanovení základních podmínek pro banky tak, aby mohly předložit své indikativní nabídky.

RM ve výzvě stanovila datum k předložení nabídek na 29.5. 2017. Osloveny byly 3 banky – KB, ČSOB a Moneta Money Bank. Nabídky přišly v daném termínu od Komerční banky a ČSOB, Moneta Money Bank nabídku nezaslala. Nabídky byly na zasedání RM otevřeny, žádná z nabídek nebyla vyřazena pro neúplnost. RM postupuje k rozhodnutí zastupitelstvu města.

Po předložení a porovnání nabídek bylo zjištěno, že nabídky se liší velmi málo od sebe, pouze o setiny procent p.a. Nabídky se neliší ani v zajištění ani v možnosti mimořádných splátek ani v možnosti prodloužení čerpání úvěru.

ČSOB účtuje poplatek za vedení účtu, ale celková nabídková cena u ČSOB 262 800,01 Kč, Komerční banka nabízí 292 700,58 Kč

Komerční banka je bankou, přes kterou máme směřovány téměř všechny finanční prostředky, bankovní styk je bezproblémový a bankovní operace se uskutečňují přes internetové bankovníctví. Je to banka, u které jsme klientem již více než 25 let, v současné době máme u této banky 5 funkčních bankovních účtů.

ČSOB je banka, se kterou jsme uzavřeli Smlouvu o úvěru v roce 2012. Úvěr se také týkal dofinancování investičních akcí a který jsme úspěšně doplatili v prosinci 2016. Obchodní styk s bankou ČSOB je rovněž bezproblémový formou internetového bankovníctví. V současné době máme u této banky otevřeny 2 bankovní účty.

Na základě poptávky byla **základním hodnotícím kritériem ekonomická výhodnost nabídky.**

Díličními hodnotícími kritérii bylo stanoveno:

1. Nabídková cena
ČSOB 262 800,01 Kč
KB 292 700,58 Kč
2. Úrok z prodlení pro případ prodlení se splácením jistiny a úroků
ČSOB 5% p.a. z dlužné částky
KB 0 % - úrok z prodlení nestanovila

Výběr základních údajů uvedených v nabídce jednotlivých bank:

Název banky	Pribor 1M	Pevná odchylka	Zajištění poskytnutých peněžních prostředků	Mimomořádná splátka	Prodloužení čerpání úvěru
ČSOB	0,20 p.a.	Neměnná po celou dobu úvěru	Bez zajištění	Ano-bez poplatku	Ano –až o 6 měsíců
KB	0,25 p.a.	Neměnná po celou dobu úvěru	Bez zajištění	Ano-bez poplatku	Ano-až o 6 měsíců
Moneta Money Bank	--				



Kompletní nabídky uvedených bankovních ústavů jsou k dispozici zastupitelům k nahlédnutí na MěÚ u p. Micháلكové ve všech pracovních dnech před jednáním zastupitelstva.

Návrh Usnesení:

ZM rozhodlo přijmout účelový úvěr na investiční akce města Zásmyky od

2 varianty:

Československá obchodní banka, a.s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ 00001350

Komerční banka, a.s., Na příkopě 33, čp. 969, 114 07 Praha 1, IČ 45317

ve výši do 15.000.000,-Kč s lhůtou splatnosti do 10 let, s pevnou úrokovou sazbou na 10 let a s pravidelnými měsíčními splátkami. Pověřuje starostu jednáním s uvedenou bankou a podpisem smlouvy o úvěru.