

FINANSOWANIE INWESTYCJI KOMUNALNYCH

instrumenty – struktury - uwarunkowania



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Kraków, 10 września 2019 r.

Programy i Fundusze rządowe

- Wsparcie społecznego budownictwa czynszowego
- Wsparcie budownictwa socjalnego z Funduszu Dopłat
- Fundusz Termomodernizacji i Remontów
- Pożyczki PROW
- JESSICA

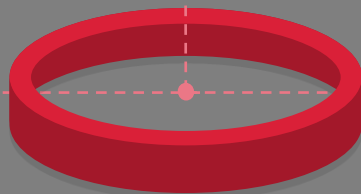


Obsługa Sektora Komunalnego

- Finansowanie bezpośrednio JST (kredyty, emisje obligacji)
- Finansowanie spółek komunalnych
- Partnerstwo Publiczno – Prywatne
- Lokaty
- Cash Management
- Bankowość Elektroniczne

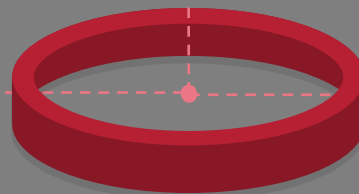
Przedmiot inwestycji

Wybór formuły finansowania



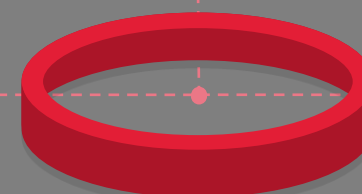
JST

Zadanie wykonuje JST –
finansowanie bezpośrednie



**Spółka
komunalna**

Realizacja zadania na
podstawie umowy wykonawczej
– finansowanie spółki
komunalnej



PPP

Realizacja zadania przez
partnera prywatnego na
podstawie umowy PPP –
finansowanie przez partnera
prywatnego



Finansowanie bezpośrednio JST

Finansowanie JST

Tryb przetargowy

Kredyty

Tryb bezprzetargowy

Obligacje

Ustawa Prawo zamówień publicznych

Art. 4. Ustawy nie stosuje się do:

3) zamówień, których przedmiotem są:

ja) pożyczki lub kredyty, bez względu na to, czy wiążą się one z emisją, sprzedażą, kupnem lub zbyciem papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z **wyjątkiem kredytów zaciąganych przez zarząd jednostki samorządu terytorialnego** w granicach upoważnień zawartych w uchwale budżetowej,

Kredyt:

- łatwiejszy sposób uruchamiania poszczególnych transz
- możliwość dokonywania zmian warunków finansowania

Obligacje:

- potencjalny dostęp do inwestorów innych niż banki
- bardziej skomplikowana dokumentacja
- konieczność spełnienia restrykcyjnych wymogów regulacyjnych
- planowane zmiany legislacyjne

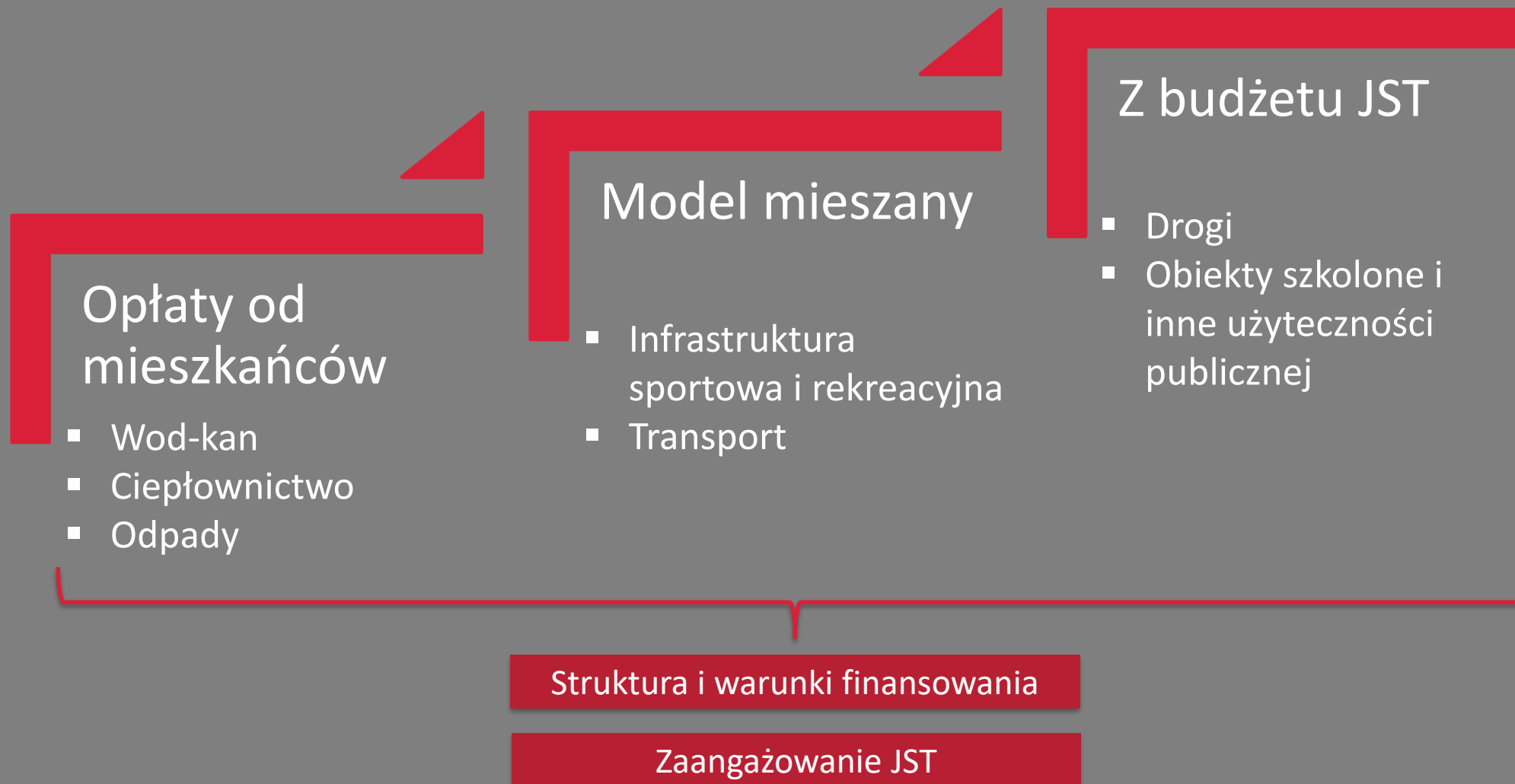


Finansowanie spółek komunalnych

Kluczowe obszary finansowania



Model finansowania zadań



Warunki finansowania





Powierzenie zadań własnych



Jednostki Samorządu Terytorialnego

Inwestycje obejmujące swym zakresem
budowę lub rozbudowę

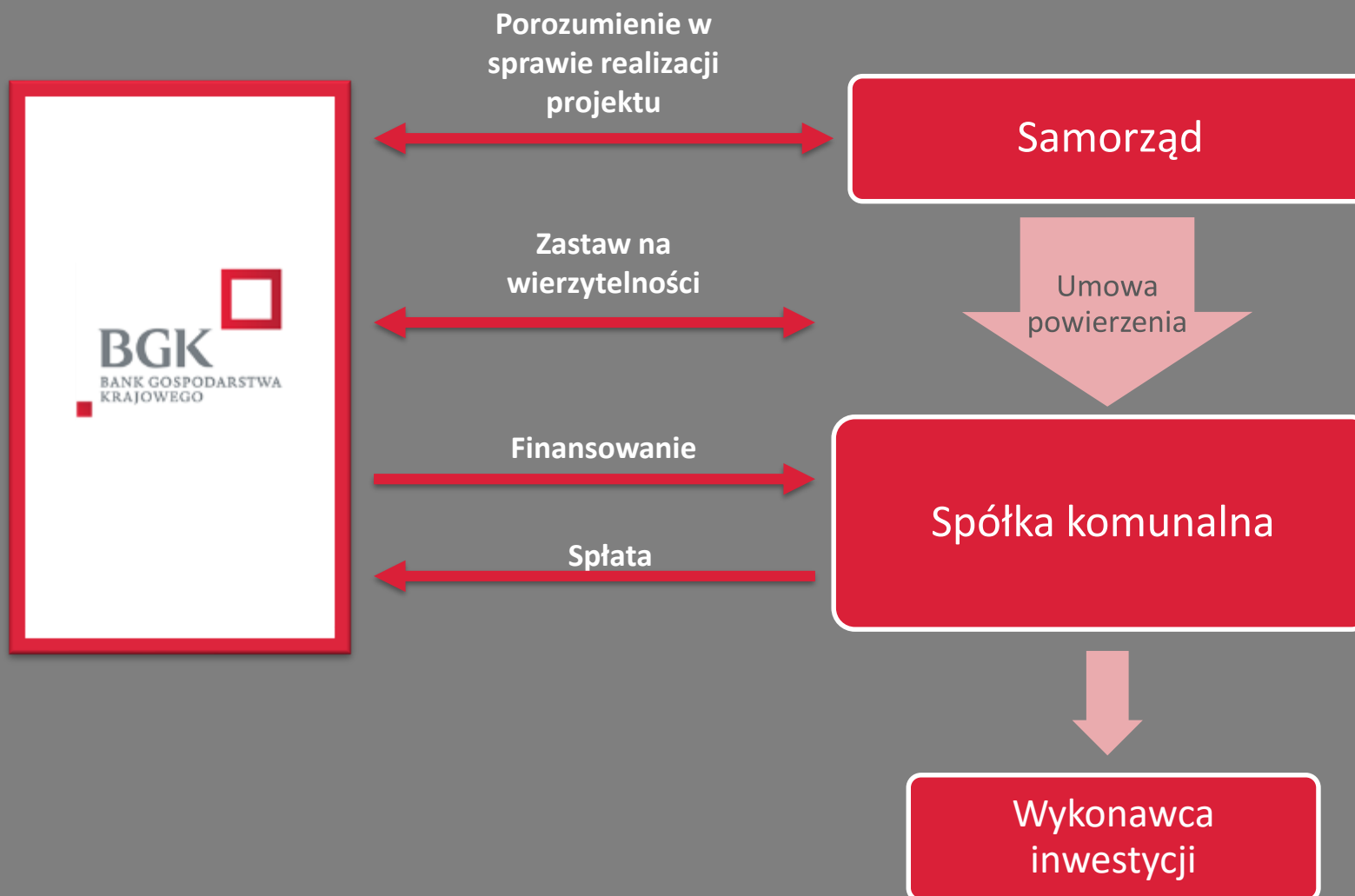
- szkoły / przedszkola / żłobki
- obiektów sportowo-rekreacyjnych
- ratusza / siedziby urzędu
- domu kultury / biblioteki / muzeum
- inne obiekty publiczne
- drogi

- Samorząd zleca spółce realizację zadania własnego, za które ta otrzymuje rekompensatę
- Spółka pozyskuje długoterminowe finansowanie na realizację projektu
- Mechanizm przepływów środków pieniężnych z JST na rzecz spółki umożliwia - w uzgodnionej części - zachowanie ich kwalifikacji w budżecie JST jako wydatki majątkowe
- Przejrzysta i efektywna forma realizacji inwestycji samorządowych



Realizacja inwestycji przez spółkę

Model Transakcji





Spółka komunalna

- podmiot wewnętrzny, spełniający warunki „in-house”
- nowoutworzona przez JST lub istniejąca, która zostanie wykorzystana w celu realizacji projektu
- realizuje powierzone zadania, polegające na zaspokajaniu zbiorowych potrzeb wspólnoty
- przygotowuje i realizuje projekt inwestycyjny
- zarządza i utrzymuje wybudowaną infrastrukturę w odpowiednim stanie technicznym

Sposób wykonania powierzonego spółce Projektu, w tym dokładny zakres obowiązków i wynagrodzenie spółki, określa umowa powierzenia zawarta pomiędzy JST a spółką.

- zawarta pomiędzy spółką a JST
- kluczowa dla bankowości projektu
- przedmiotem umowy jest powierzenie spółce wykonywania zadań własnych za odpowiednim wynagrodzeniem w postaci rekompensaty
- zapewnia źródła obsługi długu poprzez płatności rekompensaty dokonywane przez JST na rzecz spółki (uzgodniona forma zasilenia finansowego spółki np. poprzez dokapitalizowania, które traktowane są jako wydatki majątkowe JST)
- płatności na rzecz spółki są uwzględnione w WPF
- zastaw/przelew praw z umowy powierzenia stanowi zabezpieczenie finansowania





Rodzaje stosowanych zabezpieczeń

Zabezpieczenia na majątku spółki:

- hipoteka na nieruchomości
- zastaw na rzeczach lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa

Zabezpieczenia na wierzytelnościach:

- przelew praw z umowy powierzenia
- przelew praw z kontraktu budowlanego

oraz:

- pełnomocnictwo do rachunków bankowych
- oświadczenie o poddaniu się egzekucji

Zobowiązania JST

- utrzymywania kontroli nad spółką
- niezmienniania zakresu działalności spółki
- należytego wykonywanie postanowień umowy powierzenia, w tym wypłata rekompensaty
- niedokonywania zmian w umowie powierzenia bez zgody banku
- niewypowiadania i nierozwiązywania umowy powierzenia
- wspierać spółkę w realizacji projektu

Zapewnienie bezpieczeństwa projektu dla banku

Dziękuję za uwagę

Departament Sektora Samorządowego

tel. (22) 599 83 00; sekretariatDSS@bgk.pl



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO