

Město Příbram

Pro jednání ZM

Odbor ekonomický

dne: 07.10.2019

Název bodu jednání:

Informace o hospodaření Fondu zápůjček města Příbram za období od 19.03.2018 do 31.07.2019

Předkládá: Rada města**Zpracoval:** Ing. Venuše Štochlová, vedoucí OE**Projednáno:** v RM dne 02.09.2019, bod 30)**Text usnesení RM:** R.usn.č.862/2019

Rada I. bere na vědomí

informaci o hospodaření Fondu zápůjček města Příbram za období od 19.03.2018 do 31.07.2019.

II. doporučuje ZM

zrušení Fondu zápůjček města Příbram.

Napsal: Jana Rychlá**Návrhy na usnesení:**

ZM

I. bere na vědomí

informaci o hospodaření Fondu zápůjček města Příbram za období od 19.03.2018 do 31.07.2019.

II. schvaluje - neschvaluje

zrušení Fondu zápůjček města Příbram.

Důvodová zpráva:

Dne 19.03.2018 Zastupitelstvo města Příbram usnesením č. 938/2018/ZM zřídilo trvalý účelový peněžní fond s názvem Fond zápůjček města Příbram (zkratka FOZ) včetně jeho statutu. Z tohoto důvodu byla zřízena nová kapitola 795 - FOZ s vlastními prvky na straně příjmů, výdajů a financování. FOZ je veden na samostatném účtu u České spořitelny, a. s. (č. ú.: 90034-521689309/0800).

Ve výše uvedené souvislosti došlo zároveň ke schválení Obecně závazné vyhlášky č. 1/2018 ze dne 19.03.2018, kterou se zrušuje Obecně závazná vyhláška č. 2/2014 ze dne 16.prosince 2014, o tvorbě a použití účelových prostředků Fondu oprav a modernizace bytového fondu na území města Příbram.

Dle Statutu FOZ čl. 2 příjmy tvoří (mimo jiné) převod zůstatku finančních prostředků z účtu vedeného u České spořitelny, a.s., a to: 981224-521689309/0800 (Fondu oprav a modernizace bytového fondu na území města Příbram).

Hospodaření FOZ se řídí Statutem Fondu zápůjček, který nabyl účinnosti dne 28.03.2018.

Hospodaření FOZ za rok 2018**Počáteční zůstatek k datu vzniku FOZ dne 19.03.2018 0,00 Kč****Příjmy:**

Převod z FOM (ú. č. 981224-521689309/0800) 8.000.000,00 Kč

Splátky poskytnutých zápůjček 13.608,00 Kč

Výdaje:

Poskytnuté zápůjčky v roce 2018 (2 smlouvy) 150.000,00 Kč

Služby peněžního ústavu (poplatky)..... 922,12 Kč

Konečný zůstatek na účtu ke dni 31.12.2018.....7.862.685,88 Kč

Poznámka:

- I. výběrové řízení na poskytnutí zápůjček v roce 2018 (čj.: MeUPB 30701/2018 - oznámení vyvěšeno na úřední desce dne 05.04.2018, sejmuto dne 28.04.2018). Bylo podáno 5 žádostí o zápůjčky v celkovém objemu 400.000,00 Kč, u dvou žádostí nebyly splněny podmínky pro poskytnutí zápůjčky dle Statutu FOZ čl. 5 odst. 4. Schváleny byly zápůjčky pro tři žadatele. Jeden žadatel schválenou zápůjčku písemně odmítl. Byly uzavřeny dvě nové smlouvy o zápůjčce.
- II. výběrové řízení na poskytnutí zápůjček v roce 2018 (čj.: MeUPB 57249/2018 - oznámení vyvěšeno na úřední desce dne 21.06.2018, sejmuto dne 01.08.2018). Nikdo se nepřihlásil.
- III. výběrové řízení na poskytnutí zápůjček v roce 2018 (čj.: MeUPB 78937/2018 - oznámení vyvěšeno na úřední desce dne 30.08.2018, sejmuto dne 28.09.2018). Nikdo se nepřihlásil.
- IV. výběrové řízení na poskytnutí zápůjček v roce 2018 (čj.: MeUPB 94005/2018 - oznámení vyvěšeno na úřední desce dne 15.10.2018, sejmuto dne 10.11.2018). Byly podány 2 žádosti o zápůjčky v celkovém objemu 400.000,00 Kč. Oběma žadatelům byly zápůjčky schváleny v požadované výši. Smlouvy uzavřeny nebyly. Oba žadatelé zápůjčku odmítl.

Hospodaření FOZ za rok 2019

Počáteční zůstatek k datu 01.01.2019 7.862.685,88 Kč

Příjmy:

Splátky poskytnutých zápůjček 43.012,00 Kč

Výdaje:

Poskytnuté zápůjčky v roce 2018 (4 smlouvy) 400.000,00 Kč

Služby peněžního ústavu (poplatky)..... 746,00 Kč

Konečný zůstatek na účtu ke dni 31.07.2019.....7.504.951,88 Kč

Poznámka:

v letošním roce byla vyhlášena 2 výběrová řízení na poskytnutí zápůjček v roce 2019

- I. výběrové řízení (čj.: MeUPB 15536/2019 - oznámení vyvěšeno na úřední desce dne 13.02.2019, sejmuto dne 16.03.2019). Byly podány 4 žádosti o zápůjčky v celkovém objemu 400.000,00 Kč, všem byly zápůjčky schváleny v požadované výši. Byly uzavřeny 4 nové smlouvy.
- II. výběrové řízení (čj.: MeUPB 73451/2019 - oznámení vyvěšeno na úřední desce dne 25.07.2019, sejmuto dne 15.08.2019). Nikdo se nepřihlásil.

STATUT FONDU ZÁPŮJČEK

MĚSTA PŘÍBRAM

Článek 1.

Úvodní ustanovení a účel Fondu

- a) Město Příbram (dále jen „město“) zřizuje Fond zápůjček (dále jen „Fond“, zkratka FOZ) na základě § 5 odst. 1 zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, v platném znění, usnesením Zastupitelstva města Příbram (dále jen „ZM“) č. 938/2018/ZM ze dne 19.03.2018 jako fond účelového určení na dobu neurčitou.
- b) Účet Fondu je veden na samostatném bankovním účtu s názvem: FOZ.
- c) Fond je veden v rámci účetní evidence města Odborem ekonomickým MěÚ Příbram (dále jen „OE“).
- d) Hlavním účelem Fondu je shromažďování vlastních finančních prostředků města v zájmu zlepšování úrovně bydlení ve městě, životního prostředí, vzhledu města a zvelebování majetku města. Tyto finanční prostředky slouží k poskytování zápůjček na vnitřní i vnější úpravy staveb pro bydlení (dále jen rodinných domů/bytů) a na opravy a údržbu nemovitých věcí ve vlastnictví města Příbram na území města podle dále stanovených pravidel a podmínek.

Článek 2.

Příjmy Fondu

Příjmy Fondu tvoří:

- a) převod zůstatku finančních prostředků z účtu vedeného u České spořitelny, a.s., a to: 981224-521689309/0800,
- b) splátky zápůjček dle uzavřených smluv,
- c) přijaté úroky ze samostatného bankovního účtu,
- d) přijaté investiční i neinvestiční transfery od veřejných rozpočtů (státních fondů, státního rozpočtu, rozpočtu krajů, obcí a podobně),
- e) dary a případné výpomoci sponzorů,
- f) jiné příjmy (např. přebytky hospodaření z minulých let, příjmy běžného roku, které nejsou určeny k využití v běžném roce a další převody do Fondu na základě rozhodnutí rady města nebo zastupitelstva města).

Článek 3.

Výdaje Fondu

Čerpání Fondu se řídí těmito pravidly:

1. Finanční prostředky z Fondu budou použity na financování výdajů přímo souvisejících s obnovou rodinných domů, bytů a ostatních nemovitých věcí či majetku bezprostředně souvisejícího s údržbou těchto nemovitých věcí, např. na:
 - a) opravu či technické zhodnocení rodinných domů/bytů ve vlastnictví fyzických osob; podmínkou je, že se nachází na území města Příbram, žadatel v tomto rodinném domě/bytě skutečně bydlí a doloží jeho vlastnictví,
 - b) opravu, údržbu či technické zhodnocení nemovitých věcí ve vlastnictví města, které žadatel užívá na základě smluvního vztahu s městem,
 - c) na jiné výdaje, které mají bezprostřední souvislost s předchozími body (např. výdaje na zakoupení movitých věcí nutných k údržbě nemovité věci).
2. Výdajem Fondu jsou i poplatky peněžnímu ústavu za vedení samostatného bankovního účtu.
3. Výdajem Fondu jsou též převedené finanční prostředky dle článku 8 odst. 2 a 3.

Článek 4.

Podmínky poskytnutí zápůjčky

1. Žadatelem může být pouze fyzická osoba, která má na území města Příbram trvalý pobyt nebo právnická osoba se sídlem v Příbrami.

2. Doba splatnosti všech druhů zápůjček je maximálně 4 roky. Splátky jistiny jsou rovnoměrné, s měsíční periodou, počínaje 2. kalendářním měsícem po měsíci, ve kterém byla uzavřena smlouva o zápůjčce, vždy k 27. dni v měsíci. Lze sjednat větší odklad splatnosti splátek, ale maximálně na ¼ celkové doby splatnosti zápůjčky.
3. Na úpravy dle čl. 3 odst. 1, písm. a) se poskytuje zápůjčka s úrokem 2 % p.a. Ostatní zápůjčky jsou úročeny sazbou minimálně 2 % p.a. Rozhodnutí o sazbě se bude odvíjet od aktuální tržní úrovně sazeb v ČR a ostatních okolností hodných zřetele při dodržení pravidla, že sjednaná úroková sazba bude nižší, než je obvyklá tržní sazba, přičemž úrokovou sazbou je míněna sazba RPSN. Příslušná část úroku je splatná společně s jistinou dle uzavřeného splátkového kalendáře.
4. Uzavření smlouvy o zápůjčce není zpoplatněno.
5. Podmínkou poskytnutí zápůjčky dle čl. 3 odst. 1, bodu b) je, že se žadatel ve smlouvě zaváže, že po ukončení výpůjčky nebo nájmu nebude po městu žádat finanční vyrovnání za provedenou úpravu nemovité věci financovanou z této zápůjčky.
6. Pohledávka města z titulu poskytnuté zápůjčky musí být dostatečně zajištěna. Způsoby zajištění:
 - a) u zápůjčky dle čl. 3 odst. 1, písm. a) na každých započatých 100.000,00 Kč jistiny dalším ručitelem – fyzickou osobou, u které bude prověřena její solventnost,
 - b) u ostatních zápůjček, kde je žadatelem fyzická osoba, způsobem dle písm. a); kde je žadatelem právnická osoba, ručitelem – fyzická osoba nebo fyzické osoby, která je nebo které jsou členy statutárního či jiného orgánu žadatele při použití obdobných finančních hranic,
7. Každý žadatel, kterému bude poskytnuta zápůjčka vyšší než 200.000,00 Kč, podepíše k zajištění svého závazku ještě směnku.
8. Zastupitelstvo města Příbram (dále jen „ZM“) musí při poskytování zápůjček postupovat s péčí řádného hospodáře. Na zápůjčku z FOZ není právní nárok.

Článek 5. Výběrové řízení

1. Žadatelé mohou získat zápůjčku z FOZ výhradně na základě výběrového řízení. Výběrové řízení nepravidelně vyhlašuje a organizuje OE v závislosti na výši finančních zdrojů na účtu Fondu.
2. OE předloží Radě města Příbram (dále jen „RM“) k projednání seznam všech žádostí se svým odborným vyhodnocením a doporučením, včetně návrhu zajištění zápůjčky. RM předloží ZM k rozhodnutí seznam těch žádostí, které splnily všechny podmínky pro poskytnutí zápůjčky.
3. Podmínky výběrového řízení musí být zveřejněny na úřední desce městského úřadu.
4. OE vydá závazný formulář žádosti. Žádost musí vždy obsahovat:
 - a) označení žadatele včetně potřebných kontaktních údajů,
 - b) přesné označení rodinného domu, bytu nebo jiné nemovité věci, jejíž úprava je předmětem financování ze zápůjčky,
 - c) popis účelu, na který je zápůjčka požadována,
 - d) předpokládaný dostatečně přesný rozpočet včetně popisu celkového financování (vlastní a cizí zdroje financování),
 - e) předpokládaná lhůta dokončení předmětné akce,
 - f) požadovaná celková výše zápůjčky,
 - g) vyjádření Stavebního úřadu MěÚ Příbram o přípustnosti akce v souladu s platnou právní úpravou v jejímž rámci je žádáno o zápůjčku k plánované úpravě rodinného domu, bytu či jiné nemovité věci; z vyjádření by mělo vyplynout, jaká povolení jsou případně potřeba,
 - h) čestné prohlášení žadatele, že není dlužníkem města a jím zřízených organizací, že nedluží státním institucím, není v exekuci či insolventní a ani mu to akutně nehrozí.
5. O výsledku výběrového řízení jsou všichni žadatelé vyrozuměni neprodleně. Vybraní žadatelé jsou vyzváni k uzavření smlouvy o zápůjčce. Právo na uzavření smlouvy zaniká, pokud se žadatel nedostaví k uzavření smlouvy do 30 dnů po doručení vyrozumění o výsledku výběrového řízení.

Článek 6. Smlouva o zápůjčce

1. S žadateli, kteří jsou ve výběrovém řízení úspěšní, uzavře město smlouvu o zápůjčce, a to bez zbytečných odkladů.
2. Smlouva musí mimo jiné vždy obsahovat tyto náležitosti:
 - a) identifikace druhu zápůjčky dle článku 3 tohoto statutu,
 - b) celková částka, úroková sazba a lhůta splatnosti zápůjčky,

- c) režim a způsob splácení (úroky a zápůjčka),
- d) závazek vydlužitele užití zápůjčku pouze k dohodnutému účelu včetně smluvní pokuty za porušení účelovosti,
- e) sankce za porušení splátkového režimu,
- f) způsob zajištění pohledávky města,
- g) závazek vydlužitele umožnit městu kontrolu plnění smlouvy o zápůjčce.

Článek 7. Správce Fondu

- a) Správce Fondu je vedoucí odboru ekonomického (dále jen „správce“).
- b) Správce předkládá požadavky na čerpání Fondu.

Článek 8. Závěrečná ustanovení

- 1. Změny nebo doplňky statutu podléhají schválení ZM.
- 2. Část dočasně volných finančních prostředků zůstatku Fondu může Rada města Příbram využít ke krátkodobým překlenovacím bezúročným zápůjčkám pro rozpočet města za těchto podmínek:
 - a) žádný žadatel nebude odmítnut pro nedostatek prostředků na účtu FOZ,
 - b) na účtu FOZ zůstane minimálně 1.000.000,00 Kč,
 - c) takto použité prostředky budou vráceny na účet FOZ do konce téhož kalendářního roku.
- 3. Na základě usnesení ZM lze finanční prostředky převést nenávratně do rozpočtu města.
- 4. Právní úprava fondu vychází z příslušných ustanovení zákona č. 128/2000 Sb., o obcích, v platném znění, zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru a zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění.
- 5. Tento statut nabývá účinnosti dnem 28.03.2018

V Příbrami dne 28.03.2018

MĚSTO PŘÍBRAM
otisk úředního razítka

Ing. Jindřich Vařeka v. r.
starosta