

Dodatek č. 1

k Dohodě o vytvoření a správě Záručního fondu COVID PRAHA 2020

Hlavní město Praha, kraj, IČO 00064581, se sídlem Mariánské nám. 2, Praha 1 – Staré Město, PSČ 110 01, zastoupené MUDr. Zdeňkem Hřibem, primátorem hl. m. Prahy (dále jen „**Praha**“) na straně jedné

a

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., IČO: 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedené Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 1329, zastoupená Ing. Jiřím Jiráskem, předsedou představenstva, a Ing. Pavlem Fialou, členem představenstva (dále jen „**Záruční banka**“) na straně druhé

a

Česká republika, Ministerstvo průmyslu a obchodu, organizační složka státu, IČO 47609109, se sídlem Na Františku 32, Praha 1, PSČ 110 15, zastoupené Doc. Ing. Karlem Havlíčkem, Ph.D., MBA, ministrem průmyslu a obchodu (dále jen „**Ministerstvo**“) jako vedlejší účastník

(„**Praha**“, „**Záruční banka**“ a „**Ministerstvo**“ společně dále jako „**Smluvní strany**“)

se dohodly na tomto Dodatku č. 1 (dále také „**Dodatek**“) k Dohodě o vytvoření a správě Záručního fondu COVID PRAHA 2020 ze dne 16. 4. 2020 (dále jen „**Dohoda**“) a níže uvedených změnách Dohody.

Článek I

Změny Dohody

- (1) V Úvodu Dohody se upravují velikosti částek přidělených na finanční nástroj. Nově zní:
- „Částka, kterou hlavní město Praha přidělila na finanční nástroj: 646 000 000 Kč (dále jako „Prostředky Prahy“)
- Z toho částka z ESI fondů: 323 000 000 Kč
- Z toho částka poskytnutá z veřejných zdrojů daného státu (programový příspěvek z veřejných zdrojů): 323 000 000 Kč“
- (2) V důsledku změny uvedené v odst. (1) dochází analogicky ke změnám v Článku I Dohody „Definice pojmů“ takto:
- „**Finančním nástrojem** - Záruční fond COVID PRAHA 2020. Prostředky do něj budou vloženy Prahou a budou činit nejméně 646 mil. Kč.

Finančním příspěvkem - finanční příspěvek k úhradě úroků Zaručovaného úvěru podle podmínek uvedených ve Výzvě. Finanční příspěvek je subvencí úroků ve smyslu čl. 37 odst. 7 Obecného nařízení. Z celkové výše finančních prostředků Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (646 mil. Kč) bude využito ve formě Finančního příspěvku orientačně 245 mil. Kč.

Poplatkem za správu - výdaj Záručního fondu COVID PRAHA 2020 podle čl. 12 a 13 Prováděcího nařízení. Poplatek za správu se skládá ze Základní odměny, Výkonnostní odměny za správu záruk a z Výkonnostní odměny za správu finančních příspěvků. Z celkové výše finančních prostředků Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (646 mil. Kč) bude využito ve formě Poplatku za správu orientačně 26 mil. Kč.

Závazným ukazatelem – 10000 Počet podniků pobírajících podporu s cílovou hodnotou 270 k Datu ukončení způsobilosti, a to zároveň za předpokladu, že výše Prostředků Prahy vložených do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 bude činit nejméně 646 mil. Kč. V případě, že výše Prostředků Prahy vložených do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 bude nižší než 646 mil. Kč, se výše Závazného ukazatele poměrně snižuje.“

- (3) V důsledku změn uvedených v odst. (1) a (2) dochází ke změnám v příloze č. 2 Dohody Obchodní plán Záručního fondu COVID PRAHA 2020. Nové znění této přílohy je uvedeno v přílohách tohoto Dodatku.

Článek II Závěrečná ujednání

- (1) Smluvní strany se dohodly, že uveřejní tento Dodatek v Registru smluv ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Uveřejnění tohoto Dodatku v Registru smluv zabezpečí Praha. Praha se zavazuje o uveřejnění tohoto Dodatku Záruční banku bezodkladně informovat, a to tak, že ve formuláři Zveřejnění záznamu, odst. Identifikace smluvní strany uvede toto ID datové schránky Záruční banky w9hdkyj. Smluvní strany dojednaly, že v Registru smluv nebudou zveřejněny ty části Dodatku obsahující informace, které v souladu s příslušnými zákony upravujícími svobodný přístup k informacím nepodléhají zveřejnění: podpisy osob zastupujících Záruční banku (resp. Prahu a Ministerstvo).
- (3) Tento Dodatek nabývá platnosti dnem podpisu poslední Smluvní stranou a účinnosti dnem jeho uveřejnění v registru smluv podle odst. (1) tohoto článku.
- (4) Tento Dodatek se vyhotovuje ve třech (3) výtiscích, každý s platností originálu. Každá Smluvní strana obdrží jeden (1) výtisk.
- (5) Záruční banka a Ministerstvo souhlasí, aby tento Dodatek byl v začerněné verzi uveden v Centrální evidenci smluv (CES), vedené Prahou, která je veřejně přístupná.

Článek III Přílohy

Nedílnou součástí tohoto Dodatku je níže uvedená Příloha č. 2

Příloha číslo 2: Obchodní plán Záručního fondu COVID PRAHA 2020

V Praze dne:

V Praze dne:

Hlavní město Praha
MUDr. Zdeněk Hřib
primátor hl. m. Prahy

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva

V Praze dne:

Česká republika
Ministerstvo průmyslu a obchodu
Doc. Ing. Karel Havlíček, PhD., MBA
ministr průmyslu a obchodu

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Ing. Pavel Fiala
člen představenstva

OBCHODNÍ PLÁN ZÁRUČNÍHO FONDU COVID PRAHA 2020

A Úvodní ustanovení

- (i) Tento obchodní plán Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (dále „Obchodní plán“) byl připraven Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou a.s., IČO: 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, zapsanou na vložce číslo 1329 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze jako správcem finančního nástroje k naplnění požadavkem přílohy IV bod 1 písm. b) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 ze dne 17. prosince 2013 o společných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti, Evropském zemědělském fondu pro rozvoj venkova a Evropském námořním a rybářském fondu, o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu a o zrušení nařízení Rady (ES) č. 1083/2006.
- (ii) Tento Obchodní plán je vytvořen jako součást Dohody o vytvoření a správě Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (dále „Dohoda“) k poskytování zvýhodněných záruk v OP PPR.
- (iii) Pojmy uvedené v tomto Obchodním plánu jsou pojmy uvedenými v Dohodě.

B Obchodní plán

I. Cíl Obchodního plánu

Celková alokace pro Záruční fond COVID PRAHA 2020 se předpokládá 646 mil. Kč. Jako výstupový hlavní indikátor je stanoven 10000 Počet podniků pobírajících podporu s cílovou hodnotou 270 do Data ukončení způsobilosti.

II. Předpoklady Obchodního plánu

a) Vklady do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (mil. Kč):

Rok	2020	2021	2022	Celkem
Vklad	646	0	0	646

Správce Záručního fondu COVID PRAHA 2020 do něho nevrací prostředky.

b) Výše poskytnutých Záruk a Finančních příspěvků (mil. Kč)

Rok	2020	2021	2022	2023	Celkem
Záruky	1 210,17	0	0	0	1 210,17
Finanční příspěvek	242,25	0	0	0	242,25
Zaručované úvěry	1 512,72	0	0	0	1 512,72

c) Typy poskytovaných Záruk:

- Portfoliová záruka s finančním příspěvkem

d) Další předpoklady

- Plynulý náběh obchodů,
- Průměrná doba ručení: 3 roky,
- Průměrná výše ručení: 80 %,
- Průměrná výše vyplaceného Finančního příspěvku: 20 % výše Záruky,
- Krytí rizik: 25 % z výše Zaručovaných úvěrů.
- Sazba Výkonnostní odměny: 1,5 % p. a. z výše prostředků na účtech RM/4300 a RL/4300 u spravovaných Záruk.
- Bude provedeno plnění ze Záruk vyčerpávající v plné výši prostředky převedené na krytí rizik. Předpokládá se, že všechny Zaručované úvěry budou plně výši vyčerpány. Výše nesplacené jistiny Zaručovaného úvěru v okamžiku plnění ze Záruky se předpokládá v plné výši vyčerpaného Zaručovaného úvěru.
- V Obchodním plánu není vzhledem k předpokladu dlouhodobějšího setrvání velmi nízké úrovně úrokových sazeb uvažováno s naběhlými úroky z účtů Záručního fondu COVID PRAHA 2020 jako předem plánovaným zdrojem. V případě zachování dosavadních nízkých úrokových sazeb a sazby 0,01 % p. a. (stav duben 2020) by výše naběhlých úroků z vkladů do roku 2023 nepřesáhla 0,19 mil. Kč.

e) Výše Poplatku za správu v období fungování Záručního fondu COVID PRAHA 2020:

Pro tvorbu Obchodního plánu byly použity tyto zjednodušené zásady stanovení výše Poplatku za správu:

- Poplatek za správu se skládá ze Základní odměny, z Výkonnostní odměny za správu záruk a z Výkonnostní odměny za správu Finančních příspěvků.
- Výše Základní odměny činí 0,5 % p. a. z výše prostředků převedených do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 do Data ukončení způsobilosti.
- Výše Výkonnostní odměny za správu záruk byla pro účely Obchodního plánu stanovena na 1,5 % p. a. ze zůstatku na účtě RM/4300.
- Výše Výkonnostní odměny za správu Finančních příspěvků záruk byla pro účely Obchodního plánu stanovena na 0,5 % z výše poskytnutých Finančních příspěvků.

Poplatek za správu Záručního fondu COVID PRAHA 2020 bude po 31. 12. 2023 hrazen z prostředků převedených na účet PZI/4300 podle zásad uvedených v Dohodě.

III. Cílový trh

Prostředky Záručního fondu COVID PRAHA 2020 budou použity na poskytování Záruk s Finančním příspěvkem v rámci Výzev Programu.

IV. Přehled prostředků vložených do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 k Datu ukončení způsobilosti (v mil. Kč)

1	Vklad Prahy do Záručního fondu COVID PRAHA 2020	646
2	Uhrazené Poplatky za správu	25,84
3	Výše prostředků převedených ke krytí rizik Záruk	377,91
4	Výše vyplacených Finančních příspěvků	242,25
5	Způsobilé výdaje Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (ř. 2 + ř. 3 + ř. 4)	646

V. Předpokládaný výsledek hospodaření Záručního fondu COVID PRAHA 2020 při jeho vypořádání podle Dohody

Předpokládá se, že prostředky převedené na krytí rizik budou v plné výši použity na pokrytí ztrát z plnění ze Záruk. Vymožené pohledávky z plnění ze Záruk budou spolu s úroky z účtů Záručního fondu COVID PRAHA 2020 použity na úhradu Poplatku za správu.

V případě příznivějšího než v Obchodním plánu předpokládaného vývoje rizika poskytnutých Záruk bude případný pozitivní výsledek hospodaření Záručního fondu COVID PRAHA 2020 po jeho uzavření vypořádán podle pravidel stanovených v Dohodě.

VI. Pákový efekt

Plánovaný pákový efekt se vyčíslí jako:

Plánovaná výše zaručených úvěrů + Finanční příspěvky

Vklad do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 + plánovaná výše úroků z vkladu do Záručního fondu COVID PRAHA 2020

Pákový efekt = $(1\ 512,72 + 242,25) / (646 + 0,19) = 2,716$

VII. Interní předpisy Záručního fondu COVID PRAHA 2020

Postupy správy Záručního fondu COVID PRAHA 2020 zahrnující poskytování Záruk Příjemcům podpory budou popsány ve vnitřních předpisech Záruční banky s těmito názvy:

- Záruky v programu COVID PRAHA 2020
- Kontroly projektů
- Monitoring finančních nástrojů v OP PPR.

VIII. Ustanovení o profesionalitě, způsobilosti a nezávislosti vedení - řízení Záručního fondu COVID PRAHA 2020

Záruční fond COVID PRAHA 2020 bude spravován a řízen ČMZRB. Při řízení fondu bude ČMZRB převážně využívat zaměstnance, kteří mají zkušenost s řízením národního záručního fondu a záručních fondů v OPPI a OP PIK.

Obecná způsobilost, profesionalita a nezávislost k vedení a řízení záručního fondu je dána postavením ČMZRB jako banky a s tím souvisejícím dohledem regulátora, tj. České národní banky (dále jen „ČNB“) ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění.

O poskytování Záruk bude ČMZRB rozhodovat nezávisle. Výběr podpořených projektů bude prováděn na základě výběrových kritérií Výzev. Při poskytování Záruk bude postupovat podle standardizovaných bankovních procedur podléhajících pravidlům ČNB.

IX. Pravidla pro ukončení činnosti Záručního fondu COVID PRAHA 2020 a opětovné využití zdrojů uvolněných ze Záruk

Činnost Záručního fondu COVID PRAHA 2020 bude ukončena jeho vypořádáním podle principů stanovených v Dohodě.

Praha rozhodne o dalším použití prostředků na Účtu vytvořených prostředků (VPI/4300), které začnou být vytvářeny počínaje 1. 1. 2024 v souladu s ustanovením čl. 45 Obecného nařízení za účelem podpory malých a středních podnikatelů v rámci národních programů.

X. Doprovodný komentář k Obchodnímu plánu

Obchodní plán vychází z částečně zjednodušených předpokladů. Negarantuje sám o sobě dosažení v něm uvedených výsledků a skutečný vývoj se v případě změn vnějších podmínek může odchýlit od v Obchodním plánu uvedených hodnot.