

OPERAČNÍ DOHODA

mezi

ČMZRB investiční, a.s.

A

Urban Development Fund MS s.r.o.

OBSAH

1.	DEFINICE	6
2.	PŘEDMĚT	12
3.	POSKYTNUTÍ PROSTŘEDKŮ A NAKLÁDÁNÍ S NIMI	13
4.	ADMINISTRÁTOR	15
5.	VEŘEJNÁ PODPORA A PODPORA DE MINIMIS	16
6.	SPRÁVA PROSTŘEDKŮ	16
7.	VYUŽITÍ NAVRÁCENÝCH PROSTŘEDKŮ	17
8.	VÝZVY A SMLOUVY O INVESTICI	18
9.	POVINNOSTI FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE	20
10.	OBCHODNÍ PLÁN	22
11.	PREVENCE RIZIK	23
12.	INVESTIČNÍ STRATEGIE	24
13.	UKONČENÍ OBDOBÍ ZPŮSOBILOSTI	24
14.	VÝKON ČINNOSTÍ FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE A SANKCE	24
15.	REPORTING	28
16.	PUBLICITA	28
17.	UCHOVÁVÁNÍ DOKUMENTŮ	28
18.	KONTROLY A AUDITY FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE	29
19.	INFORMAČNÍ A DALŠÍ POVINNOSTI SPRÁVCE	32
20.	POPLATEK A ODMĚNA FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE	33
21.	OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ	36
22.	TRVÁNÍ A UKONČENÍ DOHODY	40
23.	VYPOŘÁDÁNÍ	41
24.	OZNÁMENÍ	41
25.	ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	42

Níže uvedeného dne, měsíce a roku:

ČMZRB investiční, a.s., IČO: 08465797, se sídlem Na Florenci 1496/5, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 24613, zastoupená Ing. Ondřejem Ptáčkem, předsedou představenstva a Mgr. Martinem Potůčkem, členem představenstva (dále jen „**Správce**“)

A

Urban Development Fund MS s.r.o., IČO: 24747874, se sídlem Stodolní 1428/9, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ostravě, sp. zn. C 78127 zastoupená Danielem Foltýnkem, jednatelem (dále jen „**Finanční zprostředkovatel**“)

(Správce a Finanční zprostředkovatel budou v této operační dohodě označováni jednotlivě jako „**Smluvní strana**“ a společně jako „**Smluvní strany**“, a tato operační dohoda dále jen „**Dohoda**“)

uzavřeli tuto

OPERAČNÍ DOHODU

podle ustanovení § 1746 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Občanský zákoník**“)

VZHLEDEM K TOMU, ŽE:

- A) Vláda České republiky schválila dne 9. února 2015 usnesením č. 87 program Nemovitosti v rámci SC 2.3 "Zvýšit využitelnost infrastruktury pro podnikání" Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost 2014–2020. Program specifikuje cíle, podporované aktivity, vymezení Konečných příjemců a ostatní podmínky Programu.
- B) Monitorovací výbor OP PIK schválil na svém jednání ze dne 21. 11. 2017 převod prostředků na fond fondů v rámci specifického cíle 2.3 „Zvýšení využitelnosti infrastruktury pro podnikání“ OP PIK. Řídící orgán OP PIK po dohodě se Statutárním městem Ostrava plánuje využít alokaci ve výši 19,5 mil. EUR v rámci části OP PIK spadající pod integrované teritoriální investice ostravské aglomerace.
- C) Usnesením ze dne 30. května 2018 č. 343 o ukončení projektu Národního inovačního fondu, investiční společnosti, a.s. a provádění realizaci finančních nástrojů prostřednictvím ČMZRB, doporučila Vláda České republiky Ministerstvu realizaci finančních nástrojů prostřednictvím ČMZRB. Za účelem efektivního provádění finančních nástrojů ČMZRB založila Správce, jako svou 100 % dceřinou společnost.
- D) Vytvoření Fondu fondů a okruh jeho působnosti vychází z Předběžného posouzení Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost 2014 - 2020 vypracovaného Ministerstvem, projednaného na jednání Monitorovacího výboru OP PIK dne 18. června 2019. Na základě závěrů Předběžného posouzení byla vypracována investiční strategie finančního nástroje.
- E) Cílem Fondu fondů je řešení selhání trhu nebo suboptimální investiční situace identifikované Předběžným posouzením finančních nástrojů OP PIK v případě regenerace lokalit typu brownfields, a to převážně za účelem podpory podnikání malých a středních podniků.
- F) Fond fondů je regionálním finančním nástrojem podle čl. 38 odst. 1 písm. b) Obecného nařízení navržený k dosažení specifických cílů stanovených v rámci prioritní osy 2 „Rozvoj podnikání a konkurenceschopnosti malých a středních podniků“ OP PIK podle čl. 38 odst. 3 písm. b) Obecného nařízení. Ministerstvo jako Řídící orgán OP PIK svěřilo Dohodou o financování implementační úkoly Správci podle čl. 38 odst. 4 písm. c) Obecného nařízení.
- G) Fond fondů je financován z Evropských strukturálních a investičních fondů („ESIF“) z Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost 2014 - 2020 schváleného rozhodnutím Evropské komise K (2015) 3039 ze dne 29. dubna 2015, v platném znění, ve výši 497.250.000 Kč (slovy: čtyři sta devadesát sedm milionů dvě stě padesát tisíc korun českých).
- H) Fond fondů, jehož správa byla Ministerstvem svěřena Správci na základě Dohody o financování, bude implementován ve spolupráci s vybranými finančními

zprostředkovateli prostřednictvím jednoho nebo více finančních nástrojů (rozvojových fondů) na základě operačních dohod.

- I) Fond fondů má formu smluvního svěření peněžních prostředků Ministerstvem Správcí (jako bloku peněžních prostředků), který následně tyto peněžní prostředky investuje svým jménem a na účet Ministerstva. Správce prostředky z Fondu fondů svěří finančnímu zprostředkovateli do správy v rámci Rozvojového fondu.
- J) Za účelem eliminace dalších rizik z další činnosti finančního zprostředkovatele založí finanční zprostředkovatel Rozvojový fond ve formě nové akciové společnosti, pro kterou zřídí systém účtů, na nichž drží prostředky z Fondu fondů svěřené mu Správcem. Přitom (i) jediným předmětem činnosti takové akciové společnosti je držení a správa svěřených prostředků, (ii) jejím statutárním orgánem je finanční zprostředkovatel a (iii) finanční zprostředkovatel je na základě smlouvy oprávněn zastupovat ve všech záležitostech tuto akciovou společnost.
- K) Finanční zprostředkovatel identifikuje Projekty dle podmínek příslušné Výzvy a získává spolufinancování od dalších investorů (včetně úvěrů od bank). Finanční zprostředkovatel následně peněžní prostředky z Rozvojového fondu poskytuje Konečným příjemcům podle Investiční strategie a příslušné Výzvy.
- L) Finanční zprostředkovatele vybere Správce v otevřeném, transparentním a nediskriminačním zadávacím řízení v souladu se ZZVZ.
- M) Účelem Dohody je stanovit podmínky a s tím související práva a povinnosti Smluvních stran při řízení a správě Rozvojového fondu v souladu s Dohodou o financování, která je pro Správce závazná.

SMLUVNÍ STRANY SE DOHODLY NA NÁSLEDUJÍCÍM:

1. DEFINICE

1.1. Definice

Pojmy a výrazy uvedené velkým písmem v této Dohodě mají níže uvedený význam:

„Administrátor“	má význam uvedený v odst. 4.1 Dohody;
„Částka vykazující Nesrovnalost“	má význam uvedený v bodě 14.1.4 Dohody;
„ČMZRB“	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., IČO: 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1329;
„Datum ukončení způsobilosti“	má význam uvedený v čl. 13 Dohody;
„Dohoda“	tato operační dohoda, včetně všech součástí a příloh, ve znění případných změn a dodatků;
„Dohoda o financování“	dohoda o financování uzavřená Správcem a Ministerstvem dne 18. 3. 2020, včetně všech součástí a příloh, ve znění případných změn a dodatků;
„Finanční zprostředkovatel“	Urban Development Fund MS s.r.o., IČO: 24747874, se sídlem Stodolní 1428/9, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava;
„Fond fondů“	V rámci svěření prostředků Ministerstvem Správce na účet Ministerstva vytvořil fond fondů ve smyslu článku 2 odst. 27) Obecného nařízení ve formě samostatného smluvního zařízení jako blok finančních prostředků a interní analytické a účetní evidence;
„GDPR“	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES;
„Investice“	financování Projektu poskytnuté z Rozvojového

fondů, které zahrnuje podřízený dluh (zejm. úvěry, dluhopisy);

„Investiční strategie“	má význam uvedený v odst. 12.1 Dohody;
„Konečný příjemce“	podnikatel ve smyslu čl. 2 odst. 12 Obecného nařízení, jemuž jsou v souladu s podmínkami uvedenými ve Výzvě poskytnuty prostředky (podpora) z Rozvojového fondu;
„Metodika finančních toků“	Metodický pokyn finančních toků programů spolufinancovaných z Evropských strukturálních fondů, Fondu soudržnosti a Evropského námořního a rybářského fondu na programové období 2014 - 2020 vydaný Ministerstvem financí České republiky;
„Metodický pokyn pro monitorování“	Metodický pokyn pro monitorování implementace ESI fondů v ČR v programovém období 2014-2020 vydaný Ministerstvem pro místní rozvoj České republiky;
„Metodický pokyn pro publicitu a komunikaci“	Metodický pokyn pro publicitu a komunikaci vydaný Ministerstvem pro místní rozvoj České republiky;
„Metodický výklad ŘO“	metodický výklad Ministerstva průmyslu a obchodu České republiky jakožto řídicího orgánu OP PIK;
„Ministerstvo“	Česká republika – Ministerstvo průmyslu a obchodu, IČO: 47609109, se sídlem Na Františku 32, 110 15 Praha 1;
„MS2014+“	informační systém Ministerstva pro místní rozvoj sloužící k monitorování, řízení, hodnocení a reportování implementace programů spolufinancovaných z prostředků z rozpočtu Evropské unie;
„Nařízení de minimis“	nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis ve znění pozdějších předpisů;
„Nařízení GBER“	nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. června 2014, kterým se v souladu s články 107 a 108 Smlouvy prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné

s vnitřním trhem Text s významem pro EHP;

„Nařízení 2018/1046“

nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) 2018/1046 ze dne 18. července 2018, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie, mění nařízení (EU) č. 1296/2013, (EU) č. 1301/2013, (EU) č. 1303/2013, (EU) č. 1304/2013, (EU) č. 1309/2013, (EU) č. 1316/2013, (EU) č. 223/2014 a (EU) č. 283/2014 a rozhodnutí č. 541/2014/EU a zrušuje nařízení (EU, Euratom) č. 966/2012;

„Nesrovnalost“

porušení právních předpisů Evropské unie nebo České republiky v důsledku jednání nebo opomenutí hospodářského subjektu, které vede nebo by mohlo vést ke ztrátě v souhrnném rozpočtu Evropské unie nebo ve veřejném rozpočtu České republiky, a to započtením neoprávněného výdaje do souhrnného rozpočtu Evropské unie nebo do veřejného rozpočtu České republiky ve smyslu čl. 2 odst. 36 Obecného nařízení;

„Obecné nařízení“

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, ve znění pozdějších předpisů;

„Období způsobilosti“

období dle čl. 65 odst. 2 Obecného nařízení; Datum ukončení způsobilosti má význam uvedený v čl. 13 Dohody;

„Obchodní plán“

příloha 2 Dohody;

„OP PIK“

Operační program Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost;

„Podpora de minimis“

podpora poskytnutá podle nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití

článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis ve znění pozdějších předpisů;

„Poplatek za správu“	Má význam uvedený v odst. 20.1 Dohody;
„Program“	program Nemovitosti OP PIK 2014–2020 schválený usnesením Vlády č. 87 ze dne 9. února 2015;
„Projekt“	má význam uvedený v odst. 8.1 Dohody;
„Prováděcí nařízení“	nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 480/2014 ze dne 3. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 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 a o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu, ve znění pozdějších předpisů;
„Příspěvek do Rozvojového fondu“	peněžní prostředky poskytnuté z Fondu fondů do Rozvojového fondu;
„Rozpočtová pravidla“	zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů;
"Rozvojový fond"	akciová společnost (i) jejím jediným akcionářem a statutárním orgánem je Finanční zprostředkovatel, (ii) jejím předmětem činnosti je přijetí prostředků z Fondu fondů a poskytnutí Investice z finančního nástroje Konečnému příjemci ve smyslu článku 16 Nařízení GBER, a (iii) která zřídila Systém účtů podle bodu 3.1.1. Dohody;
„Smlouva o investici“	smlouva o poskytnutí prostředků ve formě podřízeného dluhu podle Investiční strategie, na základě podmínek Výzvy vyhlášené Finančním

zprostředkovatelem;

„Správce“	ČMZRB investiční, a.s., IČO: 08465797, se sídlem Na Florenci 1496/5, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 24613, jako příjemce ve smyslu čl. 2 odst. 10 Obecného nařízení;
„Správní řád“	zákon č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů;
„Subjekty údajů“	má význam uvedený v bodě 21.1.1 Dohody;
„Veřejná podpora“	finanční výhoda získaná Konečným příjemcem v důsledku poskytnutí Investice z prostředků Rozvojového fondu podle čl. 16 Nařízení GBER;
„Veřejná zakázka“	veřejná zakázka na služby s označením „Výběr správce fondu pro investování do nemovitostních projektů (brownfields) v ostravské aglomeraci“ zadávaná Správcem jako zadavatelem dle ZZVZ;
„Vklad“	má význam uvedený v bodě 3.1.3 Dohody;
„Výdaje Rozvojového fondu“	výdaje na poskytnutí financování (z Rozvojového fondu Konečnému příjemci) a hrazení Poplatku za správu finančního nástroje (Finančnímu zprostředkovateli);
„Výdaje Fondu fondů“	převody prostředků z Fondu fondů na účty Rozvojových fondů a výdaje na hrazení Poplatku za správu Fondu fondů (Správci);
„Výzva“	vyhlášení podmínek stanovených Finančním zprostředkovatelem pro stanovené časové období k předkládání žádostí o poskytnutí Veřejné podpory z Rozvojového fondu pro financování Projektů;
„Zájemce“	podnikatel, který předložil žádost o poskytnutí Veřejné podpory;
„Základ“	výše prostředků poskytnutých Konečným příjemcům z účtu Rozvojového fondu v rámci Investic snížená o výši prostředků získaných zpět z Investic na účet Rozvojového fondu bez zahrnutí výnosů získaných

z Investic (např. dividend či úroků);

"Zákon o bankách"

zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů;

"ZZVZ"

zákon č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, ve znění pozdějších předpisů;

„Závazný ukazatel“

ukazatel 44000 Rozšířené, zrekonstruované nebo nově vybudované kapacity bez záboru zemědělského půdního fondu prostřednictvím Projektů, kterým Rozvojové fondy poskytly financování, s cílovou hodnotou 42 500 m² do 31. 12. 2023 dle případné korekce v souladu s odst. 10.5 Dohody; cílová hodnota zahrnuje jak podlahovou plochu objektu, tak plochu pozemků, a to dle charakteru Projektu (rozhodné bude, zda v rámci Projektu bude docházet k regeneraci nebo rekonstrukci plochy objektu i pozemků);

„ZOK“

zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů;

„Zpráva o realizaci Rozvojového fondu“

souhrnné informace o stavu správy Rozvojového fondu vkládaná Finančním zprostředkovatelem čtvrtletně do MS2014+ v souladu s Metodickým pokynem pro monitorování;

„Zpráva o správě Rozvojového fondu“

souhrnné informace o stavu správy Rozvojového fondu předkládané Finančním zprostředkovatelem Správci za každých šest (6) měsíců;

„Způsobilé výdaje“

výdaje při uzavření OPPIK na Fond fondů a finanční nástroje dle čl. 41 Obecného nařízení;

„Žádost o provedení vkladu“

znamená žádost podle bodu 3.1.3 Dohody.

2. PŘEDMĚT

2.1. Předmětem této Dohody je:

- a) závazek Finančního zprostředkovatele založit a spravovat Rozvojový fond a
 - b) závazek Správce poskytnout prostředky ve prospěch Rozvojového fondu za účelem poskytnutí Investice a úhrady Poplatku za správu,
- a to vše způsobem, v rozsahu a za podmínek sjednaných v této Dohodě.

- 2.2. Výše alokace prostředků OP PIK přidělené Fondem fondů rozvojovým fondům činí 483.000.000 Kč. Přesné rozdělení těchto prostředků mezi rozvojové fondy jednotlivých finančních zprostředkovatelů se předpokládá rovnoměrné. Finanční zprostředkovatel je oprávněn žádat Správce o Vklad do výše 241 500 000 Kč, pokud mu Správce nesdělí, že je oprávněn žádat o Vklad vyšší. Jestliže je v návaznosti na zadávací řízení Veřejné zakázky uzavřena pouze tato Dohoda, je Finanční zprostředkovatel oprávněn žádat Správce o Vklad až do výše 483.000.000 Kč. Pokud Finanční zprostředkovatel nepožádá Správce do 31. 3. 2023 o vklad do výše 241 500 000 Kč, je Správce oprávněn finanční prostředky nevyčerpané z částky 241 500 000 Kč do 31. 3. 2023 Finančním zprostředkovatelem poskytnout rozvojovému fondu jiného finančního zprostředkovatele. Jestliže Finanční zprostředkovatel nepředloží Správci do 31. 10. 2022 věrohodný a podložený finanční plán Rozvojového fondu včetně přehledu Investic do Data ukončení způsobilosti, je Správce oprávněn zamítnout Žádost o provedení vkladu předloženou Správci od 1. 11. 2022 a požadovat, aby Finanční zprostředkovatel bez zbytečného odkladu vrátil zpět na účet Fondu fondů stanovený Správcem Vklady, které nebyly na základě uzavřených Smluv o investici doposud alokovány na způsobilé Projekty nebo Poplatek za správu.
- 2.3. Finanční zprostředkovatel se zavazuje založit Rozvojový fond a spravovat svěřené prostředky v souladu s touto Dohodou, metodickými dokumenty jednotného metodického prostředí a právními předpisy České republiky a Evropské unie. Jednotlivé povinnosti stanovené Dohodou je dle jejich povahy povinen zajišťovat Finanční zprostředkovatel sám nebo prostřednictvím Rozvojového fondu.
- 2.4. Sídlo Rozvojového fondu bude na území České republiky.
- 2.5. Finanční zprostředkovatel bude jediným akcionářem Rozvojového fondu a statutárním orgánem Rozvojového fondu. Finanční zprostředkovatel se zavazuje, že do ukončení Dohody nepřevede akcie Rozvojového fondu na třetí osobu, neuzavře žádnou dohodu o výkonu hlasovacích práv ani jinou dohodu, která by třetí osobě umožnila jmenovat či odvolávat většinu členů orgánů Rozvojového fondu nebo jinak vykonávat rozhodující vliv na Rozvojový fond sama či jednáním ve shodě s další osobou.
- 2.6. Rozvojový fond je současně operace Fondu fondů ve smyslu čl. 2 odst. 9 Obecného nařízení.
- 2.7. Účelem Rozvojového fondu je přijetí prostředků z Fondu fondů a jejich poskytnutí

Konečnému příjemci prostřednictvím naplnění činností Rozvojového fondu, kterými jsou zejména identifikace, vyhledávání, dojednávání a uskutečňování Investic a jejich následný monitoring a kontrola. Všechny činnosti Rozvojového fondu musí Finanční zprostředkovatel vykonávat v souladu s Dohodou.

- 2.8. Finanční zprostředkovatel je povinen spravovat Rozvojový fond prostřednictvím realizačního týmu Finančního zprostředkovatele dle přílohy 8 Dohody nebo poddodavatelů Finančního zprostředkovatele dle přílohy 9 Dohody.
- 2.9. Jakákoliv dodatečná změna osoby člena realizačního týmu, osoby poddodavatele nebo rozsahu plnění svěřeného poddodavateli musí být předem písemně schválena Správcem, ledaže by plnění původně svěřené poddodavateli realizoval Finanční zprostředkovatel sám. Finanční zprostředkovatel se zavazuje nahradit osobu člena realizačního týmu nebo osobu poddodavatele pouze takovou osobou, která disponuje požadovanými minimálními znalostmi a odbornou kvalifikací dle požadavků Správce uvedených v zadávací dokumentaci Veřejné zakázky a nabídkce Finančního zprostředkovatele v rámci zadávacího řízení Veřejné zakázky.
- 2.10. Finanční zprostředkovatel je oprávněn zajišťovat část činností souvisejících se správou Rozvojového fondu a prováděním Investic prostřednictvím třetích osob. Za poskytování plnění prostřednictvím jakékoliv třetí osoby má Finanční zprostředkovatel odpovědnost, jako by plnění realizoval sám.
- 2.11. Finanční zprostředkovatel se zavazuje uzavírat Smlouvy o investici pouze s Konečnými příjemci identifikovanými v souladu s Investiční strategií, Dohodou a za podmínek poskytování prostředků z Fondu fondů do Rozvojového fondu podle Investiční strategie a příslušné Výzvy.
- 2.12. Všechna peněžítá plnění a výpočty dle Dohody budou realizovány v měně Kč (koruna česká).

3. POSKYTNUTÍ PROSTŘEDKŮ A NAKLÁDÁNÍ S NIMI

3.1. Poskytnutí prostředků

- 3.1.1. Finanční zprostředkovatel se zavazuje založit Rozvojový fond a zajistit, že Rozvojový fond zřídí zvláštní účty vedené u ČMZRB uzavřením smlouvy s ČMZRB o zřízení a vedení speciálních účtů dle přílohy 6 Dohody, na které budou poukázány peněžní prostředky Správcem jako vklady svěřených prostředků podle § 41f Zákona o bankách (dále jen "**System účtů**"), to vše bez zbytečného odkladu po nabytí účinnosti Dohody.
- 3.1.2. Finanční zprostředkovatel je povinen zajistit, že Rozvojový fond zřídí interní analytickou a účetní evidenci umožňující (i) vedení a nakládání s prostředky výhradně v rámci realizace tohoto finančního nástroje, (ii) úplné oddělení prostředků od majetku Finančního zprostředkovatele, Rozvojového fondu a třetích osob včetně případů insolvence, likvidace a dalších obdobných případů, a (iii) jednoznačné rozlišování

prvotních zdrojů a dalších výnosů či investičních nástrojů získaných v rámci provádění tohoto finančního nástroje. Finanční zprostředkovatel je dále povinen zajistit, že Rozvojový fond drží jak peněžní prostředky na bankovních účtech, vedených jménem Rozvojového fondu na účet Ministerstva, tak pohledávky ze Smluv o investici za Konečnými příjemci, a též investiční nástroje v úschově nebo vedené v příslušných evidencích u osoby s příslušným oprávněním¹ jménem Rozvojového fondu na účet Ministerstva.

- 3.1.3. Finanční zprostředkovatel je v období do třech (3) měsíců před Datem ukončení způsobilosti oprávněn podat Správci žádost o provedení vkladu na účet Rozvojového fondu (dále jen „**Žádost o provedení vkladu**“), na jejímž základě Správce poskytne peněžní prostředky z účtu Fondu fondů (dále jen „**Vklad**“). Žádost o provedení prvního vkladu na účet Rozvojového fondu je Finanční zprostředkovatel oprávněn podat poté, co byla Správcem ukončena kontrola dle odst. 18.2 Dohody s výsledkem Akceptováno. Žádost o provedení vkladu vyjma první žádosti je Finanční zprostředkovatel oprávněn podat poté, co byla Správci předložena Zpráva o správě Rozvojového fondu, pokud jsou splněny podmínky uvedené v čl. 41 Obecného nařízení a Metodickém pokynu pro monitorování. V případě zjištění vad Žádosti o provedení vkladu je Žádost Finančnímu zprostředkovateli vrácena k opravě a novému podání.
- 3.1.4. Správce na základě Žádosti o provedení vkladu schvaluje oprávnění Finančního zprostředkovatele požádat ČMZRB o převedení finančních prostředků z účtu Fondu fondů na příslušný účet v rámci Systému účtů po ověření splnění podmínek platby v rámci svých kontrolních povinností dle odst. 18.2 Dohody nejpozději do čtyřiceti (40) kalendářních dnů po obdržení Žádosti o provedení vkladu, pokud je výsledkem kontrolní povinnosti dle odst. 18.2 Dohody akceptace. Společně s požadavkem na převedení finančních prostředků předkládá Finanční zprostředkovatel ČMZRB souhlas Správce s převedením finančních prostředků.
- 3.1.5. Žádost o provedení vkladu nesmí překročit 25 % z celkové alokace vázané pro Rozvojový fond dle odst. 2.2 Dohody.
- 3.1.6. Finanční prostředky budou Správcem poskytnuty do Rozvojového fondu a tím svěřeny Finančnímu zprostředkovateli pouze za podmínek stanovených Dohodou a v souladu s Investiční strategií.
- 3.1.7. Finanční zprostředkovatel musí používat účetní systém, který poskytuje přesné, úplné a spolehlivé informace včasným způsobem, a který umožní zabezpečit vedení oddělené evidence prostředků z Rozvojového fondu a jiných finančních zdrojů.

¹ Osobou s příslušným oprávněním se rozumí osoba oprávněná k činnosti centrálního depozitáře podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 909/2014 ze dne 23. července 2014 o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů a o změně směrnic 98/26/ES a 2014/65/EU a nařízení (EU) č. 236/2012.

3.2. Nakládání s prostředky

- 3.2.1. Finanční zprostředkovatel bere na vědomí, že vlastníkem peněžních prostředků na účtech Systému účtů Rozvojového fondu, pohledávek ze Smluv o investici za Konečným příjemcem a investičních nástrojů na účtech investičních nástrojů získaných z prostředků Fondu fondů je Ministerstvo. Správu peněžních prostředků vykonává Finanční zprostředkovatel prostřednictvím Rozvojového fondu na účet Ministerstva.
- 3.2.2. Ministerstvo neumožní ani nepovolí (i) zřízení jistoty, zástavního práva nebo jiného zatížení prostředků Rozvojového fondu získaných z Fondu fondů ani jiných prostředků spravovaných Finančním zprostředkovatelem v souvislosti s Fondem fondů, nebo (ii) zřízení poplatků či jiných plateb z prostředků Fondu fondů, ať už ve prospěch Správce, Finančního zprostředkovatele či jakékoli třetí strany, které nejsou upraveny Dohodou. Ministerstvo ani Správce nejsou oprávněni (i) nakládat s prostředky Rozvojového fondu, včetně výplaty anebo převodu jakýchkoli prostředků Rozvojového fondu ve prospěch Ministerstva, Správce či jakékoli třetí strany, které nejsou upraveny Dohodou, nebo (ii) jinak omezovat Finančního zprostředkovatele při nakládání s prostředky Rozvojového fondu v souladu s Dohodou.
- 3.2.3. Smluvní strany se dohodly, že rozhodování o prostředcích v rámci Rozvojového fondu je svěřeno výlučně Finančnímu zprostředkovateli, který činí investiční rozhodnutí v mezích stanovených Dohodou. Správce se na přijímání jednotlivých rozhodnutí Finančním zprostředkovatelem nijak neúčastní.
- 3.2.4. Správce je oprávněn rozhodnout o pozastavení poskytování Vkladů. Toto rozhodnutí musí být bezodkladně doručeno Finančnímu zprostředkovateli. Pokud Správce současně sdělí, že poskytování Vkladů nebude obnoveno, je Finanční zprostředkovatel povinen bez zbytečného odkladu provést vypořádání podle čl. 23 Dohody.
- 3.2.5. Finanční zprostředkovatel je povinen zajistit, že prostředky získané z Fondu fondů a jiné prostředky jím spravované v souvislosti s Fondem fondů jsou použity výhradně k následujícím účelům, neurčí-li Správce jinak:
 - a) Poskytnutí Investice a
 - b) úhradě Poplatku za správu.
- 3.2.6. Systém účtů je podrobně vymezen v příloze č. 3 Dohody.
- 3.2.7. Veškeré náklady spojené s údržbou a správou Systému účtů a všech vázaných účtů nebo jakýchkoli jiných bankovních účtů nezbytných pro správu Rozvojového fondu, včetně, nikoliv však výlučně, poplatků za vedení takových účtů, hradí Finanční zprostředkovatel.

4. **ADMINISTRÁTOR**

- 4.1. Za účelem sledování a dohledu postupu Finančního zprostředkovatele dle Dohody se zřizuje role Administrátora. Ve všech záležitostech týkajících se Správy Rozvojového fondu a spadajících do oblasti působnosti této Dohody vyjadřuje Správce své postoje

prostřednictvím Administrátora, není-li v Dohodě uvedeno jinak nebo nesdělí-li Správce Finančnímu zprostředkovateli jinak. Tímto není dotčeno kontrolní oprávnění příslušných orgánů a osob, včetně orgánů Evropské unie.

- 4.2. Administrátora jmenuje Správce. Po nabytí účinnosti Dohody Správce Finančnímu zprostředkovateli sdělí identifikační a kontaktní údaje Administrátora.
- 4.3. Finanční zprostředkovatel i Rozvojový fond jsou povinni Administrátorovi poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Rozvojového fondu.

5. VEŘEJNÁ PODPORA A PODPORA DE MINIMIS

- 5.1. Veřejná podpora nebo Podpora de minimis je Konečnému příjemci poskytnuta ke dni uzavření Smlouvy o investici. Veřejná podpora nebo Podpora de minimis je ke dni uzavření Smlouvy o investici rovna výši prostředků poskytnutých Konečnému příjemci z Rozvojového fondu. Veřejná podpora nebo Podpora de minimis je poskytována v korunách českých (Kč).
- 5.2. Finanční zprostředkovatel poskytne Veřejnou podporu nebo Podporu de minimis pouze za podmínky, že jejím poskytnutím nedojde k překročení výše příslušného limitu Veřejné podpory nebo Podpory de minimis v souladu s aplikovatelnou legislativou. Finanční zprostředkovatel stanoví při uzavírání Smlouvy o investici s Konečným příjemcem výši poskytovaných prostředků tak, aby bylo zabezpečeno, že jejich poskytnutím nedojde k překročení výše příslušného limitu Podpory de minimis či výše Veřejné podpory stanovené podmínkami Výzvy.
- 5.3. Před poskytnutím Podpory de minimis je Finanční zprostředkovatel povinen v Registru de minimis ověřit, zda Konečnému příjemci podpory byla ve sledovaném období již poskytnuta Podpora de minimis, včetně výše Podpory de minimis. Pokud Finanční zprostředkovatel není oprávněn údaj o poskytnutí Podpory de minimis v Registru de minimis ověřit, poskytne mu Správce odpovídající součinnost.
- 5.4. Poskytnutí Podpory de minimis je Finanční zprostředkovatel povinen zaznamenat do Registru de minimis, a to ve lhůtě pěti (5) pracovních dnů ode dne jejího poskytnutí. Pokud Finanční zprostředkovatel není oprávněn údaj o poskytnutí Podpory de minimis do Registru de minimis zaznamenat, poskytne mu Správce odpovídající součinnost.

6. SPRÁVA PROSTŘEDKŮ

- 6.1. V rámci správy Rozvojového fondu Finanční zprostředkovatel zajišťuje řádný výkon zejména následujících činností:
 - a) poskytuje součinnost Správci při ověření připravenosti Finančního zprostředkovatele k implementaci Rozvojového fondu před provedením prvního převodu do Rozvojového fondu;

- b) poskytuje součinnost Správci při provádění kontroly průběhu realizace Projektů u Finančního zprostředkovatele z hlediska dodržení podmínek Výzev, Dohody, metodických dokumentů jednotného metodického prostředí a právních předpisů České republiky a Evropské unie;
 - c) provádí výběr a hodnocení Konečného příjemce v souladu s Výzvou a ověření připravenosti Konečného příjemce k uzavření Smlouvy o investici;
 - d) provádí převody prostředků Konečným příjemcům na základě Smlouvy o investici;
 - e) uzavírá s Konečnými příjemci Smlouvy o investici jménem Rozvojového fondu;
 - f) provádí kontrolu dodržování Smluv o investici včetně vymáhání pohledávek od Konečných příjemců;
 - g) rozhoduje o sankcích v případě porušení Smlouvy o investici a uplatňuje je vůči Konečným příjemcům;
 - h) vede účetní evidenci, která umožní oddělení prvotních zdrojů OP PIK od dividend, úroků, kupní ceny prodaných cenných papírů a obchodních podílů a dalších výnosů dle čl. 43 Obecného nařízení a od zdrojů vložených zpět do Rozvojových fondů dle čl. 44 Obecného nařízení;
 - i) sleduje naplnění Závazného ukazatele;
 - j) vykonává další činnosti stanovené Dohodou a příslušnými právními předpisy České republiky a Evropské unie.
- 6.2. Správce poskytuje Finančnímu zprostředkovateli prostředky určené k realizaci Investic a úhradě Poplatku za správu prostřednictvím převodů do Rozvojových fondů na základě Žádostí o provedení vkladu.
- 6.3. Finanční zprostředkovatel je povinen ve vztahu k Rozvojovému fondu zajistit:
- a) že je oprávněn jednat ve všech záležitostech za Rozvojový fond;
 - b) zřízení Systému účtů;
 - c) oddělení a ochranu prostředků získaných z Fondu fondů a jiných prostředků spravovaných v souvislosti s Fondem fondů;
 - d) poskytování součinnosti Správci, Ministerstvu, Komisi a Evropskému účetnímu dvoru, případně jiným osobám provádějícím auditní anebo kontrolní činnosti,
 - e) že Rozvojový fond bude zavázán plnit další povinnosti upravené Dohodou včetně poskytování součinnosti Správci, Finančnímu zprostředkovateli, Ministerstvu a dalším osobám k plnění povinností dle Dohody.

7. VYUŽITÍ NAVRÁCENÝCH PROSTŘEDKŮ

- 7.1. Správce je oprávněn do skončení Období způsobilosti na základě žádosti Finančního

zprostředkovatele schválit použití zdrojů vložených zpět do Rozvojových fondů a pocházejících z Investic nebo z uvolnění prostředků:

- a) na další Investice prostřednictvím Rozvojových fondů v souladu s Investiční strategií a operačními dohodami;
 - b) k úhradě poplatků Finančnímu zprostředkovateli za správu Rozvojového fondu; nebo
 - c) za účelem stanoveným v čl. 44 odst. 1 písm. b) Obecného nařízení.
- 7.2. Úroky z prostředků Ministerstva na účtech Rozvojového fondu a jiné výnosy z prostředků Ministerstva na účtech Rozvojového fondu mohou být použity na základě pokynu Správce výhradně za účelem úhrady Poplatku za správu, a to do konce Období způsobilosti.

8. VÝZVY A SMLOUVY O INVESTICI

- 8.1. Na základě a za podmínek této Dohody uzavírá Finanční zprostředkovatel jménem a na účet Rozvojového fondu s Konečnými příjemci Smlouvy o investici, jejichž předmětem je poskytnutí financování na projekty regenerace lokalit typu brownfields (dále jen "**Projekt**") v souladu s podmínkami příslušné Výzvy.
- 8.2. Výzvy
- 8.2.1. Výzvy připravuje a vyhlašuje Finanční zprostředkovatel, přičemž návrh Výzvy musí být před jejím vyhlášením odsouhlasen Správcem.
- 8.2.2. Finanční zprostředkovatel zveřejní na svých internetových stránkách nebo na internetových stránkách Rozvojového fondu znění Výzvy, formuláře žádostí o investici a doplňující informace pro Konečné příjemce podpory.
- 8.2.3. Ve Výzvách budou stanoveny konkrétní podmínky pro poskytování podpory.
- 8.2.4. Prostředky z Rozvojového fondu budou Finančním zprostředkovatelem poskytnuty pouze Konečným příjemcům a na Projekty, jež splňují podmínky uvedené ve Výzvě platné ke dni přijetí žádosti takového Konečného příjemce. Výběr Konečného příjemce na základě Výzvy představuje otevřené, transparentní a nediskriminační řízení.
- 8.3. Smlouvy o investici
- 8.3.1. Finanční zprostředkovatel je oprávněn uzavřít příslušnou Smlouvu o investici s Konečným příjemcem pouze v případě naplnění podmínek Programu ve znění příslušné Výzvy. Výzva stanoví podmínky poskytnutí podpory Konečnému příjemci v souladu s Investiční strategií.
- 8.3.2. Finanční zprostředkovatel je povinen před provedením Investice (tj. poskytnutí Veřejné podpory Konečnému příjemci) vyhodnotit splnění výběrových kritérií pro poskytnutí Veřejné podpory Konečnému příjemci uvedených ve znění příslušné Výzvy.

8.3.3. Smlouva o investici musí obsahovat alespoň:

- a) způsob zajištění plnění podmínek Výzvy,
- b) formu financování poskytnutého Konečnému příjemci, podmínky jeho splacení či ukončení,
- c) informační povinnosti Konečného příjemce a povinnost součinnosti vůči Finančnímu zprostředkovateli a Správci,
- d) závazek Konečného příjemce uložit prostředky přijaté z Rozvojového fondu na bankovním účtu u úvěrové instituce na území členského státu EU,
- e) závazek Konečného příjemce vést oddělenou evidenci o způsobilých výdajích projektu a dokumentaci a podklady uchovat po dobu deseti (10) let ode dne poskytnutí poslední veřejné podpory, nejméně však do uplynutí tří (3) let od uzávěrky OP PIK v souladu s čl. 140. Obecného nařízení,
- f) povinnost Konečného příjemce strpět výkon kontroly a auditu orgánem auditu Ministerstva, Komisí a Evropským účetním dvorem, případně jinými osobami,
- g) povinnost Konečného příjemce poskytnout při provádění kontrol a auditů odpovídající součinnost,
- h) prohlášení Konečného příjemce, že neudrhuje obchodní styky se subjekty usazenými na územích, jejichž jurisdikce nespolupracují s Evropskou unií při uplatňování mezinárodně uznávaných daňových standardů,
- i) závazek Konečného příjemce spolupracovat s Finančním zprostředkovatelem v rámci AML procedury dle přílohy 7 Dohody,
- j) popis Projektu a plnění hodnotících kritérií,
- k) další podmínky stanovené Obchodním plánem.

8.3.4. Finanční zprostředkovatel odpovídá a zajistí, aby obsah Smluv o investici byl v souladu s Dohodou, Programem ve znění příslušné Výzvy, metodickými dokumenty jednotného metodického prostředí a právními předpisy České republiky a Evropské unie.

8.3.5. Finanční zprostředkovatel je povinen uskutečnit:

- a) administrativní kontrolu před uzavřením Smlouvy o investici, čímž se rozumí vyhodnocení výběrových kritérií Výzvy a další úkony podle vnitřních předpisů Správce,
- b) ověření účelovosti čerpání Investice před převodem finančních prostředků z Rozvojového fondu na účet určený Konečným příjemcem, tedy čerpání Investice bude provedeno výhradně oproti účetním dokladům, které prokáží způsobilost daného výdaje (např. faktury, kupní smlouvy, atd.),
- c) administrativní kontrolu po dobu trvání Smlouvy o investici, čímž se rozumí vyhodnocení činnosti Konečného příjemce podpory s podmínkami Smlouvy

o investici a Výzvy.

d) jednou ročně kontrolu na místě realizace všech Projektů podpořených Investicí z Rozvojového fondu, a o výsledcích kontrol informovat Správce,

e) další kontrolní činnosti stanovené v Obchodním plánu.

8.3.6. Finanční zprostředkovatel v rámci prvního čerpání Investice podle příslušné Smlouvy o investici před převedením finančních prostředků z Rozvojového fondu na účet stanovený Konečným příjemcem předloží Správci následující doklady:

- a) dokumenty k jednoznačnému prokázání vlastnických či jiných práv k nemovitostem, kde bude projekt realizován;
- b) územní rozhodnutí o umístění stavby;
- c) stavební povolení;
- d) položkový rozpočet vypracovaný autorizovaným inženýrem nebo technikem na podkladě aktuálního ceníku ÚRS/RTS;
- e) ekologický audit či jiné doložení skutečnosti, že objekt je bez ekologické zátěže;
- f) doklad o sjednání seniorního úvěru v podobě závazného příslibu banky k financování;
- g) doklad prelease / presale alespoň 50 % podlahové plochy objektu; tato hodnota může být v řádně odůvodněných případech snížena až na úroveň 30 % podlahové plochy objektu, a to za předpokladu předchozího schválení takového snížení Správce.
- h) smlouva s dodavatelem a doložení dokladů o výběru dodavatele (prokázání výběru nejvýhodnějšího dodavatele), je-li relevantní.

8.3.7. Správce provede kontrolu úplnosti dokladů dle písm. a) až h) bodu 8.3.6. nejpozději do deseti (10) kalendářních dnů po obdržení úplných dokladů od Finančního zprostředkovatele. Společně s požadavkem na převedení finančních prostředků Konečnému příjemci předkládá Finanční zprostředkovatel ČMZRB potvrzení Správce o úplnosti dokladů dle písm. a) až h) bodu 8.3.6.

9. POVINNOSTI FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE

9.1. Finanční zprostředkovatel se zavazuje:

9.1.1. k řádnému plnění povinností vyplývajících z Dohody;

9.1.2. jednat v souladu se všemi použitelnými právními předpisy České republiky a Evropské unie a se stupněm odborné péče, účinnosti, průhlednosti a pečlivosti, který se očekává od profesionální osoby, která má zkušenosti s prováděním finančních nástrojů;

9.1.3. zajišťovat výběr Konečných příjemců transparentně na základě objektivních důvodů

vylučujících střet zájmů;

- 9.1.4. zajišťovat, že Koneční příjemci, kteří využívají podporu Rozvojových fondů, jsou vybíráni s náležitým přihlédnutím k povaze finančního nástroje a jejich potenciální ekonomické životaschopnosti nebo případně potenciální ekonomické životaschopnosti Projektů Konečných příjemců, které mají být financovány;
- 9.1.5. informovat Konečné příjemce v souladu s článkem 115 Obecného nařízení a přílohou XII Obecného nařízení, že financování je poskytováno v rámci OP PIK spolufinancovaného z Evropského fondu pro regionální rozvoj;
- 9.1.6. zavést a udržovat opatření k předcházení a řízení střetu zájmů a opatření zaměřená na předcházení a odhalování obchodování zasvěcených osob (Insider Trading) ve vztahu ke Konečným příjemcům a Projektům;
- 9.1.7. poskytovat podporu Konečným příjemcům způsobem, který je přiměřený a nejméně narušující hospodářskou soutěž;
- 9.1.8. poskytovat prostředky z Rozvojového fondu za podmínek stanovených Dohodou a v souladu s Investiční strategií;
- 9.1.9. shromažďovat informace o ukončení realizace Projektu a výsledcích realizace Projektu zaslané Konečnými příjemci a v návaznosti na jejich obsah uplatňovat sankce a využívat jejich údaje pro zasílání informací Správci dle přílohy 5 Dohody;
- 9.1.10. spolupracovat se Správcem v rámci AML procedury dle přílohy 7 Dohody.
- 9.2. Finanční zprostředkovatel odpovídá za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které na základě Dohody předkládá Správci nebo Ministerstvu.
- 9.3. V případě, že jakékoliv prohlášení Finančního zprostředkovatele učiněné v Dohodě se ukáže nepravdivým a/nebo v případě, že Finanční zprostředkovatel poruší jakoukoliv povinnost vyplývající pro něj z Dohody či právních předpisů upravujících práva a povinnosti Finančního zprostředkovatele, zavazuje se Finanční zprostředkovatel neprodleně po zjištění takové skutečnosti:
 - a) informovat o ní Správce;
 - b) odstranit v přiměřené lhůtě závadný stav; a
 - c) nahradit Správci škodu, která Správci nebo České republice v důsledku takových skutečností vznikne.
- 9.4. Finanční zprostředkovatel neodpovídá za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které mu jsou předkládány Konečným příjemcem nebo které předkládá na základě informací od Konečného příjemce, s výjimkou pochybení Finančního zprostředkovatele spočívajícím v úmyslném protiprávním jednání nebo z důvodu hrubé nedbalosti Finančního zprostředkovatele při plnění Dohody, a to v rozsahu skutečné újmy vzniklé Správci.
- 9.5. Rozvojový fond může být kontrolován a auditován orgánem auditu Ministerstva,

Ministerstva financí, Komisí a Evropským účetním dvorem, případně jimi pověřenými osobami. K této kontrole nebo auditu se Finanční zprostředkovatel zavazuje poskytnout potřebný souhlas a součinnost.

- 9.6. Finanční zprostředkovatel nemůže vůči Fondu fondů uplatnit nárok na jakoukoli částku, která by přesahovala částku, kterou mu přidělí Správce z Fondu fondů uzavřením Dohody.
- 9.7. Finanční zprostředkovatel uzavřením Dohody potvrzuje, že se na něj vztahují ustanovení článku 6.3 Prováděcího nařízení jako subjektu provádějícího finanční nástroj, a souhlasí s tím, že splní požadavky Dohody, mimo jiné včetně povinnosti uhradit zpět do Fondu fondů programové příspěvky zasažené Nesrovnalostmi a zajistí splnění této povinnosti také Rozvojovým fondem.
- 9.8. Za dosažení minimálních požadavků na soukromé spolufinancování Projektů dle Investiční strategie a plnění povinností vyplývajících pro Finančního zprostředkovatele z této Dohody a dodržování právních předpisů České republiky a Evropské unie odpovídá výlučně Finanční zprostředkovatel.
- 9.9. Finanční zprostředkovatel je povinen řídit plnění Dohody v součinnosti se Správcem po celou dobu trvání Dohody s důrazem na plnění účelu Dohody, kvalitu a včasnost plnění, včetně sledování a řešení rizikových faktorů a řešení problémů vzniklých v průběhu plnění Dohody. Základní pravidla projektového managementu se budou řídit pravidly PRINCE2 nebo obdobnými pravidly dle určení Finančního zprostředkovatele.

10. OBCHODNÍ PLÁN

- 10.1. Finanční zprostředkovatel vykonává správu Rozvojového fondu s cílem zajistit realizaci Obchodního plánu uvedeného v příloze 2 Dohody.
- 10.2. Finanční zprostředkovatel je povinen dopracovat Obchodní plán dle přílohy 2 Dohody a předat jej Správci do čtyřiceti pěti (45) kalendářních dnů ode dne nabytí účinnosti Dohody k akceptaci. Akceptační procedura zahrnuje ověření řádného provedení jednotlivých plnění porovnáním jejich skutečných vlastností s jejich specifikací stanovenou Dohodou.
- 10.3. Vznese-li Správce výhrady nebo připomínky k Obchodnímu plánu, zavazuje se Finanční zprostředkovatel do deseti (10) pracovních dnů provést veškeré potřebné úpravy Obchodního plánu dle výhrad a připomínek Správce a takto upravený Obchodní plán předat Správci k akceptaci. Pokud výhrady a připomínky Správce přetrvávají nebo Správce identifikuje výhrady a připomínky nové, je Správce oprávněn postupovat podle tohoto odstavce Dohody i opakovaně.
- 10.4. V případě, že Správce nemá k Obchodnímu plánu připomínky ani výhrady, zavazuje se Obchodní plán akceptovat a vyhotovit o tom písemný předávací protokol.
- 10.5. V rámci správy Rozvojového fondu je Finančnímu zprostředkovateli stanovena cílová

hodnota Závazného ukazatele dle odst. 1.1 Dohody do Data ukončení způsobilosti, a to za předpokladu, že výše prostředků vložených Správcem do Rozvojového fondu bude činit 241 500 000 Kč. Jestliže výše prostředků vložených Správcem do Rozvojového fondu bude vyšší nebo nižší než částka 241 500 000 Kč, bude cílová hodnota Závazného ukazatele dle odst. 1.1. Dohody matematicky přepočtena tak, aby odpovídala výši prostředků skutečně vložených Správcem do Rozvojového fondu (podíl výše prostředků vložených Správcem do Rozvojového fondu vůči finančním prostředkům ve výši 241 500 000 Kč bude roven podílu přepočtené cílové hodnoty Závazného ukazatele vůči původní cílové hodnotě Závazného ukazatele 42 500 m²).

- 10.6. Realizaci Obchodního plánu Rozvojového fondu bude Správce průběžně vyhodnocovat na základě údajů předkládaných Finančním zprostředkovatelem podle přílohy 5 Dohody.
- 10.7. Jestliže nebude řádně a včas realizován Obchodní plán Rozvojového fondu, je Správce oprávněn zamítnout Žádost o provedení vkladu předloženou Správci a požadovat, aby Finanční zprostředkovatel bez zbytečného odkladu vrátil zpět na účet Fondu fondů Vklady, které nebyly na základě uzavřených Smluv o investici doposud alokovány na způsobilé Projekty anebo Poplatek za správu, a zajistí splnění této povinnosti také Rozvojovým fondem.

11. PREVENCE RIZIK

- 11.1. Finanční zprostředkovatel je při správě Rozvojového fondu povinen řídit se zásadami řízení rizik podle přílohy 4 Dohody, svými interními předpisy a obecně závaznými právními předpisy.
- 11.2. Finanční zprostředkovatel je povinen činit veškerá jednání a přijmout veškerá opatření k ochraně prostředků, zejména před neoprávněnými zásahy a včas uplatňovat veškerá další práva, zejména právo na úroky z prodlení, právo na náhradu škody a právo na vydání bezdůvodného obohacení, a dále trvale sledovat, zda jsou závazky plněny řádně a včas, a zabezpečit, aby nedošlo k promlčení nebo zániku z nich vyplývajících práv.
- 11.3. Finanční zprostředkovatel je povinen bez zbytečného odkladu informovat Správce v případě vzniku události, či ještě před jejím vznikem, je-li to s ohledem na její povahu možné, které mají potenciál ohrozit plnění činností Rozvojového fondu vykonávaných v souladu s Dohodou. Toto oznámení učiní Finanční zprostředkovatel formou tzv. "Issue reportu", a to v následující minimální struktuře:
 - stručné pojmenování problému;
 - exekutivní shrnutí problému;
 - vlastní popis problému v adekvátním detailu;
 - aplikovaný způsob řešení problému;
 - předpoklad časového rámce vyřešení problému.

- 11.4. Pokud se Finanční zprostředkovatel dozví, že jiný připravuje, páchá nebo spáchal trestný čin, zejména některý z trestných činů proti majetku nebo trestných činů hospodářských v souvislosti s prostředky Rozvojového fondu, je povinen tuto skutečnost neprodleně oznámit orgánu činnému v trestním řízení a učinit veškerá související právní nebo faktická jednání.
- 11.5. Finanční zprostředkovatel bude v případných soudních řízeních vedených ve věci trestných činů souvisejících s poskytnutými Investicemi Rozvojového fondu vystupovat jako „poškozená osoba“ a bude v soudním řízení jednat tak, aby důsledně uplatňoval práva poškozené osoby a tím chránil zájmy České republiky, a zajistí splnění této povinnosti také Rozvojovým fondem.
- 11.6. Finanční zprostředkovatel je povinen zdržet se jakéhokoliv jednání, kterým by umožňoval vytvářet podmínky pro Konečné příjemce nebo třetí osoby k tomu, aby mohly uplatňovat jakékoliv nároky vůči Ministerstvu či Správci nad rámec poskytnutých prostředků z Rozvojového fondu.

12. INVESTIČNÍ STRATEGIE

- 12.1. Základní parametry podpory z Rozvojového fondu specifikuje investiční strategie v příloze 1 Dohody (dále jen „**Investiční strategie**“). Konkrétní podmínky k poskytnutí podpory Konečnému příjemci stanoví Výzva vyhlášená Finančním zprostředkovatelem.

13. UKONČENÍ OBDOBÍ ZPŮSOBILOSTI

- 13.1. Období způsobilosti bude ukončeno:
- a) ke dni 31. 12. 2023 nebo
 - b) ke dni úplného vyčerpání finančních prostředků OP PIK přidělených Ministerstvem pro Fondu fondů dle odst. 2.2 Dohody nebo
 - c) ke dni pozastavení poskytování Vkladů bez obnovení dle odst. 3.2.4 Dohody, podle toho, který z výše uvedených termínů nastane dříve.
- 13.2. Správce je oprávněn ukončení Období způsobilosti dle odst. 13.1 bod a) Dohody posouvat, a to i opakovaně, nejpozději však do 31. 12. 2026. O změně ukončení Období způsobilosti je Správce povinen informovat Finančního zprostředkovatele nejpozději tři (3) měsíce přede dnem aktuálního ukončení Období způsobilosti.
- 13.3. Bez souhlasu Správce nesmí Finanční zprostředkovatel do ukončení Období způsobilosti založit nebo spravovat jiný finanční nástroj obdobný Investiční strategii a geografickému zaměření Rozvojového fondu.

14. VÝKON ČINNOSTÍ FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE A SANKCE

14.1. Odpovědnost Finančního zprostředkovatele

- 14.1.1. Finanční zprostředkovatel při správě Rozvojového fondu a plnění povinností podle Dohody postupuje s odpovídající péčí, efektivitou, transparentností a pečlivostí, kterou lze přiměřeně očekávat od osoby v obdobném postavení.
- 14.1.2. Stane-li se pohledávka Rozvojového fondu nedobytnou v důsledku porušení povinnosti Finančního zprostředkovatele podle bodu 14.1.1 Dohody, je Finanční zprostředkovatel povinen uhradit částku ve výši odpovídající takto vzniklé škodě na účet sdělený Finančnímu zprostředkovateli Správcem dle čl. 24 Dohody, z vlastních zdrojů.
- 14.1.3. Finanční zprostředkovatel je povinen zabezpečit, aby se při správě Rozvojového fondu nedopustil Nesrovnalosti. Finanční zprostředkovatel je povinen vynaložit nejvyšší úsilí na zabezpečení toho, aby se Konečný příjemce nedopustil Nesrovnalosti. Jestliže se Finanční zprostředkovatel dozví, že se dopustil on sám nebo Konečný příjemce Nesrovnalosti, je povinen tuto skutečnost bezodkladně oznámit Správci.
- 14.1.4. V případě použití prostředků z Programu, které vykazuje Nesrovnalost ("**Částka vykazující Nesrovnalost**"), je Finanční zprostředkovatel povinen nahradit Správci příslušnou škodu spolu se zákonným úrokem za dobu od vzniku Nesrovnalosti do dne zaplacení, a to z Částky vykazující Nesrovnalost, a s dalšími ušlými výnosy z Částky vykazující Nesrovnalost.
- 14.1.5. Finanční zprostředkovatel není povinen k úhradě podle bodu 14.1.4 Dohody, doloží-li v případě jednotlivé Nesrovnalosti splnění těchto kumulativních podmínek:
- a) k Nesrovnalosti došlo na úrovni Konečných příjemců;
 - b) ve vztahu k Částce vykazující Nesrovnalost Správce postupoval v souladu s čl. 6 odst. 1 Prováděcího nařízení;
 - c) Částku vykazující Nesrovnalost nebylo možné získat zpět navzdory tomu, že Finanční zprostředkovatel s náležitou péčí podnikl veškerá použitelná smluvní a právní opatření.
- 14.1.6. Finanční zprostředkovatel je povinen uhradit částku ve výši odpovídající Částce vykazující Nesrovnalost dle bodu 14.1.4 Dohody na účet sdělený Finančnímu zprostředkovateli Správcem dle čl. 24 Dohody, z vlastních zdrojů.
- 14.1.7. Finanční zprostředkovatel je povinen opětovně použít prostředky z Částky vykazující nesrovnalost na úrovni Konečného příjemce pouze pro jiné Konečné příjemce. Postup dle tohoto článku se nepoužije, je-li zjištěna systematická Nesrovnalost.
- 14.1.8. V případech, kdy Finanční zprostředkovatel použije finanční prostředky Fondu fondů v rozporu s Dohodou, je povinen neoprávněně použité finanční prostředky převedené na účet Systému účtů vrátit bez zbytečného odkladu na účet oznámený Správcem.
- 14.1.9. Finanční zprostředkovatel výslovně prohlašuje, že neudrhuje obchodní styky se subjekty usazenými na územích, jejichž jurisdikce nespolupracují s Evropskou unií při uplatňování mezinárodně uznávaných daňových standardů.

14.2. Smluvní pokuta

14.2.1. Smluvní strany se dohodly, že:

- a) v případě porušení povinnosti Finančního zprostředkovatele alokovat na plnění dle Dohody kapacitu členů realizačního týmu dle odst. 2.8 Dohody a provádět jejich změny pouze se souhlasem Správce dle odst. 2.9 Dohody vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 20 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
- b) v případě porušení povinnosti Finančního zprostředkovatele poskytovat plnění dle Dohody s využitím poddodavatelů dle odst. 2.8 Dohody a provádět jejich změny pouze se souhlasem Správce dle odst. 2.9 Dohody vzniká Finančnímu zprostředkovateli nárok na smluvní pokutu ve výši 20 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
- c) v případě porušení povinnosti Finančního zprostředkovatele poskytnout součinnost Administrátorovi dle bodu 4.1.2 Dohody vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 15 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
- d) v případě porušení některé z povinností podle čl. 5 Dohody Finančním zprostředkovatelem, a neodstranění porušení ani v dostatečné lhůtě písemně oznámené Správcem, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 50 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
- e) v případě porušení některé z povinností podle čl. 6 Dohody Finančním zprostředkovatelem, a neodstranění porušení ani v dostatečné lhůtě písemně oznámené Správcem, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 250 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
- f) v případě porušení některé z povinností podle čl. 8 Dohody Finančním zprostředkovatelem, a neodstranění porušení ani v dostatečné lhůtě písemně oznámené Správcem, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 50 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
- g) v případě porušení některé z povinností podle čl. 9 Dohody Finančním zprostředkovatelem, a neodstranění porušení ani v dostatečné lhůtě písemně oznámené Správcem, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 30 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
- h) v případě prodlení Finančního zprostředkovatele s předáním Obchodního plánu dle odst. 10.2 Dohody vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 10 000 Kč za každý i započatý den prodlení;
- i) v případě prodlení Finančního zprostředkovatele se zapracování výhrad a připomínek Správce do Obchodního plánu dle odst. 10.3 Dohody vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 10 000 Kč za každý i započatý den

prodlení;

- j) v případě porušení povinnosti Finančního zprostředkovatele zabezpečit, aby se nedopustil Nesrovnalosti dle bodu 14.1.3 Dohody vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 250 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
 - k) v případě porušení některé z povinností podle čl. 15, 16 a 21 Dohody Finančním zprostředkovatelem, a neodstraní porušení ani v dostatečné lhůtě písemně oznámené Správcem, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 10 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
 - l) v případě porušení některé z povinností podle čl. 17 Dohody Finančním zprostředkovatelem, a neodstraní porušení ani v dostatečné lhůtě písemně oznámené Správcem, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 10 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
 - m) v případě porušení některé z povinností podle čl. 18 Dohody Finančním zprostředkovatelem, a neodstraní porušení ani v dostatečné lhůtě písemně oznámené Správcem, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 100 000 Kč za každé jednotlivé porušení takovéto povinnosti;
 - n) v případě, že splnění cílové hodnoty Závažného ukazatele dle odst. 10.5 Dohody bude nižší než 100 %, avšak zároveň vyšší než 50 %, tj. když skutečně dosažená cílová hodnota Závažného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti bude nižší než 100 % cílové hodnoty Závažného ukazatele, ale současně bude vyšší než 50 % cílové hodnoty Závažného ukazatele, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 100 000 Kč;
 - o) v případě, že splnění cílové hodnoty Závažného ukazatele dle odst. 10.5 Dohody bude nižší nebo rovno 50 %, tj. když skutečně dosažená cílová hodnota Závažného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti bude nižší než 50 % cílové hodnoty Závažného ukazatele nebo bude rovna 50 % cílové hodnoty Závažného ukazatele, vzniká Správci nárok na smluvní pokutu ve výši 250 000 Kč.
- 14.2.2. V případě prodlení kterékoliv Smluvní strany se zaplacením peněžité částky vzniká oprávněné Smluvní straně nárok na úrok z prodlení ve výši 0,01 % z dlužné částky za každý i započatý den prodlení. Tím není dotčen ani omezen nárok na náhradu vzniklé škody
- 14.2.3. Tímto článkem není dotčen nárok Správce na náhradu škody, která Správci nebo České republice vznikne v důsledku porušení některé z povinností Finančního zprostředkovatele podle Dohody. Smluvní pokuty dle Dohody nezahrnují náhradu škody a aplikují se nad rámec dalších sankcí vyplývajících z právních předpisů nebo z Dohody.
- 14.2.4. Zaplacením smluvní pokuty není dotčena povinnost Finančního zprostředkovatele

bezodkladně odstranit závadný stav nebo splnit svůj závazek.

- 14.2.5. Smluvní pokuty a/nebo úroky z prodlení jsou splatné třicátý (30.) kalendářní den ode dne doručení písemné výzvy oprávněné Smluvní strany k jejich úhradě povinnou Smluvní stranou, není-li ve výzvě uvedena lhůta delší.

15. REPORTING

- 15.1. Finanční zprostředkovatel je povinen předkládat Správci čtvrtletně Zprávu o realizaci Rozvojového fondu v rozsahu stanoveném Metodickým pokynem pro monitorování, a to prostřednictvím vložení údajů do systému MS2014+. Zpráva o realizaci Rozvojového fondu je Finančním zprostředkovatelem vyhotovena vždy podle stavu ke konci kalendářního čtvrtletí do desátého (10.) pracovního dne následujícího po skončení kalendářního čtvrtletí.
- 15.2. Finanční zprostředkovatel je povinen na základě žádosti Správce poskytnout v přiměřené lhůtě další informace a vysvětlení, které nejsou součástí přílohy 5 Dohody, s přihlédnutím k rozsahu požadovaných informací a náročnosti jejich získání. Pokud Finanční zprostředkovatel nemůže vyžádané informace a vysvětlení poskytnout, bez zbytečného odkladu písemně oznámí a řádně odůvodní tuto skutečnost Správci.
- 15.3. Finanční zprostředkovatel zabezpečí pro Správce bez zbytečného odkladu poskytování informací o poskytnutých podporách z Rozvojového fondu pro účely operativní komunikace s institucemi Evropské unie, případně dalšími osobami, dle požadavků Správce, s přihlédnutím k rozsahu požadovaných informací a náročnosti jejich získání.
- 15.4. Ostatní informační povinnosti Finančního zprostředkovatele předpokládané Dohodou, Metodickým výkladem ŘO či závaznými právními předpisy zůstávají ustanoveními tohoto článku nedotčeny.

16. PUBLICITA

- 16.1. Finanční zprostředkovatel zajistí v rámci svých informačních a komunikačních opatření informovanost veřejnosti o podpoře z Evropského fondu pro regionální rozvoj v rámci správy Rozvojového fondu přiměřeně v souladu s body 2.2.1 a 3 Přílohy XII Obecného nařízení.
- 16.2. Finanční zprostředkovatel zveřejní na svých internetových stránkách nebo na internetových stránkách Rozvojového fondu znění Výzvy, formuláře žádostí o investici a doplňující informace pro Konečné příjemce.
- 16.3. Finanční zprostředkovatel zajišťuje rovněž obecnou propagaci Rozvojového fondu.

17. UCHOVÁVÁNÍ DOKUMENTŮ

- 17.1. Finanční zprostředkovatel je povinen postupovat při ochraně dat a správě informačních

systémů zabezpečujících realizaci této Dohody s odbornou péčí obvyklou při uchování dat a správě systémů.

- 17.2. Finanční zprostředkovatel zabezpečí v rámci svého informačního systému či v listinné podobě uchování informací o provádění jednotlivých Smluv o investici v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky a Evropské unie ve všech fázích správy Rozvojového fondu, tj. od uzavření Dohody do data vypořádání finančních i nefinančních dluhů z Dohody. Finanční zprostředkovatel je povinen používat k uchovávání informací systémy které si Smluvní strany oznámí postupem dle čl. 24 Dohody.
- 17.3. Finanční zprostředkovatel je povinen monitorovat vzniklé Nesrovnalosti a poskytovat Správci informace o vzniklých Nesrovnalostech v rozsahu a způsobem stanoveným Dohodou a zajistit vymáhání finančních prostředků neoprávněně získaných Konečnými příjemci či jinými osobami a jejich případné opětovné využití dle Dohody.
- 17.4. Finanční zprostředkovatel je povinen uchovávat dokumenty podle čl. 9, odst. 1, písm. e) Prováděcího nařízení. Finanční zprostředkovatel bude uchovávat dokumenty k ověření oprávněnosti poskytnuté Veřejné podpory po dobu deseti (10) let od poskytnutí Veřejné podpory poslednímu Konečnému příjemci.
- 17.5. Finanční zprostředkovatel je povinen zajistit po dobu tří (3) let od konce roku, na který připadlo Datum ukončení způsobilosti, uchovávání následujících dokumentů:
 - a) tuto Dohodu a její dodatky;
 - b) účetní záznamy o operacích na Systému účtů, účtech Rozvojového fondu a dalších účtech uvedených v této Dohodě;
 - d) zprávy vnitřního auditu Finančního zprostředkovatele vztahující se k plnění této Dohody; a
 - e) záznamy o kontrolách a auditech provedených externími subjekty.
- 17.6. Finanční zprostředkovatel zabezpečí pro Správce bez zbytečného odkladu poskytování informací o poskytnutých Veřejných podporách a Podporách de minimis z Rozvojového fondu pro účely operativní komunikace s institucemi Evropské unie dle požadavků Správce, s přihlédnutím k rozsahu požadovaných informací a náročnosti jejich získání.
- 17.7. Finanční zprostředkovatel je povinen vést oddělenou evidenci o způsobilých výdajích projektu a dokumentaci a podklady uchovat po dobu deseti (10) let ode dne poskytnutí poslední veřejné podpory, nejméně však do uplynutí tří (3) let od závěrky OP PIK v souladu s čl. 140 Obecného nařízení, a zajistí splnění této povinnosti také Rozvojovým fondem.

18. KONTROLY A AUDITY FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE

18.1. Kontroly Ministerstva

- 18.1.1. Ministerstvo je v souladu s Metodickým pokynem pro výkon kontrol v odpovědnosti řídicích orgánů při implementaci Evropských strukturálních a investičních fondů pro období 2014 – 2020 oprávněno provádět kontroly u Správce, Finančního zprostředkovatele, Rozvojového fondu a Konečných příjemců.
- 18.1.2. Finanční zprostředkovatel i Rozvojový fond jsou povinni strpět i další kontroly a audity k provádění finančního nástroje a dodržování podmínek Smluv o investici, prováděné Ministerstvem, auditními orgány České republiky, auditory Evropské komise a Evropského účetního dvora, případně dalšími pověřenými subjekty, zejména pak na základě Obecného nařízení, zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), ve znění pozdějších předpisů a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), ve znění pozdějších předpisů.
- 18.1.3. Finanční zprostředkovatel a Rozvojový fond jsou povinni poskytnout Ministerstvu a dalším osobám dle odst. 18.1.2 Dohody při provádění kontrol a auditů požadovanou součinnost a veškeré vyžádané podklady a informace související se zřízením a správou Rozvojového fondu.
- 18.2. Kontroly realizované Správcem
- 18.2.1. Finanční zprostředkovatel je povinen předložit Administrátorovi znění Výzev k odsouhlasení.
- 18.2.2. Správce může návrh Výzvy schválit, vrátit Finančnímu zprostředkovateli k doplnění, nebo jej zamítnout. Při svém rozhodování o návrhu Výzvy vezme Správce v úvahu zejména:
- a) soulad návrhu s obecně závaznými právními předpisy Evropské unie a České republiky,
 - b) soulad návrhu s Dohodou,
 - c) proveditelnost Výzvy Finančním zprostředkovatelem,
 - d) dopady návrhu na plnění Obchodního plánu,
 - e) dopady návrhu na řízení rizik Rozvojového fondu,
 - f) dopady návrhu na hospodaření Rozvojového fondu,
- přičemž je Administrátor oprávněn od Finančního zprostředkovatele požadovat podklady a prohlášení ke splnění bodů a) až f).
- 18.2.3. Finanční zprostředkovatel je povinen předkládat Administrátorovi Zprávu o realizaci Rozvojového fondu a Zprávu o správě Rozvojového fondu.
- 18.2.4. Administrátor je v návaznosti na kontrolu Zprávy o realizaci Rozvojového fondu a Zprávy o správě Rozvojového fondu oprávněn požadovat po Finančním zprostředkovateli vysvětlení informací uvedených ve zprávě, v případě neúplného nebo chybného vyplnění též podání upravené nebo doplněné zprávy v přiměřené lhůtě.

18.2.5. Finanční zprostředkovatel je oprávněn:

- a) žádat Administrátora o metodický výklad Veřejné podpory;
- b) žádat Administrátora o metodický výklad ohledně stanovení a změny pravidel a požadavků týkajících se OP PIK;

18.2.6. Správce je oprávněn realizovat kontroly Finančního zprostředkovatele a Rozvojového fondu včetně kontroly na místě ve vztahu k dodržování ustanovení Dohody Finančním zprostředkovatelem.

18.2.7. Při provádění kontroly je Administrátor a jím pověřené osoby oprávněn zejména:

- a) požadovat po Finančním zprostředkovateli a Rozvojovém fondu poskytnutí součinnosti a vytvoření základních podmínek k provedení kontroly;
- b) požadovat na Finančním zprostředkovateli a Rozvojovém fondu poskytnutí pravdivých a úplných informací o zjišťovaných skutečnostech;
- c) vstupovat na pozemky, do objektů, zařízení, provozů a jiných prostor souvisejících s kontrolou a pořizovat v nich audiovizuální záznamy;
- d) seznamovat se s údaji tvořícími předmět obchodního tajemství, pokud souvisejí s kontrolou;
- e) požadovat po Finančním zprostředkovateli a Rozvojovém fondu předložení originálních dokladů, resp. záznamů dat, pokud souvisejí s kontrolou.

Tato oprávnění má Administrátor a jím pověřené osoby také ve vztahu k dalším osobám, které Finanční zprostředkovatel využívá k výkonu činnosti Finančního zprostředkovatele.

18.2.8. Do třiceti (30) kalendářních dnů od ukončení kontroly vyhotoví Administrátor záznam o výsledku kontroly, který poskytne Finančnímu zprostředkovateli.

Finanční zprostředkovatel je oprávněn proti záznamu o výsledku kontroly podat písemné námitky do patnácti (15) kalendářních dnů od obdržení záznamu o výsledku kontroly. O případných námitkách Finančního zprostředkovatele rozhoduje s konečnou platností Správce.

18.2.9. Správce v případě kontrolního nálezu stanoví nápravná opatření, včetně lhůt odpovídajících zjištěnému nálezu a schopnosti Finančního zprostředkovatele uvést jej do souladu s Dohodou, do kterých má Finanční zprostředkovatel zjištěné nedostatky odstranit.

18.3. Povinnosti Finančního zprostředkovatele

18.3.1. Finanční zprostředkovatel je povinen oznámit Správci bezodkladně podezření na Nesrovnalost s uvedením identifikace Konečného příjemce, data uzavření smluvního

vztahu s Konečným příjemcem, dotčené výše Příspěvků z Rozvojového fondu na Investici a popisem podezření na Nesrovnalost.

- 18.3.2. Finanční zprostředkovatel je povinen informovat Správce o skutečnostech majících vliv na správu Rozvojového fondu, především pak povinnost informovat o jakýchkoli externích kontrolách a auditech provedených v souvislosti se správou Rozvojového fondu. Finanční zprostředkovatel je povinen na žádost Správce, Ministerstva nebo jiných auditních a kontrolních orgánů poskytnout veškeré informace o výsledcích a kontrolní protokoly z těchto kontrol a auditů.

19. INFORMAČNÍ A DALŠÍ POVINNOSTI SPRÁVCE

19.1. Poskytnutí příslušných metodických materiálů

- 19.1.1. Správce bude předávat Finančnímu zprostředkovateli v elektronické podobě dle čl. 24 Dohody Metodický výklad ŘO a Metodiku finančních toků.
- 19.1.2. Správce poskytne Finančnímu zprostředkovateli metodickou a konzultační pomoc při aplikaci ustanovení Programu a Výzev, Metodického výkladu ŘO, Metodiky finančních toků, Metodického pokynu pro monitorování, Metodického pokynu pro publicitu a komunikaci, využívání MS2014+ a předpisů Evropské unie.

19.2. Důvěrné informace a nakládání s nimi

- 19.2.1. Správce bere na vědomí, že při uskutečňování některých činností mu budou Finančním zprostředkovatelem předkládány podklady, jež mohou obsahovat údaje tvořící obchodní tajemství ve smyslu § 504 Občanského zákoníku.
- 19.2.2. Správce se zavazuje nakládat s důvěrnými informacemi, které mu budou Finančním zprostředkovatelem poskytnuty tak, aby nemohlo dojít k poškození či vzniku újmy na straně Finančního zprostředkovatele v důsledku nesprávného zacházení s těmito informacemi. Správce vyvine maximální úsilí pro zachování důvěrného charakteru těchto informací a jejich uchování v tajnosti a učiní proto veškerá smluvní a technická opatření zabraňující zneužití či prozrazení důvěrných informací, zejména však:
- a) bude důvěrné informace uchovávat jen po dobu nezbytně nutnou, není-li tato stanovena právními předpisy České republiky a Evropské unie;
 - b) zpřístupní důvěrné informace jen nezbytně nutnému počtu svých zaměstnanců;
 - c) zpřístupní důvěrné informace výhradně těm svým zaměstnancům, kteří se přímo podílejí na plnění povinností Správce a za účelem plnění těchto povinností;
 - d) poučí své zaměstnance, kterým zpřístupní důvěrné informace, o povinnosti zachování důvěrného charakteru informací za podmínek stanovených Dohodou;
 - e) nebude kopírovat, ani jiným způsobem reprodukovat důvěrné informace, s výjimkou užití pro interní potřebu při plnění závazků vyplývajících z Dohody.
- 19.2.3. Povinnosti stanovené v předchozím odstavci se nevztahují na důvěrné informace:

- a) které jsou nebo se stanou všeobecně a veřejně přístupnými jinak, než porušením ustanovení tohoto článku ze strany Správce;
- b) které jsou Správci známy a byly mu volně k dispozici ještě před přijetím těchto informací od Finančního zprostředkovatele;
- c) které budou následně Správci sděleny bez jakéhokoli závazku mlčenlivosti třetí osoby, jež rovněž není ve vztahu k nim nijak vázána;
- d) jejichž sdělení vyžadují právní předpisy České republiky a Evropské unie.

20. POPLATEK A ODMĚNA FINANČNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE

20.1. Poplatek za správu

- 20.1.1. Za činnosti podle této Dohody náleží Finančnímu zprostředkovateli Poplatek za správu Rozvojového fondu. Poplatek za správu Rozvojového fondu se skládá ze základní odměny a výkonnostní odměny. Poplatek za správu Rozvojového fondu obsahuje veškeré náklady vzniklé v souvislosti s činnostmi vykonávanými podle této Dohody. Poplatek za správu Rozvojového fondu je hrazen čtvrtletně, zpětně za předchozí kalendářní čtvrtletí. Poplatek za správu Rozvojového fondu je splatný k pátému (5.) pracovnímu dni měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí.
- 20.1.2. Poplatek za správu Rozvojového fondu jako způsobilý výdaj Rozvojového fondu bude hrazen za období do Data ukončení způsobilosti z prostředků uhrazených Správce na účet Rozvojového fondu. Celková výše Poplatku za správu Rozvojového fondu uhrazeného od data účinnosti této Dohody do Data ukončení způsobilosti nesmí přesáhnout 20 % výše prostředků uhrazených Správce na účty Systému účtů Rozvojového fondu.
- 20.1.3. Poplatek za správu Rozvojového fondu bude od Data ukončení způsobilosti do data vypořádání Rozvojového fondu při jeho uzavření hrazen z prostředků vedených na zvláštním účtu v rámci Systému účtů a po dobu nejvýše šesti (6) let od Data ukončení způsobilosti také z prostředků účelově vázaného účtu.
- 20.1.4. V případě nedostatečného kreditního zůstatku na zvláštním účtu v rámci Systému účtů nebo účelově vázaného účtu je neuhrazená část Poplatku za správu Rozvojového fondu splatná současně s následujícími úhradami Poplatku za správu Rozvojového fondu. Tím není dotčeno jiné použití zdrojů vložených zpět do Rozvojového fondu v souladu s cíli OP PIK dle čl. 45 Obecného nařízení.
- 20.1.5. Poplatek za správu Rozvojového fondu bude v souladu s čl. 42 odst. 2 Obecného nařízení po dobu nejvýše šesti (6) let od Data ukončení způsobilosti hrazen z prostředků účelově vázaného účtu zřízeného zvlášť k tomuto účelu Finančním zprostředkovatelem až do výše 1,5 % p.a. z výše prostředků poskytnutých Konečným příjemcům z účtu Rozvojového fondu v rámci Investic, které ještě nebyly uhrazeny zpět do Rozvojového fondu, vypočtených poměrným dílem od data úhrady z účtu Rozvojového fondu do

data zpětné úhrady na účet Rozvojového fondu, do data ukončení postupu zpětného získávání v případě odpisů nebo do šesti (6) let od Data ukončení způsobilosti, podle toho, co nastane dříve. Před Datem ukončení způsobilosti provede Finanční zprostředkovatel výpočet potřeby rezervace kapitalizovaného Poplatku za správu na dobu šesti (6) let po Datu ukončení způsobilosti postupem stanoveným v čl. 14 odst. 3 Prováděcího nařízení a podle odst. 20.2 a 20.3 Dohody a po odsouhlasení Výborem pro koordinaci provede úhradu prostředků z účtu Rozvojového fondu na účelově vázaný účet ve výši dle tohoto výpočtu.

20.2. Základní odměna

20.2.1. Výše základní odměny činí 1,85 % p.a. v prvních dvaceti čtyřech (24) měsících od podpisu této Dohody a poté 0,69 % p.a. z výše prostředků OP PIK vyčleněných na Rozvojový fond podle této Dohody, které dosud nebyly Správci z účtu v rámci Systému účtů Rozvojového fondu vráceny, vypočtených poměrným dílem ode dne podpisu této Dohody do Data ukončení způsobilosti, nebo do data ukončení OP PIK podle toho, co nastane dříve.

20.2.2. Správce a Finanční zprostředkovatel se dále dohodli, že ve smyslu čl. 45 Obecného nařízení činí základní odměna pro období od Data ukončení způsobilosti do data vypořádání Rozvojového fondu při jeho uzavření 0,69 % p.a. z výše prostředků Správce uhrazených na účet Rozvojového fondu, které dosud nebyly Správci z účtu v rámci Systému účtů Rozvojového fondu vráceny.

20.3. Výkonnostní odměna

20.3.1. Výkonnostní odměna za správu Rozvojového fondu do Data ukončení způsobilosti je složena ze tří (3) částí, jejichž výše se stanoví takto:

- a) část A: 0,88 % p.a. ze Základu;
- b) část B: 2,5 % z výše prostředků získaných zpět z Investic na účet Systému účtů Rozvojového fondu v příslušném kalendářním čtvrtletí, za které je tato část výkonnostní odměny vyčíslována;
- c) část C: 1,32 % p.a. ze Základu krát podíl dosažené hodnoty Závazného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti na cílové hodnotě Závazného ukazatele. Tato složka výkonnostní odměny za správu Rozvojového fondu bude vyplácena zálohově ve výši vycházející z předpokladu, že dosažená hodnota Závazného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti se bude rovnat cílové hodnotě Závazného ukazatele. Záloha bude zúčtována podle stavu k Datu ukončení způsobilosti a případný přeplatek bude Finančním zprostředkovatelem uhrazen na účet Fondu fondů v nejbližší následující výplatě Poplatku za správu Rozvojového fondu. V případě, že dosažená hodnota Závazného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti je vyšší, než cílová hodnota Závazného ukazatele, hledí se na ni při zúčtování této složky výkonnostní odměny, jako by byla rovna cílové hodnotě Závazného ukazatele.

20.3.2. Výkonnostní odměna za správu Rozvojového fondu od Data ukončení způsobilosti do

data vypořádání Rozvojového fondu při jeho uzavření je složena ze tří (3) částí, jejichž výše se stanoví takto:

- a) část A: 0,88 % p.a. ze Základu;
- b) část B: 2,5 % z výše prostředků získaných zpět z Investic na účet Systému účtů Rozvojového fondu v příslušném kalendářním čtvrtletí, za které je tato část výkonnostní odměny vyčíslována;
- c) část C: 1,32 % p.a. ze Základu krát podíl dosažené hodnoty Závazného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti na cílové hodnotě Závazného ukazatele. Tato složka výkonnostní odměny za správu Rozvojového fondu bude vyplácena zálohově ve výši vycházející z předpokladu, že dosažená hodnota Závazného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti se bude rovnat cílové hodnotě Závazného ukazatele. Záloha bude zúčtována podle stavu k Datu ukončení způsobilosti a případný přeplatek bude Finančním zprostředkovatelem uhrazen na účet Fondu fondů v nejbližší následující výplatě Poplatku za správu Rozvojového fondu. V případě, že dosažená hodnota Závazného ukazatele k Datu ukončení způsobilosti je vyšší, než cílová hodnota Závazného ukazatele, hledí se na ni při zúčtování této složky výkonnostní odměny, jako by byla rovna cílové hodnotě Závazného ukazatele.

20.3.3. Výše složek A a C výkonnostní odměny za správu Rozvojového fondu připadající na uplynulé čtvrtletí je dána součtem výše příslušné složky výkonnostní odměny za správu Rozvojového fondu za všechny dny příslušného čtvrtletí podle vzorce: Základ krát výše příslušné složky Výkonnostní odměny v % krát skutečný počet dní v příslušném čtvrtletí/(360x100).

20.3.4. Výše výkonnostní odměny v součtu částí A, B a C dle bodu 20.3.1. přepočtených do měny koruna česká nepřekročí v žádném období 12 (dvanácti) po sobě jdoucích měsíců 2,5 % p. a. z výše prostředků poskytnutých Konečným příjemcům z účtu Rozvojového fondu v rámci Investic vypočtených poměrným dílem od data úhrady z účtu Rozvojového fondu do data zpětné úhrady na účet Rozvojového fondu, do data ukončení postupu zpětného získávání v případě odpisů, nebo do Data ukončení způsobilosti, podle toho, co nastane dříve.

20.3.5. Správce a Finanční zprostředkovatel se dále dohodli, že ve smyslu čl. 45 Obecného nařízení nepřekročí výkonnostní odměna pro období od Data ukončení způsobilosti do data vypořádání Rozvojového fondu při jeho uzavření průměrně v součtu částí A a C dle bodu 20.3.2. přepočtených do měny koruna česká 2,5 % p. a. z výše prostředků poskytnutých Konečným příjemcům z Rozvojového fondu v rámci Investic vypočtených poměrným dílem od data úhrady z účtu Rozvojového fondu do data zpětné úhrady na účet Rozvojového fondu, do data ukončení postupu zpětného získávání v případě odpisů, nebo do Data ukončení způsobilosti, podle toho, co nastane dříve. Složky A a C výkonnostní odměny budou po Datu ukončení způsobilosti vypláceny zálohově. V jednotlivých čtvrtletích následujících po Datu ukončení způsobilosti mohou složky A a C výkonnostní odměny v součtu přesáhnout 2,5 % p.a. z výše prostředků poskytnutých

Konečným příjemcům z Rozvojového fondu v rámci Investic vypočtených poměrným dílem od data úhrady z účtu Rozvojového fondu do data zpětné úhrady na účet Rozvojového fondu, do data ukončení postupu zpětného získávání v případě odpisů, nebo do Data ukončení způsobilosti, podle toho, co nastane dříve. V rámci vypořádání Rozvojového fondu při jeho uzavření Finanční zprostředkovatel provede vyúčtování výkonnostní odměny zálohově vyplacené po Datu ukončení způsobilosti tak, aby průměrná výše součtu složek A a C výkonnostní odměny za období od Data ukončení způsobilosti do data uzavření Rozvojového fondu nepřesáhla v průměru 2,5 % p.a. z výše prostředků poskytnutých Konečným příjemcům z Rozvojového fondu v rámci Investic vypočtených poměrným dílem od data úhrady z účtu Rozvojového fondu do data zpětné úhrady na účet Rozvojového fondu, do data ukončení postupu zpětného získávání v případě odpisů, nebo do Data ukončení způsobilosti, podle toho, co nastane dříve. Případný přeplatek výkonnostní odměny vzniklý při uzavření Rozvojového fondu je Finanční zprostředkovatel povinen uhradit na účet Fondu fondů v rámci vypořádání Rozvojového fondu.

20.3.6. Limity pro Poplatek za správu Rozvojového fondu dle této Dohody jsou v souladu s právem Evropské unie, zejména s Obecným nařízením a Prováděcím nařízením. Pokud se ukáže, že příslušné limity tato Dohoda překračuje, hledí se na ně, jako by byly stanoveny v maximálním možném rozsahu, který právo Evropské unie připouští, a to od počátku jejich ustavení. V takovém případě zůstávají ostatní ustanovení této Dohody nezměněna.

21. OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

21.1. Ochrana osobních údajů

21.1.1. Smluvní strany si za účelem realizace této Dohody vzájemně předávají (zpřístupňují) a dále zpracovávají osobní údaje fyzických osob poskytnutých od Zájemců a Konečných příjemců – subjektů údajů (dále jen „**Subjekty údajů**“).

21.1.2. Smluvní strany prohlašují, že jsou společnými správci podle čl. 26 GDPR.

21.2. Povaha a účel zpracování

21.2.1. Smluvní strany zpracovávají osobní údaje manuálně nebo automatizovaně s přispěním výpočetní techniky.

21.3. Kategorie subjektů údajů a typ osobních údajů

21.3.1. Smluvní strany si za účelem realizace této Dohody vzájemně předávají (zpřístupňují) a dále zpracovávají následující kategorie osobních údajů Subjektů údajů:

- a) Finanční zprostředkovatel, je-li fyzickou osobou;
- b) Konečný příjemce, je-li fyzickou osobou;
- c) členové orgánů Finančního zprostředkovatele, Rozvojového fondu, případně další

fyzické osoby působící v rámci Finančního zprostředkovatele nebo jím přímo či nepřímo zmocněné;

- d) členové orgánů Konečného příjemce, případně další fyzické osoby působící v rámci Finančního zprostředkovatele nebo jím přímo či nepřímo zmocněné.

21.3.2. Smluvní strany si za účelem realizace Dohody vzájemně předávají (zpřístupňují) a dále zpracovávají následující typy osobních údajů:

- a) jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo a adresa bydliště (trvalého pobytu);
- b) kontaktní údaje (telefonní číslo, e-mailová adresa) a bankovní spojení;
- c) identifikace nemovité věci (zejména obec, katastrální území, parcelní číslo, číslo listu vlastnictví).

21.4. Práva a povinnosti Smluvních stran při ochraně osobních údajů

21.4.1. Smluvní strany zpracovávají předané osobní údaje výlučně za účelem realizace Dohody, v nezbytném rozsahu, a zavazují se je nepoužít bez souhlasu druhé Smluvní strany pro jiné vlastní potřeby nebo účely.

21.4.2. Smluvní strany jsou povinny zachovávat o zpracovávaných osobních údajích mlčenlivost. Smluvní strany zajistí, aby jejich zaměstnanci i další osoby podílející se na jejich straně na realizaci Dohody byli v souladu s platnými právními předpisy poučeni o povinnosti mlčenlivosti a o možných následcích pro případ porušení této povinnosti.

21.4.3. Správce zajišťuje za Smluvní strany plnění informační povinnosti vůči subjektům údajů podle čl. 12 až 14 GDPR ohledně společně zpracovávaných osobních údajů na základě Dohody. Správce je povinnou poskytovat Finančnímu zprostředkovateli k plnění této informační povinnosti požadovanou součinnost.

21.4.4. Žádost subjektu údajů podanou ve smyslu čl. 15 až 23 GDPR vypořádá a informace žadateli poskytne vždy ta Smluvní strana, které je žádost doručena. Smluvní strany jsou povinny si za účelem přípravy odpovědi poskytovat požadovanou součinnost. K tomu jsou povinny aplikovat vhodná organizační a technická opatření.

21.4.5. Smluvní strana je povinna neprodleně oznámit druhé Smluvní straně provádění kontroly ze strany Úřadu pro ochranu osobních údajů ve věci osobních údajů dle Dohody a poskytnout druhé Smluvní straně na její žádost podrobné informace o průběhu kontroly a kopii kontrolního protokolu.

21.4.6. Ohlašovací povinnosti vůči Úřadu pro ochranu osobních údajů a oznamovací povinnosti vůči subjektům údajů plní ve vztahu ke zpracovávaným osobním údajům na základě Dohody Finanční zprostředkovatel.

21.4.7. Smluvní strana je povinna kdykoliv na výzvu druhé Smluvní strany poskytnout požadovanou součinnost a veškeré informace k doložení skutečnosti, že byly splněny povinnosti stanovené v čl. 21 Dohody.

21.4.8. Smluvní strany jsou povinny postupovat při zpracování osobních údajů tak, aby subjekt

údajů neutrpěl újmu na svých právech.

21.5. Zabezpečení osobních údajů

21.5.1. Smluvní strany přijaly a zavazují se udržovat taková technická a organizační opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu ke zpracovávaným (předaným) osobním údajům, k jejich změně, zničení či ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich jinému neoprávněnému zpracování, jakož i k jinému zneužití osobních údajů.

21.5.2. Za účelem naplnění požadavku uvedeného v čl. 21 Dohody Smluvní strany přijaly a zavazují se udržovat alespoň následující opatření:

- a) Zajištění pseudonymizace a šifrování osobních údajů;
- b) písemnosti a digitální záznamová média, která obsahují osobní údaje, musí být uložena výhradně v uzamykatelných prostorách Smluvní strany, to platí i pro kopie písemností obsahující osobní údaje;
- c) zajištění neustálé důvěrnosti, integrity, dostupnosti a odolnosti zpracovávaných osobních údajů Smluvní stranou, zavedená opatření a jejich korektní fungování bude daná Smluvní strana pravidelně kontrolovat;
- d) schopnosti obnovit dostupnost osobních údajů a přístup k nim včas v případě fyzických či technických incidentů, a to zejména pravidelným zálohováním;
- e) proces pravidelného testování, posuzování a hodnocení účinnosti zavedených technických a organizačních opatření pro zajištění bezpečnosti zpracování;
- f) přístup k osobním údajům bude umožněn výlučně omezenému počtu pověřených osob Smluvní strany, které budou v pracovněprávním či jiném obdobném smluvním poměru ke Smluvní straně, budou předem prokazatelně seznámeny s povahou, rozsahem a účelem zpracování osobních údajů a budou povinny zachovávat mlčenlivost o všech okolnostech, o nichž se dozví v souvislosti se zpřístupněním osobních údajů;
- g) osobní údaje uložené v pracovních počítačích zaměstnanců nebo osob v obdobném postavení ke Smluvní straně, musí být zabezpečeny před volným přístupem neoprávněných osob prostřednictvím povinné autentizace, platí zákaz sdělení nebo zpřístupnění autentizačních údajů pověřených osob Smluvní strany třetí osobě;
- h) odpovídající antivirová ochrana při zpracování osobních údajů v rámci informačních systémů užívaných Smluvními stranami; šifrovaný přenos zpracovávaných osobních údajů v rámci informačních systémů užívaných Smluvními stranami; a
- i) umístění serverů se zpracovávanými osobními údaji v uzamčené serverovně nebo zabezpečeném cloudovém úložišti.

21.5.3. Smluvní strany jsou povinny zajišťovat náležité zabezpečení zpracovávaných osobních údajů a plnit vůči Úřadu pro ochranu osobních údajů povinnosti ohlašování případů

porušení zabezpečení osobních údajů ve smyslu čl. 33 GDPR a vůči subjektům údajů povinnost oznamování případů porušení zabezpečení osobních údajů subjektům údajů ve smyslu čl. 34 GDPR.

21.5.4. Smluvní strana je v případě porušení zabezpečení osobních údajů nebo podezření takového porušení povinna bezodkladně, nejpozději však do 24 hodin od okamžiku zjištění, oznámit druhé Smluvní straně porušení zabezpečení osobních údajů nebo podezření takového porušení. Oznámení porušení zabezpečení osobních údajů nebo podezření takového porušení musí zahrnovat alespoň:

- a) popis povahy daného případu porušení zabezpečení osobních údajů včetně, pokud je to možné, kategorií a přibližného počtu dotčených subjektů údajů a kategorií a přibližného množství dotčených záznamů osobních údajů;
- b) jméno a kontaktní údaje pověřence pro ochranu osobních údajů nebo jiného kontaktního místa, které může poskytnout bližší informace;
- c) popis pravděpodobných důsledků porušení zabezpečení osobních údajů;
- d) popis opatření, která Zpracovatel přijal nebo navrhuje k přijetí s cílem vyřešit dané porušení zabezpečení osobních údajů, včetně případných opatření ke zmírnění možných nepříznivých dopadů; a
- e) datum a čas vzniku porušení zabezpečení osobních údajů, je-li možné tyto údaje určit. Pokud není možné poskytnout Správci informace podle písm. a) až e) výše současně, mohou být poskytnuty postupně bez dalšího zbytečného odkladu.

21.5.5. Oznámení podle bodu 21.5.4 Dohody bude učiněno druhé Smluvní straně prostřednictvím datové schránky:

Správce:

Identifikátor datové schránky: 4ricbs4

Finanční zprostředkovatel:

Identifikátor datové schránky: 5zcux95

21.6. Odpovědnost

21.6.1. Smluvní strany berou na vědomí, že dojde-li při zpracování osobních údajů upraveném Dohodou k porušení povinností uložených GDPR a/nebo Dohodou, odpovídá za ně dotčeným subjektům údajů Smluvní strana, která povinnost porušila. Dojde-li k porušení povinností uložených GDPR a/nebo Dohodou také následkem okolností, které se přičítají druhé Smluvní straně, povinnost nahradit újmu se poměrně rozdělí mezi Smluvní strany.

21.6.2. V případě, že Smluvní strana poruší pravidla nakládání s osobními údaji uložená GDPR nebo Dohodou, může se druhá Smluvní strana domáhat, aby se tohoto jednání zdržela a odstranila závadný stav. Smluvní strana může požadovat smluvní pokutu za každé jednotlivé porušení bez ohledu na to, zda bylo způsobeno druhou Smluvní stranou,

tímto není dotčen odst. 14.2 Dohody. Smluvní strana se zavazuje druhé Smluvní straně tuto smluvní pokutu uhradit do třiceti (30) kalendářních dnů ode dne doručení písemné výzvy k jejímu zaplacení. Úhradou smluvní pokuty dle tohoto odstavce není dotčeno právo druhé Smluvní strany na náhradu újmy, a to včetně újmy, jejíž výše přesahuje tuto smluvní pokutu.

21.6.3. Případná odpovědnost kterékoliv ze Smluvních stran vůči Úřadu pro ochranu osobních údajů za správní delikty při zpracování osobních údajů se řídí příslušnými ustanoveními GDPR.

22. TRVÁNÍ A UKONČENÍ DOHODY

22.1. Trvání Dohody

22.1.1. Dohoda se uzavírá na dobu do vypořádání vzájemných práv a povinností mezi Smluvními stranami.

22.2. Ukončení Dohody

22.2.1. Ode dne účinnosti ukončení této Dohody není Finanční zprostředkovatel oprávněn umožnit Rozvojovému fondu uzavírat Smlouvy o investici.

22.2.2. Dohodu je možné předčasně ukončit výlučně:

- a) dohodou Smluvních stran; nebo
- b) výpovědí.

22.3. Podstatné porušení Dohody

22.3.1. Za podstatné porušení této Dohody ze strany Finančního zprostředkovatele je považováno zejména:

- a) používání prostředků v rozporu se smluvními ujednáními v této Dohodě;
- b) nevymáhání splatných pohledávek a jiných práv.

22.4. Okamžitá výpověď Dohody

22.4.1. Pokud Finanční zprostředkovatel poruší tuto Dohodu podstatným způsobem a takové porušení nebude Finančním zprostředkovatelem napraveno do pěti (5) pracovních dnů po obdržení písemné výzvy Správce k odstranění takového porušení povinností, je Správce oprávněn Dohodu ukončit okamžitou písemnou výpovědí. Okamžitá písemná výpověď je účinná dnem jejího doručení Finančnímu zprostředkovateli. Obdobně se postupuje v případě podstatného porušení povinností Rozvojovým fondem.

22.5. Výpověď Dohody s třicetidenní výpovědní lhůtou

22.5.1. Smluvní strany se dohodly, že Správce je oprávněn vypovědět tuto Dohodu ve lhůtě třiceti (30) kalendářních dnů z následujících důvodů:

- a) změní-li se podstatně poměry, které byly rozhodující pro stanovení obsahu

Dohody, a plnění této Dohody nelze na Správci z tohoto důvodu spravedlivě požadovat;

- b) jestliže se Dohoda dostala do rozporu s právními předpisy, který nelze odstranit postupem uvedeným v odst. 25.3 této Dohody;
- c) z důvodu ochrany veřejného zájmu; nebo
- d) jestliže vyšly najevo skutečnosti, které existovaly v době uzavírání Dohody a nebyly Správci bez jeho zavinění známy.

22.6. Výpověď Dohody s šestiměsíční výpovědní lhůtou

22.6.1. Správce je oprávněn Dohodu vypovědět z jakéhokoli důvodu nebo i bez udání důvodů, přičemž výpovědní lhůta v tomto případě trvá šest (6) měsíců a běží od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Finančnímu zprostředkovateli.

22.7. Vypořádání

22.7.1. Pro vzájemné vypořádání Smluvních stran v případě ukončení Dohody podle předchozích odstavců se použije přiměřeně postup stanovený pro vypořádání Rozvojového fondu podle čl. 23 Dohody.

23. VYPOŘÁDÁNÍ

23.1. Vypořádání Rozvojového fondu k Datu ukončení způsobilosti

23.1.1. K datu vypořádání Rozvojového fondu je Finanční zprostředkovatel povinen převést na účet určený Správcem zůstatky prostředků na účtech Systému účtů, vyjma prostředků k úhradě Poplatků za správu, a předání všech dokumentů a oprávnění nezbytných k uplatňování a vymáhání pohledávek a práv vyplývajících z převodu, poskytnutí nebo týkajících se prostředků Rozvojového fondu a investičních nástrojů na účtech investičních nástrojů.

23.1.2. Finanční zprostředkovatel uzavře účty Systému účtů ke dni převodu veškerých prostředků držených ve prospěch Rozvojového fondu a zániku veškerých práv a povinností Konečných příjemců a zůstatky na těchto účtech převede na účet určený Správcem.

24. OZNÁMENÍ

24.1. Jakékoli oznámení, žádost či jiné sdělení, jež má být učiněno či dáno Smluvní straně dle Dohody, bude učiněno či dáno písemně. Toto oznámení, žádost či jiné sdělení bude, pokud z Dohody nevyplývá jinak, považováno za řádně dané či učiněné příslušné Smluvní straně, bude-li doručeno

24.1.1. osobně, doporučenou poštou nebo kurýrní službou na adresu příslušné Smluvní strany uvedenou v záhlaví Dohody,

- 24.1.2. datovou schránkou příslušné Smluvní strany uvedené v bodě 21.5.5. Dohody,
 - 24.1.3. na jinou adresu, kterou příslušná Smluvní strana určí v oznámení zaslaném druhé Smluvní straně.
- 24.2. Jakékoliv takové Oznámení bude považováno za doručené
- 24.2.1. dnem fyzického předání oznámení, je-li oznámení zasíláno prostřednictvím kurýra nebo doručováno osobně, nebo
 - 24.2.2. dnem doručení potvrzeným na doručence, je-li oznámení zasíláno doporučenou poštou, nebo
 - 24.2.3. dnem doručení datovou schránkou příslušné Smluvní straně.
- Běžná komunikace, která nezakládá práva či povinnosti Smluvních stran v souvislosti s Dohodou, může být uskutečňována prostřednictvím elektronické komunikace. Smluvní strany mají právo vyžádat si příslušnou komunikaci v listinné podobě.
- 24.3. Nebude-li doručení výše uvedeným způsobem z jakéhokoli důvodu možné, považuje se za den doručení oznámení, právního jednání, informace či jiného sdělení desátý (10) pracovní den po odeslání.
- 24.4. Adresy uvedené v záhlaví Dohody mohou být měněny jednostranným písemným oznámením doručeným příslušnou Smluvní stranou ostatním Smluvním stranám s tím, že takováto změna se stane účinnou uplynutím deseti (10) kalendářních dnů od doručení takového oznámení poslední Smluvní straně.
- 24.5. Smluvní strany určí při podpisu Dohody kontaktní osoby s uvedením jména příjmení, telefonního čísla, poštovní a e-mailové adresy, změny kontaktních osob jsou oznámeny druhé Smluvní straně postupem podle tohoto článku Dohody.

25. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

25.1. Účinnost

Tato Dohoda nabývá platnosti dnem podpisu oběma Smluvními stranami, a účinnosti dnem uveřejnění v registru smluv dle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv) ve znění pozdějších předpisů. Uveřejnění Dohody v registru smluv zajistí Správce.

25.2. Důvěrnost

Tato Dohoda a veškeré informace a dokumenty s ní související mají důvěrný charakter, a žádná Smluvní strana nebude oprávněna bez souhlasu druhé Smluvní strany zpřístupnit tyto informace třetím osobám, s výjimkou případů, kdy je zpřístupnění těchto informací vyžadováno právními předpisy (např. zákonem č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv) ve znění pozdějších předpisů) nebo

příslušnými orgány na základě právních předpisů nebo jedná-li se o informace již veřejně přístupné.

25.3. Oddělitelnost

Je-li nebo stane-li se některé ustanovení Dohody neplatným, nevymahatelným nebo neúčinným, nedotýká se tato neplatnost, nevymahatelnost či neúčinnost ostatních ustanovení Dohody. Smluvní strany se zavazují nahradit do pěti (5) pracovních dnů po doručení výzvy druhé Smluvní strany neplatné, nevymahatelné nebo neúčinné ustanovení ustanovením platným, vymahatelným a účinným se stejným nebo obdobným obchodním a právním smyslem, případně uzavřít novou dohodu.

25.4. Vzdání se práva

Neuplatnění práva nebo opoždění se kterékoliv ze Smluvních stran s uplatňováním svého práva dle Dohody neznamena vzdání se takového práva a příslušná Smluvní strana zůstává oprávněna takové právo uplatnit kdykoliv v budoucnu. Jakékoliv vzdání se postihu za porušení nebo prodlení dle Dohody se nepovažuje za vzdání se postihu za jakékoliv její další následné porušení nebo prodlení dle Dohody.

25.5. Střet zájmů

Finanční zprostředkovatel je povinen informovat Správce, pokud by při plnění Dohody vznikl na jeho straně střet zájmů či hrozilo, že se do střetu zájmů dostane. Smluvní strany následně projednají další postup realizace Dohody.

Podrobné vymezení střetu zájmů je vymezeno v Obchodním plánu uvedeného v příloze 2 Dohody.

25.6. Zákaz postoupení

Žádná ze Smluvních stran není oprávněna postoupit práva a povinnosti z Dohody na jinou osobu.

25.7. Jazyk

Dohoda je vyhotovena v českém jazyce a tato verze bude rozhodující bez ohledu na jakýkoli její překlad, který může být pro jakýkoli účel pořízen.

25.8. Rozhodné právo a řešení sporů

Dohoda se řídí právním řádem České republiky. Veškeré spory mezi Smluvními stranami vznikající z Dohody nebo v souvislosti s ní budou řešeny, pokud možno, nejprve smírně. Nebude-li smírného řešení dosaženo, budou spory vyřešeny v soudním řízení vedeném před českými soudy.

25.9. Výlučnost

Obě Smluvní strany tímto prohlašují, že neexistuje žádné ústní ujednání, smlouva či řízení některé Smluvní strany, které by nepříznivě ovlivnilo výkon jakýchkoliv práv a povinností dle Dohody.

25.10. Přílohy

Nedílnou součástí Dohody jsou následující přílohy:

- 1) Investiční strategie,
- 2) Obchodní plán,
- 3) Účetnictví Rozvojového fondu,
- 4) Identifikace a řízení rizik Rozvojového fondu,
- 5) Reporting,
- 6) Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů,
- 7) AML procedura,
- 8) Realizační tým,
- 9) Seznam poddodavatelů.

NA DŮKAZ TOHO, že Smluvní strany s obsahem Dohody souhlasí, rozumí jí a zavazují se k jejímu plnění, připojují své podpisy a prohlašují, že Dohoda byla uzavřena podle jejich svobodné a vážné vůle.

Praha dne dle elektronického podpisu

ČMZRB investiční, a.s.

Urban Development Fund MS s.r.o.

Ing. Ondřej Ptáček

předseda představenstva

Daniel Foltýnek

jednatel

Mgr. Martin Potůček

člen představenstva

INVESTIČNÍ STRATEGIE FONDU FONDŮ

1. Úvod

Fond fondů je realizován v Operačním programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (dále jen OP PIK), v oblasti podpory SC 2.3 „Zvýšení využitelnosti infrastruktury pro podnikání“ v programu „Nemovitosti“, a to v režimu integrovaných územních investic (ITI).

Monitorovací výbor OP PIK schválil na svém jednání ze dne 21. 11. 2017 převod prostředků na finanční nástroj v rámci oblasti podpory SC 2.3 „Zvýšení využitelnosti infrastruktury pro podnikání“ v programu „Nemovitosti“. Řídící orgán OP PIK (dále jen MPO) po dohodě se Statutárním městem Ostrava (dále jen „SMO“) plánuje využít tuto alokaci ve výši 19,5 mil. EUR v rámci části OP PIK spadající pod ITI ostravské aglomerace. Cílem finančního nástroje má být regenerace lokalit typu brownfields na území definovaných Strategii ITI ostravské aglomerace za účelem podpoření podnikání malých a středních podniků (dále jen „MSP“), v souladu s platným zněním Strategie ITI ostravské aglomerace.

Předpokládá se realizace projektů do konce roku 2023 v rámci OP PIK. Se souhlasem Výboru pro koordinaci lze čerpání podpory na projekty prodloužit do 31.12. 2026. V takovém případě podpora vyplácená po 31.12. 2023 nebude poskytována z OP PIK, ale např. z nástupnického operačního programu Ministerstva průmyslu a obchodu 2021+. V takovém případě by muselo zároveň dojít k uzavření dodatku k této Dohodě.

2. Integrovaná územní investice ostravské aglomerace

Integrovaná územní investice je mechanismus na podporu udržitelného rozvoje měst, který umožňuje průřezově čerpat finanční prostředky z jednoho nebo více operačních programů Evropských strukturálních a investičních fondů. Strategie ITI je rozvojová strategie území, která umožňuje využití evropských investic v programovém období 2014-2020. Městská aglomerace je chápána jako území s nejsilnějším potenciálem pro zvýšení ekonomického růstu a kvality života obyvatel v souladu s udržitelným rozvojem životního prostředí (jádrové město se svým funkčním okolím). ITI naplňuje definici „ucelené strategie pro udržitelný rozvoj měst“ dle čl. 16 Nařízení Komise č. 651/2014. Opatření ITI 2.2.1 podporuje projekty zaměřené na regeneraci a revitalizaci zanedbaných ploch a areálů na území aglomerace za účelem zvýšit atraktivitu ve vazbě na rozvoj investičních aktivit a tvorbu nových pracovních míst.

3. Hodnocení ex-ante

Předběžné posouzení finančních nástrojů ve smyslu článku 37 Obecného nařízení provedlo v České republice Ministerstvo průmyslu a obchodu a společnost Deloitte Advisory, s.r.o. v roce 2015 s aktualizací provedenou v roce 2019. Výsledek této analýzy zdůrazňuje, že na trhu aktuálně neexistují typové komerční projekty revitalizace brownfieldů za účelem výstavby podnikatelských prostorů. Důvodem je tržní selhání, které spočívá v nedostatečné rentabilitě projektů typu brownfields.

Předběžné posouzení doporučuje, aby byla z OPPIK na Fond fondů vyčleněna alokace 500 milionů Kč.

Ex ante analýza zpracovaná pro MPO prokázala, že v případě investic do podnikatelských nemovitostí se malé a střední podniky setkávají se specifickým tržním selháváním, a to ve spojení s podnikatelskou infrastrukturou a investováním na pozemcích typu brownfields. Většina pozemků typu brownfields ve městech (a zejména pak průmyslových) spadá do kategorie více než 1 hektar. Jedná se o 99 % celkové výměry průmyslových ploch, přičemž v kategorii více než 5 hektarů se nachází 91 % všech evidovaných ploch. Tato velikostní struktura opuštěných a nevyužívaných městských pozemků zásadně znemožňuje jejich další využití jednotlivými malými či středními podniky, neboť tato velikost areálů násobně převyšuje potřeby a možnosti MSP. Navíc nelze očekávat, že se na těchto územích nachází objekty, které jsou prostorově či dispozičně vhodné pro moderní podnikání s vyšší přidanou hodnotou. Malé a střední podniky mají tedy ve srovnání s velkými podniky zásadní překážky co do využívání moderních podnikatelských objektů, přičemž výraznější využívání území typu brownfields MSP a jejich přerod v nové a flexibilní plochy je pouze v rovině teorie. Vinou tohoto stavu pak podniky zůstávají v zastaralých a nevyhovujících prostorách. Pokud mají být projekty rekonstrukce či výstavby podnikatelské infrastruktury pro MSP nákladově efektivní a plošně významnější, musí být řízeny profesionálními společnostmi, jež se na tento typ podnikání specializují.

Počet tzv. flexi budov (např. business parků, kde se může pronajímaná plocha ad hoc přizpůsobit požadavkům nájemců) je však v českém kontextu z pohledu oslovených developerů nedostatečný. Důvodem je právě tržní selhání, které spočívá v nedostatečné lukrativnosti těchto typu projektů z pohledu developerů. Očekávaný roční výnos se u těchto typu projektů pohybuje ve výši 5-6 %. Developeri přitom za lukrativní považují výnos přinejmenším okolo 10 % a více. Z tohoto důvodu je jejich zájem i o brownfieldy, které jsou ve vhodných lokalitách, a o které by byl za jiné situace zájem, nyní značně omezený. Zároveň však již v českém prostředí existuje příklad velkého brownfieldu revitalizovaného se státní podporou (JESSICA Moravskoslezsko) za účelem nabídky podnikatelských prostor (Business Park Ostrava) jehož obsazenost vypovídá o úspěšnosti tohoto typu projektů. Z tohoto důvodu je možné tuto oblast pilotně podpořit formou finančního nástroje.

Za účelem řešení identifikovaného tržního selhání v oblasti regenerace rozsáhlejších areálů typu brownfields je navržen finanční nástroj v podobě fondu (dále jen „BF Fond“), který bude poskytovat ekvitní a kvazi-ekvitní financování projektům s cílem přeměny brownfieldu do podoby moderní podnikatelské infrastruktury vhodné pro MSP. Tím budou efektivně naplněny oba cíle SC 2.3 OPPIK. S tímto typem nástrojů počítá v oblasti veřejné podpory specificky čl. 16 GBER určený pro podporu projektů městského rozvoje. Investiční strategie finančního nástroje bude z principu zaměřena na projekty na hraně tržní realizovatelnosti, které dnes nejsou realizovány z důvodu nedostatku dostupného ekvitního financování, komparativně vyšších rizik a nižších výnosů oproti greenfieldovým projektům.

Cílem operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost 2014–2020 je dosáhnout konkurenceschopné a udržitelné ekonomiky založené na znalostech a inovacích.

V souvislosti se specifickým cílem OPPIK 2.3 Zvýšit využitelnost infrastruktury pro podnikání bude Fondu fondů realizovat následující aktivity:

- Technická a stavební rekonstrukce brownfieldů (bez odstranění rizikových ekologických zátěží) a jejich přeměna na moderní podnikatelské objekty a vznik nově zrekonstruovaných podnikatelských ploch;

- Realizace komplexních stavebně-technických opatření vedoucích k rekonstrukcím technicky nevyhovujících podnikatelských nemovitostí nebo brownfieldů a jejich přeměna na moderní zrekonstruované podnikatelské objekty a nově zrekonstruované podnikatelské plochy;
- Nová výstavba na regenerovaných plochách brownfield v případech, kdy tyto neobsahují objekt určený k rekonstrukci.

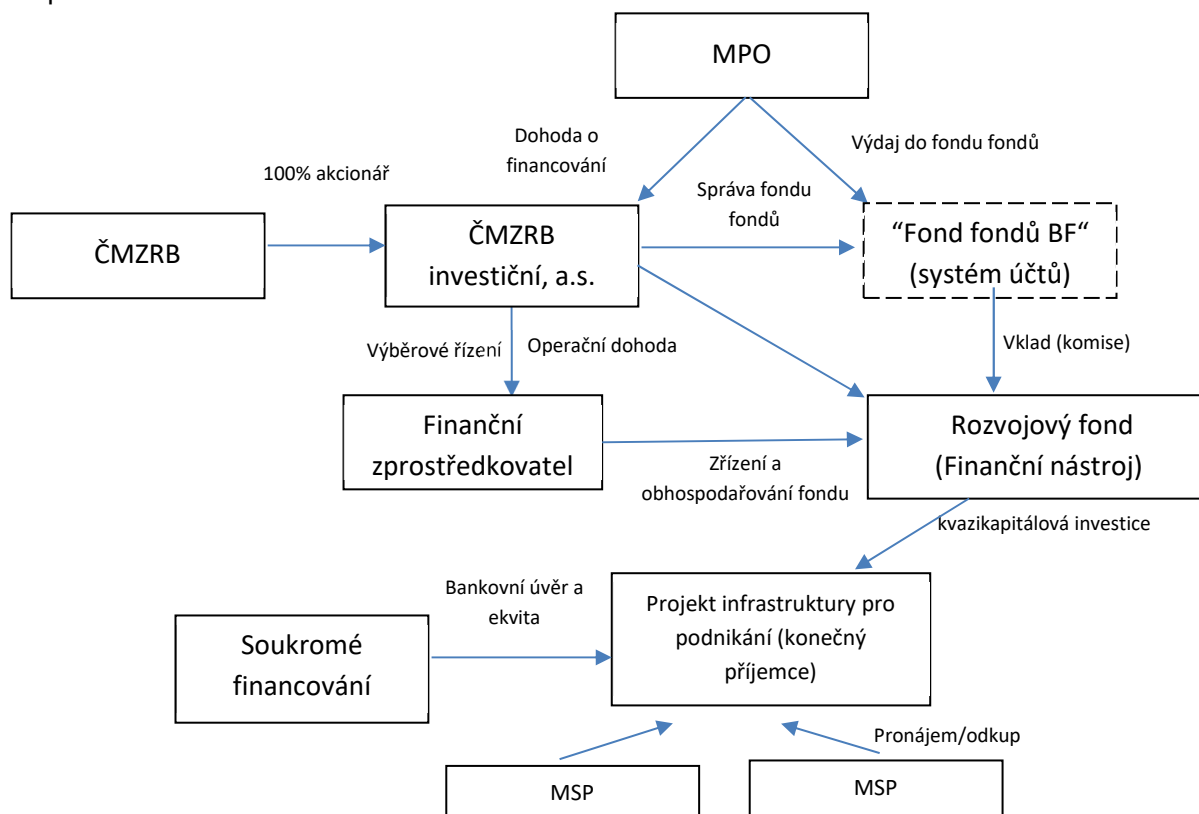
Z hlediska souvisejícího programu podpory Nemovitosti, který realizuje specifický cíl OPPIK 2.3 Zvýšit využitelnost infrastruktury pro podnikání, budou podporovány následující aktivity směřující k možnému využití MSP:

- a) Projekt regenerace zóny – projekt, jehož realizací dojde k přeměně technicky a účelově nevyhovujícího areálu nebo brownfieldu na podnikatelskou zónu včetně dostavby a výstavby nových objektů na regenerované ploše.
- b) Projekt rekonstrukce nájemního objektu – projekt, jehož realizací dojde k rekonstrukci technicky nevyhovujícího objektu nebo objektu typu brownfield na podnikatelský objekt určený k pronájmu včetně dostavby a výstavby nových objektů na regenerované ploše.
- c) Projekt rekonstrukce objektu – projekt, jehož realizací dojde k rekonstrukci technicky nevyhovujícího objektu nebo objektu typu brownfield na podnikatelský objekt včetně dostavby a výstavby nových objektů na regenerované ploše.

V souladu s požadavkem programu Nemovitosti musí být nemovitost, která je předmětem Projektu zařazena v Národní databázi brownfieldů a je umístěna na území definované Strategii ITI.

4. Prováděcí opatření

Implementační schéma



Za účelem implementace finančního nástroje bude založen fond fondů. Tento fond založí a spravuje společnost ČMZRB investiční, a.s., na základě Dohody o financování s řídicím orgánem (MPO). ČMZRB investiční, a.s. je akciovou společností v 100% vlastnictví Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. (ČMZRB). ČMZRB investiční, a.s. má uzavřenu smlouvu o spolupráci s ČMZRB, na jejímž základě ČMZRB vykonává některé činnosti pro ČMZRB investiční, a.s.

ČMZRB investiční, a.s. uskuteční implementaci finančního nástroje prostřednictvím finančních zprostředkovatelů (správců Rozvojových fondů), které pověří implementací finančního nástroje. Výběr finančních zprostředkovatelů proběhne na základě otevřených, transparentních, přiměřených a nediskriminačních postupů, které zabrání vzniku střetu zájmů na základě postupů dle zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, ve znění pozdějších předpisů.

Podmínky výkonu činnosti finančních zprostředkovatelů (správců Rozvojového fondu) ve vztahu k implementaci finančního nástroje budou součástí Operační dohody uzavřené mezi ČMZRB investiční, a.s. a správcem Rozvojového Fondu /Finančním zprostředkovatelem.

5. Finanční produkty / nástroje, které mají být nabízeny

Fond fondů bude investovat do několika finančních nástrojů ve formě Rozvojových fondů. Fondy budou zřízeny vybranými Finančními zprostředkovateli. Hodnocení a výběr Finančních zprostředkovatelů, kteří jsou správci Rozvojových fondů provádějíci výše uvedené Finanční

nástroje, provede Správce v rámci procesu zadávacího řízení podle zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, v platném znění.

Očekává se, že v závislosti na výsledcích zadávacího řízení bude vybrán alespoň jeden Finanční zprostředkovatel. Celkem je očekávána podpora 6 projektů s průměrnou výší investice z Rozvojového fondu 70 mil. Kč. Finančním zprostředkovatelem může být typově např. investiční společnost nebo developerská společnost.

Cíle Fondu fondů	Cílem je podpořit regeneraci brownfields v ostravské aglomeraci pomocí finančního nástroje rizikového financování. Výstupem bude vyšší dostupnost infrastruktury zejména pro podnikání MSP.
Definice a kritéria způsobilých Projektů a způsobilých výdajů	Konečnými příjemci mohou být podnikatelské subjekty nebo územní samosprávné celky realizující Projekt výstavby nebo rekonstrukce podnikatelské infrastruktury v souladu s podmínkami programu Nemovitosti. Finanční zprostředkovatel vyhlásí výzvu k předkládání Projektů pro financování z Rozvojového fondu. Finanční zprostředkovatel zajistí soulad podmínek výzvy a Smluv o investici s touto Investiční strategií. Projekt je způsobilý k podpoře z Rozvojového fondu, pokud: • Odpovídá podmínkám programu Nemovitosti; • Jsou opatření Projektu doložena znaleckým posudkem ceny objektu, který je předmětem Projektu; Způsobilými výdaji budou na úrovni Projektů zejména tyto a další výdaje potřebné k jejich realizaci: • Dlouhodobý hmotný majetek, zejména nákup či úprava pozemků, nákup, rekonstrukce, modernizace, úpravy, výstavba či odstranění stavby, inženýrské sítě, komunikace ke stavbám, hardware a sítě, pokud jsou bezprostředně nutné pro bezpečný provoz budovy, technická zařízení budov. • Vybrané neinvestiční náklady (zejména služby expertů, studie, projektová a inženýrská činnost, která bezprostředně souvisí s realizací Projektu). Výdaje na nákup pozemků nesmí přesáhnout 20 % celkových vyplacených prostředků z Rozvojového fondu do Projektu. Mezi způsobilé výdaje Projektu nepatří sanace ekologických zátěží. Způsobilé výdaje mohou být v souladu s programem Nemovitosti blíže vymezeny ve výzvách pro předkládání projektů.

Forma podpory	Rizikové financování, které zahrne zejména mezzaninové (kvazikapitálové) financování.
Výše podpory	Maximální výše financování ze zdrojů Rozvojového fondu na jeden Projekt činí 120 mil. Kč. Maximální podíl zdrojů Rozvojového fondu na výši celkových nákladů projektu činí 40 %. Maximální výše celkových investičních nákladů Projektu je 20 mil. EUR nebo ekvivalent v jiné měně, např. koruně české.
Základní parametry poskytované podpory	Finanční zprostředkovatel odpovídá za poskytnutí Veřejné podpory nebo Podpory de minimis Konečným příjemcům. Finanční zprostředkovatel vždy poskytuje prostředky z Rozvojového fondu realizátorovi Projektu (např. developer nebo jím vlastněná projektová společnost) – Konečnému příjemci. Finanční zprostředkovatel zaváže Konečného příjemce k pronájmu nebo prodeji infrastruktury vybudované v rámci Projektu převážně ve prospěch MSP, a to minimálně po dobu tří let od data ukončení realizace projektu. Menšina podlahové plochy vybudované v rámci Projektu může být využita jinými typy subjektů. Poskytnuté prostředky z Rozvojového fondu jsou účelově vázané na krytí způsobilých výdajů Projektu, zejména spojené s pořízením, výstavbou a rekonstrukcí nemovitostí. Předpokládaný investiční horizont Rozvojového fondu v Projektu je 4-6 let. Konečný příjemce je příjemcem Podpory de minimis nebo Veřejné podpory z Rozvojového fondu v souladu s čl. 16 nařízení Komise (EU) č. 651/2014, ve znění pozdějších předpisů ve formě mezzaninového financování (kvazikapitálu) nebo jiné formy rizikového financování. Projekty musí splňovat následující podmínky poskytnutí Veřejné podpory: a) podporují provádění ucelené strategie pro udržitelný rozvoj měst (Strategie ITI). b) Celková investice do Projektu nesmí přesáhnout 20 milionů EUR. c) Soukromí investoři mohou na realizaci Projektu poskytnout peněžitě nebo nepeněžitě plnění nebo jejich kombinaci. Nepeněžitě plnění se ocení tržní hodnotou, kterou osvědčí nezávislý způsobilý znalec nebo oprávněný úřední orgán. d) Konečný příjemce předložil Finančnímu zprostředkovateli písemnou žádost o podporu před zahájením prací na projektu nebo činnosti. V žádosti o podporu se uvedou alespoň tyto údaje: (i) název a velikost Konečného příjemce; (ii) popis projektu, včetně termínu jeho zahájení a ukončení,

- (iii) umístění projektu;
- (iv) seznam nákladů projektu;
- (v) druh podpory (regionální urbanistická podpora) a výše veřejného financování, které je pro daný projekt zapotřebí.

Finanční zprostředkovatelé musí splňovat následující podmínky:

- a) Finanční zprostředkovatelé musí být vybráni na základě otevřeného, transparentního a nediskriminačního Výběrového řízení v souladu se ZZVZ. Zejména nesmí být mezi Finančními zprostředkovateli rozlišováno podle jejich místa usazení či sídla v určitém členském státě.
- b) Správce musí mít možnost být zastoupen ve správních nebo obdobných orgánech Rozvojového fondu;
- c) Rozvojový fond musí být vytvořen podle použitelných právních předpisů.
- d) Před uzavřením Operační dohody musí Správce provést hloubkovou kontrolu, která ověří komerční solidnost investiční strategie Finančního zprostředkovatele a jeho schopnost dané úkoly provádět.
- e) Rozvojové fondy musí být řízeny podle komerčních zásad a jejich rozhodování o financování musí být orientováno na zisk. Takový stav se předpokládá, jestliže Finanční zprostředkovatelé splňují tyto podmínky:
 - (i) Finanční zprostředkovatel musí být ze zákona nebo na základě smlouvy povinen jednat s péčí řádného hospodáře, v dobré víře a vyhýbat se střetu zájmů; použijí se osvědčené postupy a regulatorní dohled;
 - (ii) odměna Finančního zprostředkovatele musí odpovídat tržním podmínkám. Má se za to, že je tento požadavek splněn, je-li Finanční zprostředkovatel vybrán prostřednictvím otevřeného, transparentního a nediskriminačního výběrového řízení podle objektivních kritérií, jimiž je hodnocena praxe, odborné znalosti a provozní a finanční způsobilost;
 - (iii) odměna, kterou Finanční zprostředkovatel pobírá, musí být vázána na výkon;
 - (iv) Finanční zprostředkovatel musí vypracovat investiční strategii a kritéria a navrhnout harmonogram investic do Projektů, které předem dokládají finanční životaschopnost investic a jejich očekávaný dopad na urbanistický rozvoj;
 - (v) pro jednotlivé Investice je stanovena jasná a realistická výstupní strategie (exit).

Na úrovni Rozvojového fondu a Finančního zprostředkovatele není poskytována veřejná podpora. Finanční zprostředkovatelé budou vybráni prostřednictvím otevřeného, transparentního a

	nediskriminačního výběrového řízení podle zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, v platném znění. Výše odměny Finančního zprostředkovatele za správu Rozvojového fondu bude v souladu s čl. 13 Prováděcího nařízení.
Sdílení rizika	Ministerstvo akceptuje riziko, že hodnota investice do Fondu fondů může v čase kolísat. S ohledem na vysoce rizikový profil a zároveň zvýhodněný charakter produktů poskytovaných Rozvojovými fondy bere Ministerstvo na vědomí, že i při dodržení zásady řádného hospodáře a plnění všech povinností Správce podle této Dohody může investicí do Fondu fondů dojít ke ztrátě prostředků Ministerstva. Správce je mj. zodpovědný za výběr Finančních zprostředkovatelů a kontrolu jejich činnosti. Finanční zprostředkovatel je mj. zodpovědný za výběr Projektů v souladu s touto Investiční strategií, za plnění harmonogramu a dalších podmínek uvedených v Operační smlouvě se Správcem.
Kroky vedoucí k zapojení soukromých investorů	Zapojení soukromých investorů bude provedeno na úrovni podporovaných Projektů minimálně v podobě vlastních zdrojů soukromého investora zabezpečených Konečným příjemcem a bankovního úvěru poskytnutého bankou s povolením k činnosti na území České republiky. Minimální podíl bankovního úvěru je 50 % celkových investičních nákladů projektu. Soukromý investor vloží do každého Projektu vlastní finanční zdroje. Za součást vkladu lze považovat i hodnotu pozemku a nemovitosti dle nezávislého tržního ocenění. Minimální podíl vlastních zdrojů soukromého investora zabezpečených Konečným příjemcem je 10 % celkových investičních nákladů projektu. Minimální podíl soukromých zdrojů včetně vlastních zdrojů soukromého investora zabezpečených Konečným příjemcem a bankovního úvěru na celkových investičních nákladech Projektu je 60 %. Podpora z Rozvojového fondu v podobě zvýhodněného mezaninového financování motivuje soukromé investory k preferenci lokalit brownfields před zábořem nových ploch k výstavbě. Mezzaninové financování ve struktuře financování Projektu revitalizace lokality brownfields nahradí část vlastního kapitálu soukromého investora za výhodnějších podmínek. S ohledem na současný stav na finančním trhu očekáváme úrokovou sazbu zvýhodněného mezaninového financování na úrovni PRIBOR 3M + 1 % p.a. Náklady použití vlastního kapitálu soukromého investora jsou v nemovitostních projektech obvykle oceněny na 10 % p.a. Při výši PRIBOR 3M 2,17 % p.a. platné k 7.1.2020 je cílová úroková sazba zvýhodněného mezaninového financování 3,17 % p.a.

	Při průměrném podílu financování Rozvojového fondu ve výši 30 % nákladů Projektu a délce financování 6 let se jedná o úsporu na finančních nákladech cca ve výši 12,3 %. Podle expertních odhadů dle závěrů předběžné tržní konzultace činí obvykle nákladová mezera mezi brownfield lokalitou a greenfield lokalitou přibližně 5-20 %. Konstrukce produktu zvýhodněného mezzaninového financování proto umožní soukromého investora efektivně motivovat k investici do lokality brownfields. Nepředpokládá se zapojení soukromých investorů na úrovni Fondu fondů ani Rozvojového fondu, vyjma případného požadavku na základní kapitál fondu. Rozvojový fond a Fond fondů nejsou vhodné pro přímé zapojení soukromých investorů z důvodu poskytování zvýhodněného financování, tedy očekávaného nižšího než tržního výnosu.
Očekávaná alokace	497 250 000 Kč

Rozvojový fond bude spravován Finančním zprostředkovatelem, který přijímá veškerá rozhodnutí o investicích / odprodeji s péčí profesionálního manažera v dobré víře. Finanční zprostředkovatel bude ekonomicky a právně nezávislý na Ministerstvu a Správci.

Investiční strategie Rozvojových fondů musí být v souladu s geografickými oblastmi intervence Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost 2014–2020 a ITI Ostrava.

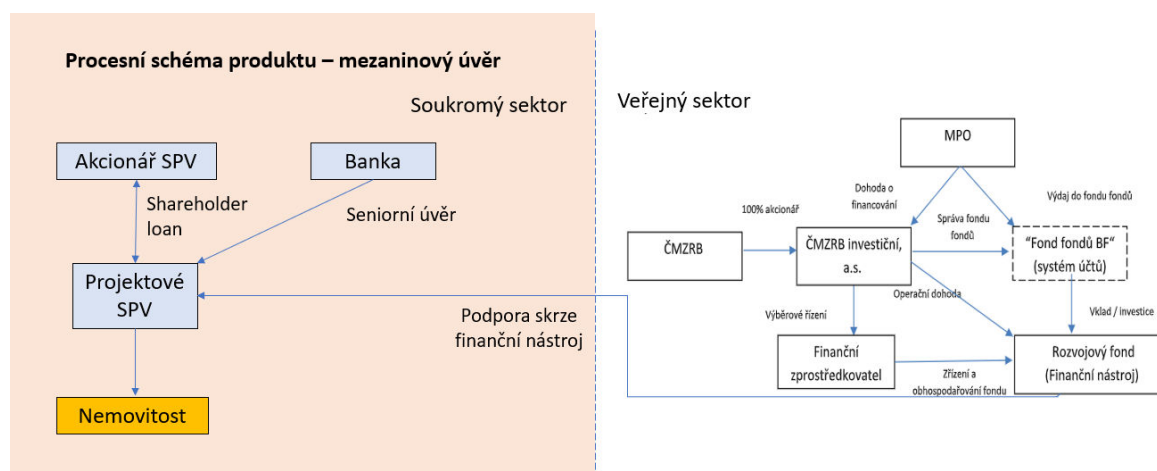
6. Mechanismus převodu prostředků

a) Převody prostředků z Fondu fondů do Rozvojových fondů:

- Po podpisu Operační dohody mezi Správcem a Finančním zprostředkovatelem převede Správce podle potřeby požadované prostředky z Fondu fondů do Rozvojového fondu, přičemž respektuje pravidla daná zejména čl. 41 Obecného nařízení. Prostředky finančního nástroje mají povahu prostředků svěřených Správcem Finančnímu zprostředkovateli na účet Ministerstva, přičemž Finanční zprostředkovatel vytvoří Rozvojový fond ve formě samostatného smluvního zařízení jako blok finančních prostředků a interní analytické a účetní evidence.
- Investiční příležitosti budou identifikovány, prověřovány a posouzeny Finančním zprostředkovatelem na základě povinností uvedených v Operační dohodě, která uvede klíčové aspekty, jako je podrobný obchodní plán, podrobnosti o Projektu, budou posouzena očekávání prodeje a ziskovosti, posouzení životaschopnosti investice a jasná strategie ukončení investice.

b) Výplaty z Rozvojového fondu způsobilým Konečným příjemcům

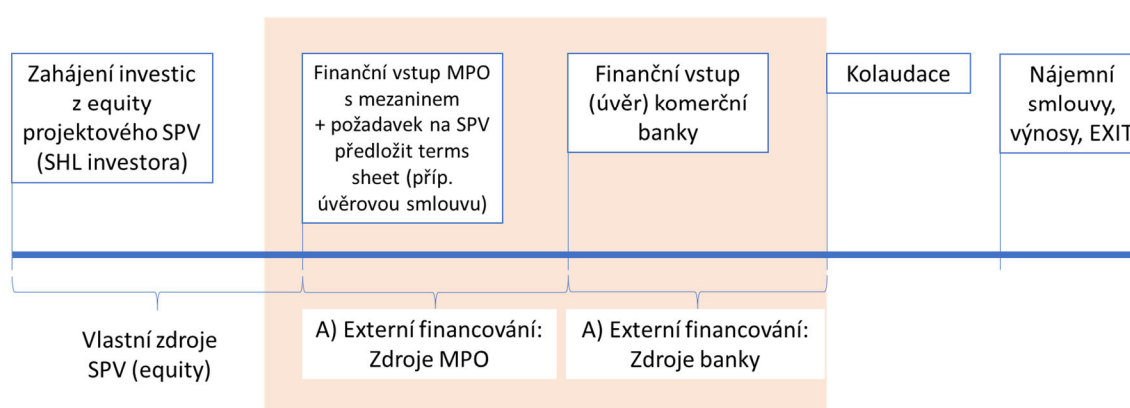
- Rozvojový fond používá nástroje investování do Projektů způsobilých Konečnými příjemci na základě Operační dohody při respektování požadovaného podílu soukromých investic.



Preferovaný postup čerpání zdrojů strukturovaného financování Projektu

- 1) Založení projektového SPV (special purpose vehicle), zahájení financování Projektu z vlastních zdrojů soukromého investora zabezpečených Konečným příjemcem.
- 2) Po vyčerpání vlastních zdrojů soukromého investora je zahájeno čerpání financování Rozvojového fondu a banky poskytující bankovní úvěr. Finanční zprostředkovatel sjedná s Konečným příjemcem odkládací podmínku pro čerpání financování Rozvojového fondu v podobě sjednání seniorního bankovního úvěru. Prokázání předpokládáme prostřednictvím závazného úvěrového příslibu či úvěrové smlouvy. Následně dochází k účelovému čerpání prostředků Rozvojového fondu a bankovního úvěru.

Časová osa



6. Investiční kritéria Fondu fondů

Zadávací dokumentace připravená v souladu s požadavky zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, v platném znění, stanoví příslušná kritéria pro výběr Finančního zprostředkovatele v souladu s touto Dohodou a s výhradou požadavků Obecného nařízení a

Prováděcího nařízení a příslušných pravidel a postupů Správce a Ministerstva a s přihlédnutím k následujícím investičním kritériím pro výběr Rozvojových fondů:

- Fond fondů bude investovat pouze do Rozvojových fondů řízených týmy s relevantní zkušeností v oblasti nemovitostních projektů a jejich financování;
- Rozvojový fond má ucelenou strategii, která zohledňuje zkušenosti a know-how členů týmu, velikost fondu a zaměření fondu;
- Rozvojový fond má komerčně životaschopnou velikost fondů nebo odpovídající finanční kapacitu, která přiměřeně pokrývá potřebu financování a řízení rizik, včetně rizika koncentrace;
- Rozvojový fond musí být řízen v souladu s principy řádné péče profesionálního manažera v dobré víře a vyhýbat se střetu zájmů, odměna Finančního zprostředkovatele musí zohledňovat výkonnostní parametry, být v souladu s tržními zvyklostmi, pravidly Veřejné podpory, Podpory de minimis a Prováděcím nařízením,
- Finanční zprostředkovatel musí stanovit investiční strategii a kritéria a Správci bude umožněno, aby byl zastoupen v orgánech Rozvojového fondu.

7. Kombinace podpor

Na úrovni Fondu fondů nebo Rozvojového fondu se nepředpokládá žádná kombinace s další veřejnou podporou, podporou de minimis nebo podporou z přímo řízených nástrojů EU. V případě kombinace s veřejnou podporou nebo podporou de minimis na úrovni Konečného příjemce se použijí platná pravidla EU a veřejné podpory.

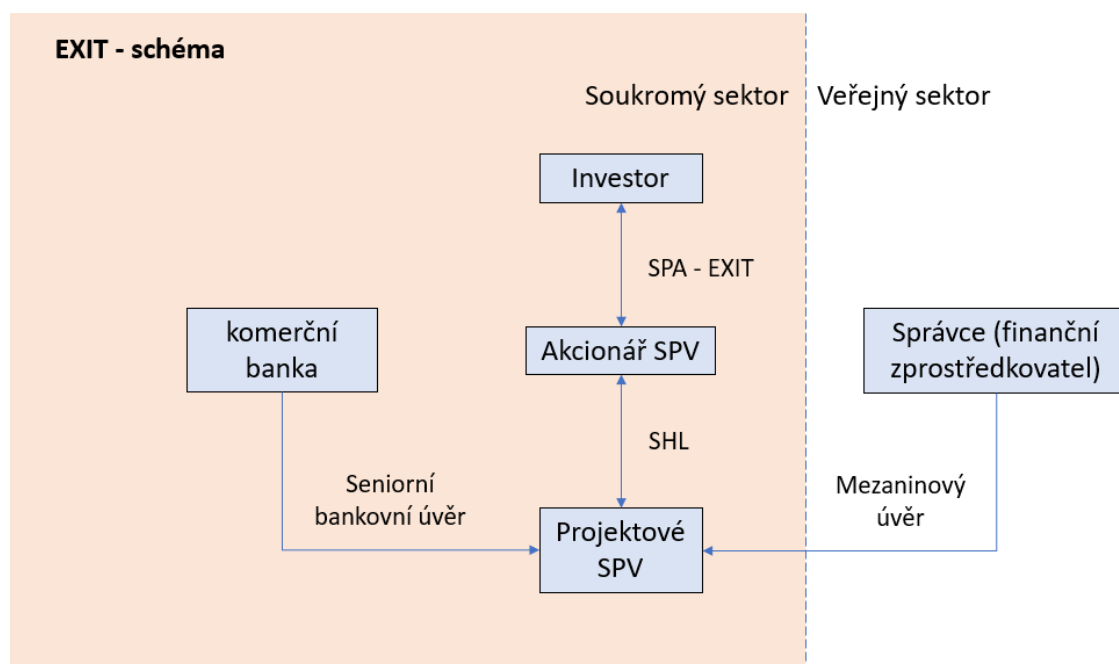
8. Strategie ukončení investic (exit)

Strategie ukončení investic Fondu fondů závisí na specifických vlastnostech každého Finančního nástroje, a to následovně:

Rozvojové fondy jsou zřizovány na dobu stanovenou v Operační dohodě, která je obvykle sedm až deset (7-10) let a lze ji dvakrát prodloužit o další období jednoho (1) roku se souhlasem investorů. Po uplynutí stanovené doby vstupuje fond do likvidace. Případný zisk z realizace majetku fondu (po odečtení všech závazků) bude rozdělen mezi investory. Vzhledem ke standardní tržní praxi, jak je stručně popsáno výše, se očekává, že doba trvání finančních nástrojů překročí konec Období způsobilosti. Investiční fáze Rozvojového fondu nepřekročí (v případě využití prostředků OPPIK) konec Období způsobilosti.

Správce zajistí, aby existovaly jasné postupy zavedené v rámci Operačních dohod, aby Fond fondů měl právo ukončit Investice v souladu se standardními tržními postupy.

Úrok je Konečným příjemcem splácen čtvrtletně po dobu trvání smlouvy o mezzaninovém financování mezi Finančním zprostředkovatelem a Konečným příjemcem. Investice je ukončena splacením jistiny mezzaninového financování Rozvojovému fondu Konečným příjemcem po realizaci Projektu.



Vypořádání Fondu fondů při jeho uzavření bude provedeno v souladu s čl. 23 Dohody.

S ohledem na předpokládaný investiční horizont Rozvojových fondů uvedených výše nejsou předpokládány významné zpětné finanční toky do Fondu fondů do konce Období způsobilosti. Pokud přesto dojde k vrácení prostředků do Fondu fondů v rámci Období způsobilosti, budou veškeré výnosy z Finančních nástrojů z Rozvojových fondů hrazeny na účet Fondu fondů a takto vzniklé obrátkové zdroje budou použity v souladu s ustanovením čl. 42 Obecného nařízení za podmínek stanovených Dohodou.

Použití vrácených prostředků je předpokládáno dále ve prospěch územního vymezení ITI s možným rozšířením na území Moravskoslezského kraje, podléhá však primárně rozhodnutí Ministerstva a posouzení tržních podmínek prokazujících trvalou potřebu těchto investic v souladu s článkem 45 Obecného nařízení. Správce bere na vědomí, že při rozhodnutí o použití vrácených prostředků Ministerstvo zohlední požadavky Statutárního města Ostrava v návaznosti na použití prostředků Fondu fondů v rámci Strategie ITI.

Příloha Operační dohody č. 2

Obchodní plán Finančního zprostředkovatele

Dokument popisující vlastní předmět plnění veřejné zakázky zpracovaný v souladu s odst. 7.2 zadávací dokumentace

Ing. Daniel
Foltýnek

Digitálně podepsal
Ing. Daniel Foltýnek
Datum: 2020.09.14
11:44:41 +02'00'

Vypracoval: Ing. Daniel Foltýnek

Urban Development Fund MS s.r.o.
Stodolní 1428/9, Ostrava
702 00

www.udfms.cz

Splnění kritérií podle čl. 7 odst. 1 Prováděcího nařízení

Kritérium	SPLNĚNÍ	Prokázání splnění
Dodavatel je podle unijního a vnitrostátního práva oprávněn vykonávat příslušné prováděcí úkoly.	ANO	Viz kvalifikační dokumentace.
Dodavatel má přiměřenou ekonomickou a finanční životaschopnost.	ANO	Viz bod 5.4 Obchodního plánu.
Dodavatel má přiměřenou schopnost provádět finanční nástroj, včetně organizační struktury a rámce správy a řízení, která pro řídicí orgán představuje nezbytnou jistotu.	ANO	Viz bod 5.5 Obchodního plánu.
Dodavatel disponuje systémem účinné a efektivní vnitřní kontroly.	ANO	Viz bod 5.2 Obchodního plánu.
Dodavatel používá účetní systém, který včas poskytuje přesné, úplné a spolehlivé informace.	ANO	Viz bod 6 Obchodního plánu.
Dodavatel souhlasí s tím, aby byl auditován auditními orgány členského státu, Komisí a Evropským účetním dvorem.	ANO	Viz odst. 9.5 Operační dohody.

Další požadavky na nabídku Dodavatele

Požadavek	SPLNĚNÍ	Prokázání splnění
Robustní a důvěryhodná metodologie pro identifikaci a hodnocení Konečných příjemců	ANO	Viz bod 2 Obchodního plánu.
Úroveň nákladů a poplatků za provádění finančního nástroje a metodika navržená pro výpočet těchto nákladů a poplatků.	ANO	Viz bod 1 Obchodního plánu.
Podmínky uplatňované v souvislosti s Veřejnou podporou poskytovanou Konečným příjemcům, případně včetně stanovení ceny.	ANO	Viz bod 3 Obchodního plánu.
Navrhovaná opatření k sladění zájmů a zmírnění možných střetů zájmů.	ANO	Viz bod 4 Obchodního plánu.

1. Způsob naplnění Investiční strategie Finančním zprostředkovatelem

1.1. Úroveň nákladů a poplatků za realizaci Rozvojového fondu.

	Kritérium	Požadavky	Splnění
1	Dodavatelem navržená roční sazba Základní odměny pro Finančního zprostředkovatele v prvních 24 měsících investičního období od účinnosti Operační dohody: 1,85 %	Navrhovaná výše Základní odměny Dodavatele v prvních 24 měsících od nabytí účinnosti Operační dohody musí být v rozpětí 1,5 % až 2,5 % ročně z objemu prostředků vyčleněných na Rozvojový fond podle Operační dohody.	ANO
2	Dodavatelem navržená roční sazba Základní odměny pro Finančního zprostředkovatele po prvních 24 měsících investičního období od účinnosti Operační dohody: 0,69 %	Navrhovaná výše Základní odměny Dodavatele po 24 měsících od nabytí účinnosti Operační dohody musí být v rozpětí 0,5 % až 1 % ročně z objemu prostředků vyčleněných na Rozvojový fond podle Operační dohody	ANO
3	Dodavatelem navržená roční sazba Výkonnostní odměny pro Finančního zprostředkovatele za rok souhrnně za složky A a C Výkonnostní odměny dle čl. 20.3 Operační dohody: 2,2 % Zadavatel určuje pro výplatu výkonnostní odměny pevný poměr mezi jejími složkami A a C ve výši A = 40 % Dodavatelem navržené roční odměny; C = 60 % Dodavatelem navržené roční odměny. Složka A = 0,88 % p.a. Složka C = 1,32 % p.a.	Navrhovaná výše Výkonnostní odměny Dodavatele musí být v rozpětí 2 % až 2,5 % ročně ze Základu dle čl. 1.1 Operační dohody.	ANO
4	Složka B Výkonnostní odměny dle čl. 20.3 Operační dohody je určena Zadavatelem na 2,5 % z částek vrácených zpět do RF v daném čtvrtletí.	Sazba určena Zadavatelem	ANO

Dodavatel považuje informace na následujících stranách tohoto dokumentu včetně přílohy za DŮVĚRNÉ, a to z důvodu ochrany OBCHODNÍHO TAJEMSTVÍ.

Vrcholové vedení je tvořeno těmito orgány:

Jednatel

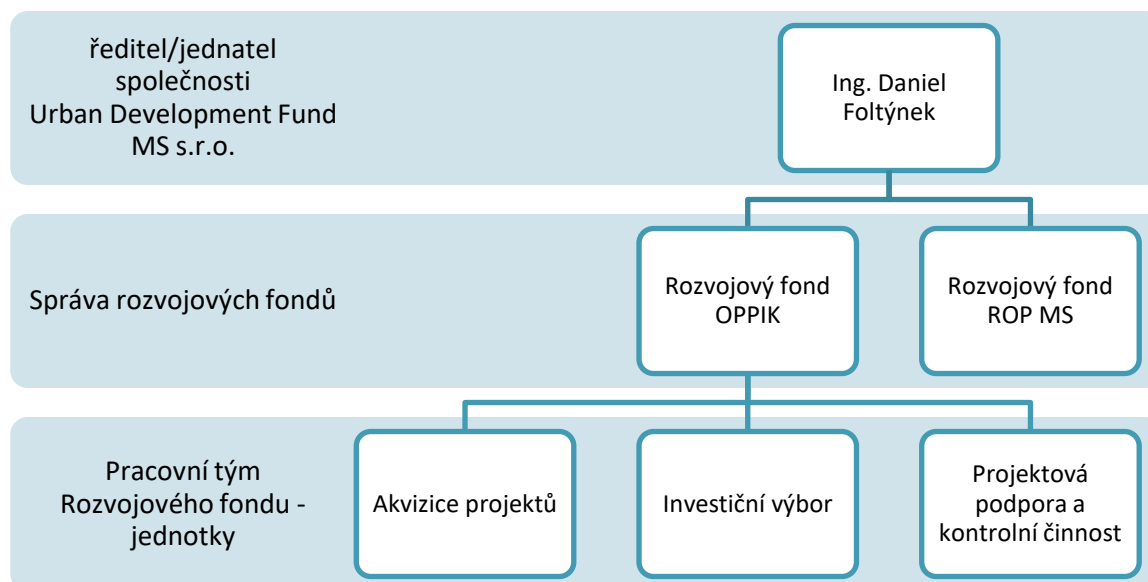
Jednatel je oprávněn jednat a podepisovat dokumenty jménem společnosti. Jednatel je nejvyšším orgánem společnosti.

Pracovní tým Rozvojového fondu

Pracovní tým zajišťuje běžné obchodní vedení Rozvojového fondu související s posuzováním a kontrolou projektů. Je podřízen jednatelem. Pracovní tým se dělí na jednotky.

Investiční komise

Interní pracovní skupina založená v rámci Rozvojového fondu, jejímž hlavním úkolem je posuzování a schvalování Projektů. Ustavení Investiční komise, její působnost a povinnosti budou upraveny v rozhodnutí statutárního orgánu Dodavatele o ustavení Investiční komise.



Klíčová jednotka	Kompetence a pravomoci	Pers. zajištění
Akvizice projektů	Zajištění optimálního deal-flow Příprava pipeline Komunikace s potenciálními investory, informační a podpůrná činnost Informace pro přípravu výzev Marketing a propagace Rozvojového fondu	Ing. Ladislav Logaj
Investiční výbor (rozhoduje hlasováním a přijímá usnesení většinou členů výboru)	Příprava a vyhlašování výzev Hodnocení Žádostí o poskytnutí veřejné podpory Risk management Příprava a návrh podmínek investice Příprava a návrh Smlouvy o investici Příprava a realizace exit strategie	Ing. Daniel Foltýnek Ing. Václav Vícha Pavel Tošovský

Projektová podpora a kontrolní činnost	Kontrolní činnosti v rámci Rozvojového fondu (systém 4 a 6 očí) Projektová podpora pro usnadnění realizace investičních projektů Podpora procesu splácení Reporting a archivace dokumentů Rozvojového fondu	Ing. Alena Víchová
--	--	--------------------

Na úrovni ředitele budou realizovány vedlejší procesy, spojené např. se zajištěním vkladů či vedení účetnictví.

Společnost Urban Development Fund MS s.r.o. má **sídlo a kancelář ve městě Ostravě**, v centru města na ulici Stodolní, je tedy **zajištěna stálé a trvalé zastoupení v ostravské metropolitní oblasti**.

Společnost Urban Development Fund MS s.r.o. bude zajišťovat provádění Operační dohody vlastními silami bez využití poddodavatelů či delegování úkolů na třetí osoby.

Kontrola naplnění požadavků Zadavatele

Účelem tohoto bodu je ujištění Zadavatele o tom, že:	Výsledek	Komentář
Dodavatel má dostatečné organizační zabezpečení pro implementaci a realizaci Rozvojového fondu	ANO	Dodavatel disponuje všemi kompetencemi, které jsou potřebné pro realizaci Rozvojového fondu.

6. Technické prostředky k provádění Rozvojového fondu včetně účetního systému

Zde Dodavatel popisuje účetní systém tak, že je zřejmé, že:

- ✓ Dodavatel v systému vede účetní záznamy v souladu s přijatými účetními zásadami (zásadami), v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů o účetnictví a mezinárodními účetními standardy;
- ✓ jedná se o IT systém používaný k vedení účetnictví;
- ✓ systém poskytuje, přesné, úplné a spolehlivé informace včasným způsobem a umožní zabezpečit vedení oddělené evidence prostředků z Fondu fondů a jiných finančních zdrojů;
- ✓ systém umožňuje ochranu údajů a jejich sbírek, včetně účetních dokladů, účetních knih a jiných dokumentů, které tvoří základ záznamů v nich uvedených;
- ✓ Dodavatel využívá IT systém ke sledování jednotlivých poskytnutých Investic a poskytuje přístup k aktuálním údajům, zejména o použité úrokové sazbě, zaplacené jistině a úroku, nesplacené jistině a úroku, jakož i o počtu dní zpoždění splácení, splátkovém kalendáři.

Dodavatel **vede účetní záznamy v souladu s přijatými účetními zásadami (zásadami), v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů o účetnictví a mezinárodními účetními standardy.** Využívá **účetní IT systém**, který včas **poskytuje přesné, úplné a spolehlivé informace** a umožňuje zabezpečit vedení oddělené evidence prostředků z Fondu fondů a jiných finančních zdrojů, a sice **ekonomický systém POHODA**. Tento systém umožňuje ochranu údajů a jejich sbírek, včetně účetních dokladů, účetních knih a jiných dokumentů, které tvoří základ záznamů v nich uvedených. Při automatickém

zaúčtování dokladů jsou využívány pojmenované účetní souvztažnosti tzv. předkontace. Rozlišením nákladových a výnosových účtů na daňové a nedaňové bude přehled o výši základu daně pro daň z příjmů.

Jednotlivé účetní doklady jsou do deníku automaticky zaúčtovány s datem uskutečnění účetního případu a je u nich možné rozúčtování podle středisek, činností a zakázek. Ze systému lze vytisknout standardní sestavy účetní závěrky v plném i zkráceném rozsahu a k dispozici jsou také všechny ostatní povinné účetní knihy.

Aktuální údaje o použité úrokové sazbě, zaplacené jistině a úroku, nesplacené jistině a úroku, jakož i o počtu dní zpoždění splácení, splátkovém kalendáři budou obsaženy v rámci ekonomického systému POHODA, a to v rámci nástavby spočívající v xml komunikaci mezi POHODOU a customizovanými reporty Microsoft Excel. Vedle toho bude veden obdobný přehled v reportech Microsoft Excel, které budou sloužit jako podklad pro rozhodování vedení společnosti.

Účetní systém bude jednoznačně rozlišovat **prvotní zdroje, další výnosy a navracené prostředky**, a to dle metodiky poskytnuté v rámci Operační dohody.

Kontrola naplnění požadavků Zadavatele

Účelem tohoto bodu je ujištění Zadavatele o tom, že:	Výsledek	Komentář
Dodavatel disponuje účetním systémem, který splňuje požadavky čl. 7 odst. 1 písm. e) Prováděcího nařízení	ANO	Dodavatel disponuje účetním systémem, který splňuje požadavky čl. 7 odst. 1 písm. e) Prováděcího nařízení.

Účetnictví Rozvojového fondu

Systém účtů Rozvojového fondu zahrnuje:

- a) účet pro Vklad;
- b) účet úroků;
- c) účet základní odměny;
- d) účet výkonnostní odměny;
- e) účet vrácených prostředků;
- f) účet ostatních příjmů, a
- g) účet kapitalizovaného Poplatku za správu.

1) Zaúčtování základní odměny

K datu připsání finančních prostředků na Účet vkladu pro Rozvojový fond (účet Finančního zprostředkovatele vedený záruční bankou, označení účtu [BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300) bude provedeno zaúčtování alokace základní odměny dle bodu 20.2.1 Operační dohody (alokace základní odměny do Data ukončení způsobilosti se počítá z částky alokace přidělené pro Rozvojový fond dle odst. 2.2 Operační dohody, výše základní odměny je [BUDE DOPLNĚNO] % p.a. za období prvních 24 měsíců od data podpisu Dohody, po uplynutí 24 měsíců od data podpisu Dohody je výše základní odměny [BUDE DOPLNĚNO] % p.a.).

Zaúčtování alokované částky základní odměny na účtech Finančního zprostředkovatele pro Rozvojový fond vedených záruční bankou

Účetní operace:

DEBET : Účet vkladu pro ROZVOJOVÝ FOND ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

CREDIT: Účet základní odměny Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

2) Inkaso základní odměny

Dle ustanovení bodu 20.1.1. Operační dohody je inkaso základní odměny čtvrtletní, zpětně za předchozí čtvrtletí; splatnost je k [BUDE DOPLNĚNO]-tému pracovnímu dni měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí.

Zaúčtování inkasa odměny na účtech Finančního zprostředkovatele pro Rozvojový fond vedených záruční bankou

Účetní operace:

DEBET: Účet základní odměny Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

CREDIT: Běžný účet Finančního zprostředkovatele (účet vedený bankou [BUDE DOPLNĚNO], č.ú: [BUDE DOPLNĚNO])

3) Zaúčtování realizované Investice – čerpání mezaninového financování

Zaúčtování čerpání mezaninového financování (Investice) na účtech Finančního zprostředkovatele pro Rozvojový fond vedených záruční bankou

Účetní operace:

DEBET: Účet vkladu pro Rozvojový fond ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

CREDIT: Běžný účet Konečného příjemce/jeho dodavatele

4) Zaúčtování úroků z účtů Rozvojového fondu

Kreditní zůstatek na účtech Rozvojového fondu vedených záruční bankou (Účet vkladu [BUDE DOPLNĚNO]/4300; Účet základní odměny [BUDE DOPLNĚNO]/4300, Účet výkonnostní odměny [BUDE DOPLNĚNO]/4300, Účet vrácených prostředků [BUDE DOPLNĚNO]/4300, Účet ostatních příjmů [BUDE DOPLNĚNO]/4300, Účet úroků [BUDE DOPLNĚNO]/4300, Účet kapitalizovaného Poplatku za správu Rozvojového fondu [BUDE DOPLNĚNO]/4300) jsou úročeny sazbou podle Ceníku obchodu a služeb Záruční banky pro Účty účelově vázaných vkladů úvěrových a záručních fondů.

Vzniklé úrokové výnosy z účtů Rozvojového fondu jsou k ultimu měsíce připisovány na Účet úroků [BUDE DOPLNĚNO]/4300 s výjimkou Účtu ostatních příjmů [BUDE DOPLNĚNO]/4300 a Účtu úroků [BUDE DOPLNĚNO]/4300. V případě Účtu ostatních příjmů [BUDE DOPLNĚNO]/4300 a Účtu úroků [BUDE DOPLNĚNO]/4300 jsou vzniklé úrokové výnosy připisovány k zůstatku těchto účtů.

Prostředky na Účtu úroků [BUDE DOPLNĚNO]/4300 budou podle stavu k 31.12.daného roku převáděny na Účet vrácených prostředků [BUDE DOPLNĚNO]/4300.

5) Zaúčtování alokované částky výkonnostní odměny

K datu čerpání mezaninového financování z Rozvojového fondu (Investice) bude provedeno zaúčtování alokace výkonnostní složky odměny dle odst. 20.3 Operační dohody. Alokace výkonnostní složky odměny do Data ukončení způsobilosti je ve výši [BUDE DOPLNĚNO] % p.a. z výše prostředků poskytnutých Konečným příjemcům z účtu

Rozvojového fondu. Alokace výkonnostní složky odměny v období šesti let od Data ukončení způsobilosti je ve výši [BUDE DOPLNĚNO] % p.a. z výše prostředků poskytnutých Konečným příjemcům z účtu Rozvojového fondu.

5a) Zaúčtování alokované částky výkonnostní odměny do Data ukončení způsobilosti na účtech Finančního zprostředkovatele pro Rozvojový fond vedených záruční bankou

Účetní operace:

DEBET: Účet vkladu pro Rozvojový fond ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

CREDIT: Účet výkonnostní odměny Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

5b) Zaúčtování alokované částky výkonnostní odměny v období šesti let po Datu ukončení způsobilosti na účtech Finančního zprostředkovatele pro Rozvojový fond vedených záruční bankou

Účetní operace:

DEBET: Účet vkladu pro Rozvojový fond ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

CREDIT: Účet kapitalizovaného Poplatku za správu Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

6) Inkaso výkonnostní odměny

Dle ustanovení čl. 20.1.1 Dohody je inkaso výkonnostní odměny čtvrtletní, zpětně za předchozí čtvrtletí; splatnost je k [BUDE DOPLNĚNO]-tému pracovnímu dni měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí.

6a) Zaúčtování inkasa výkonnostní odměny do Data ukončení způsobilosti na účtech Finančního zprostředkovatele pro Rozvojový fond vedených záruční bankou

Účetní operace:

DEBET: Účet výkonnostní odměny Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

CREDIT: Běžný účet Finančního zprostředkovatele (účet vedený bankou [BUDE DOPLNĚNO], č.ú: [BUDE DOPLNĚNO])

6b) Zaúčtování inkasa výkonnostní odměny v období šesti let po Datu ukončení způsobilosti na účtech Finančního zprostředkovatele pro Rozvojový fond vedených záruční bankou

Účetní operace:

DEBET: Účet kapitalizovaného Poplatku za správu Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300)

CREDIT: Běžný účet Finančního zprostředkovatele (účet vedený bankou [BUDE DOPLNĚNO] č.ú: [BUDE DOPLNĚNO])

7) Splacení mezzaninového financování

Finanční prostředky ze splátek mezzaninového financování (Investic) budou v období do Data ukončení způsobilosti připisovány ve prospěch Účtu vrácených prostředků Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300 - účet Finančního zprostředkovatele vedený záruční bankou).

Finanční prostředky ze splátek mezzaninového financování (Investic) v období po Datu ukončení způsobilosti budou připisovány ve prospěch Účtu ostatních příjmů Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300 - účet Finančního zprostředkovatele vedený záruční bankou).

8) Výnosy z Investic

Inkasované výnosy z úroků, podílů na likvidačním zůstatku a další výnosy z vymožených Investic budou připisovány ve prospěch Účtu ostatních příjmů Rozvojového fondu ([BUDE DOPLNĚNO]/4300, č.ú: [BUDE DOPLNĚNO]/4300 – účet Finančního zprostředkovatele vedený záruční bankou).

9) Převody zůstatků účtů Rozvojového fondu vedených záruční bankou

K Datu ukončení způsobilosti budou Účet základní odměny [BUDE DOPLNĚNO]/4300, Účet výkonnostní odměny [BUDE DOPLNĚNO]/4300 a Účet úroků [BUDE DOPLNĚNO]/4300 uzavřeny; zůstatky na Účtu vkladu [BUDE DOPLNĚNO]/4300 a Účtu vrácených prostředků [BUDE DOPLNĚNO]/4300 budou převedeny na účet stanovený Správcem.

Zůstatek na Účtu ostatních příjmů [BUDE DOPLNĚNO]/4300 k datu vypořádání Rozvojového fondu fondů při jeho uzavření bude převeden na účet stanovený Správcem.

Identifikace a řízení rizik Rozvojového fondu

Pro Rozvojový fond byla identifikována tato specifická rizika:

a) Tržní riziko

Tržním rizikem se rozumí riziko ztráty vyplývající z vývoje trhu, ze změn tržních cen, úrokových měr a měnových kurzů. Rozvojový fond je koncipován jako komisionářský vztah, kde riziko ztráty nese investor, kterým je Ministerstvo. Investiční strategie a Obchodní plán přesně definují investiční rozhodování Finančního zprostředkovatele v jednotlivých časových úsecích investičního horizontu tak, aby bylo toto rozhodování pro investora transparentní a předvídatelné. Finanční zprostředkovatel postupuje v souladu s Investiční strategií.

Riziko ztráty investora je v rámci investičního procesu a investičního horizontu řízeno pomocí principu diverzifikace portfolia. Rozvojový fond předpokládá diverzifikované portfolio.

Limit pro diverzifikaci:

Objem prostředků investovaných do jednoho Projektu nesmí překročit 30 % z celkové alokace Rozvojového fondu. Dodržování investičních limitů je kontrolováno Finančním zprostředkovatelem při schvalování návrhu na Investici. V průběhu držení investičních nástrojů je tento limit pouze monitorován a lze jej přesáhnout.

b) Úvěrové riziko

Jednotlivá Investice nesmí přesáhnout 30% alokace Rozvojového fondu, přičemž zbylá část musí být financována soukromými investory.

Pro snížení úvěrového rizika budou investice realizovány v souladu s pravidly uvedenými v Investiční strategii a Obchodním plánu, zejména jeho části 2.3.

Finanční zprostředkovatel připraví metodiku hodnocení úvěrového rizika a postupu při řešení rizikových obchodních případů.

c) Operační riziko

Minimalizaci operačního rizika zabezpečuje Finanční zprostředkovatel zejména systémem vnitřní kontroly, který v rámci svých pravomocí uplatňuje každý jeho pracovník. Vedoucí pracovníci jsou povinni zabezpečit průběžnou kontrolu činností jim podřízených agend, přičemž zejména identifikují a vyhodnocují operační rizika, vytvářejí podmínky pro snižování a omezování operačního rizika, jeho dopadů a následků, navrhuji a realizují v tomto směru příslušná řešení.

d) Riziko protistrany

Rizikem protistrany se rozumí riziko ztráty vyplývající z toho, že protistrana transakce nesplní své závazky vypořádáním peněžních toků dané transakce. V rámci Rozvojového fondu je možné provádět Investice pouze do způsobilých Konečných

příjemců podle Investiční strategie a Obchodního plánu. Čerpání Investice Konečným příjemcem bude probíhat účelově oproti účetním dokladům.

e) Riziko likvidity

Účty Rozvojového fondu vede ČMZRB. Volná likvidita Rozvojového fondu je ukládána na likvidních peněžních účtech a termínovaných vkladech v bance ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Za řízení likvidity odpovídá Finanční zprostředkovatel.

Vzhledem k tomu, že Správce vkládá prostředky do Rozvojového fondu v několika tranších, je úkolem Finančního zprostředkovatele sledovat volnou likviditu vůči evidenci rozpracovaných obchodů na měsíční bázi. V případě potenciální nedostatečné likvidity dává zprávu Správci, který rozhodne o požádání Ministerstva o převod dalších prostředků na vkladový účet Rozvojového fondu za předpokladu souladu takového převodu s aplikovatelnými právními předpisy, Operační dohodou a Dohodou o financování.

f) Reputační riziko

Všichni pracovníci Finančního zprostředkovatele při realizaci Rozvojového fondu postupují v souladu s jeho vnitřními předpisy, Operační dohodou, Smlouvami o investici a dalšími příslušnými dohodami a smluvními ujednáními, kterými je Finanční zprostředkovatel vázán a právními předpisy České republiky a Evropské unie.

g) Riziko podvodu

Finanční zprostředkovatel se zaměří na hlavní situace, v nichž by mohly být klíčové procesy provádění Rozvojového fondu nejvíce ohroženy potenciální manipulací ze strany Konečného příjemce, a dále na vyhodnocení pravděpodobnosti výskytu a závažnosti těchto situací a na způsoby, jimiž je bude Finanční zprostředkovatel řešit. Zaměří se na tři vybrané klíčové procesy, které jsou považovány za nejvíce ohrožené konkrétními riziky podvodu:

- výběr Konečných příjemců,
- provádění a ověřování plateb.

Čtvrtletní zpráva o hospodaření Rozvojového fondu k

A. Čerpání prostředků Rozvojového fondu (Kč)

	K....	ke konci předchozího čtvrtletí
1. Prostředky převedené do Rozvojového fondu (účet č. XXXXXXXXX/4300)		
2. Úroky z účtů vkladu do Rozvojového fondu (účet č. XXXXXXXXX/4300)		
3. Ostatní příjmy Rozvojového fondu (vrácené prostředky z ukončených Investic, přijaté úroky, uhrazené sankce, účet č. XXXXXXXXX/4300)		
4. z toho: ukončené investice		
5. přijaté úroky		
6. uhrazené sankce		
7. Zdroje celkem (ř. 1 až ř. 3)		
8. Realizované investice Rozvojového fondu		
9. Vyplacená základní odměna za správu Rozvojového fondu		
10. Vyplacená výkonnostní odměna za správu Rozvojového fondu celkem		
11. z toho: část A		
12. část B		
13. část C		
15. Vyplacený Poplatek za správu celkem (ř. 9 + ř. 10)		
16. Výdaje celkem (ř. 8 + ř. 9 + ř. 10)		
17. Rezerva pro úhradu Poplatku za správu (...% z alokace Rozvojového fondu)		
18. Volné prostředky k dalším investicím z Rozvojového fondu (ř. 1 + ř. 2 - ř. 15 - ř. 16)		

B. Ostatní ukazatele hospodaření Rozvojového fondu (Kč)

	K....	předchozí čtvrtletí
1. Výše realizovaných Investic Rozvojového fondu		
2. Aktuální hodnota realizovaných Investic Rozvojového fondu		
3. Výše Investic odepsaných pro nedobytnost (výše nedobytných Investic)		
4. Hodnota vkladu Fondu do Rozvojového fondu (součet hodnoty Investic a peněžních)		
5. Výše soukromého spolufinancování při realizovaných investicích		

C. Rizikové obchodní případy ve správě

Název společnosti	Hodnota realizované investice	Tržní hodnota investice	Peceněná hodnota investice	Komentář

D. Přehled poskytnutých Investic pro kontrolní činnosti Řídícího orgánu OP PIK

Název Společnosti	IČO	Výše realizované investice v Kč	Aktuální hodnota investice v Kč	Zhodnocení / ztráta investice (% Ytd)	Zhodnocení / ztráta investice oproti pořizovací hodnotě (%)

E. Přehled Investic poskytnutých dle nařízení Komise č. 651/2014, jejichž hrubý ekvivalent podpory je vyšší než 500 000 EUR pro účely zveřejňování informací dle čl. 9 nařízení Komise č. 651/2014 v rozsahu:

Jméno/název příjemce
Vnitrostátní identifikační kód příjemce
Typ vnitrostátního identifikačního kódu
Kategorie příjemce
Region
Odvětví činnosti (NACE)
Nástroj podpory
Cíl
Datum poskytnutí podpory
Měna
Nominální výše
Prvek podpory, vyjádřený v celé výši
Je článek 16/21

F. Aktuální stav plnění závazného ukazatele 44000 "Rozšířené, zrekonstruované nebo nově vybudované kapacity" bez záboru zemědělského půdního fondu.

Cílová hodnota do 31. 12. 2023:	85000 m2
Počet aktuálně realizovaných m2	m2
Počet zrealizovaných m2 (zrealizované stavby) v předchozím čtvrtletí	m2
Počet zrealizovaných m2 (zrealizované stavby) kumulativně	m2

Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Rozvojového fondu

A. Informace o hodnotě Rozvojového fondu

	k ...	předchozí pololetí
1. Prostředky převedené do Rozvojového fondu (účet č. 9402200102/4300)		
2. Výše úroků z vkladu do Rozvojového fondu připsaných na účet č. 9402200209/4300		
3. Příjmy Rozvojového fondu		
Z toho: úroky a další výnosy		
ukončení Investic		
smluvní pokuty		
4. Hodnota kapitálových Investic Rozvojového fondu		
5. Výše Investic odepsaná pro nedobytnost		
6. Vyplacená Základní odměna za správu Rozvojového fondu		
7. Vyplacená Výkonnostní odměna za správu Rozvojového fondu		
8. Vyplacený Poplatek za správu (ř. 6 + ř. 7)		
9. Hodnota vkladu MPO do Rozvojového fondu (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 + ř. 4 - ř. 5 - ř. 8)		

B. Zpráva o kontrolní činnosti a auditu Rozvojového fondu

	k....	ke konci předchozího
1. Počet kontrol celkem		
2. z toho v posledním pololetí		
3. Kontrolovaná výše realizovaných Investic v Kč		
4. z toho v posledním pololetí		
5. Podíl kontrolovaných případů na realizovaných		
6. a) podle počtu případů (%)		
7. b) z výše realizovaných Investic (%)		
8. Počet případů s uplatněním sankce za porušení		
9. z toho: v posledním pololetí		
10. Výše Investic s uplatněním sankce za porušení		
11. z toho: v posledním pololetí		
12. Výše uplatněných sankcí		
13. Počet plánovaných kontrol na následující pololetí		

E. Shrnutí závěrů z auditů běžného pololetí:

C. Investice podle odvětví

	Původní výše Investice (Kč)	Hodnota Investice k... (Kč)	Počet Investic	Rok Investice
A Zemědělství, lesnictví, rybářství				
B Těžba a dobývání				
C Zpracovatelský průmysl				
D Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla				
E Zásobování vodou; činnosti související s odpadními vodami				
F Stavebnictví				
G Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel				
H Doprava a skladování				
I Ubytování, stravování a pohostinství				
J Informační a komunikační činnosti				
K Peněžnictví a pojišťovnictví				
L Činnosti v oblasti nemovitostí				
M Profesní, vědecké a technické činnosti				
N Administrativní a podpůrné činnosti				
O Veřejná správa a obrana; povinné sociální zabezpečení				
P Vzdělávání				
Q Zdravotní a sociální péče				
R Kulturní, zábavní a rekreační činnosti				
S Ostatní činnosti				
T Činnosti domácností jako zaměstnavatelů;				
U Činnosti exteriorních organizací a orgánů				

D. Průměrná výše realizovaných Investic, výše soukromého financování

	k... (Kč)	Kumulativně (Kč) včetně ukončených Projektů
Průměrná výše Investice při realizaci		
Průměrná hodnota Investice k...		x
Celkové náklady podpořených Projektů včetně soukromého financování		

SMLOUVA o zřízení a vedení speciálních účtů

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

IČO: 44848943,
se sídlem: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,
zapsaná v obchodním rejstříku, který vede Městský soud v Praze, oddíl B, vložka číslo 1329,
kterou zastupují
(dále jen „banka“)

a

[•]

IČO: [•],
se sídlem: [•],
zapsaná v obchodním rejstříku, který vede [•], oddíl [•], vložka číslo [•],
kterou zastupuje
(dále jen „klient“),

[zastoupen na základě plné moci:

IČO: [•],
se sídlem: [•],
zapsaná v obchodním rejstříku, který vede [•], oddíl [•], vložka číslo [•],
kterou zastupuje
(dále jen „zmocněnec“),]

(dále též společně „strany“).

Vzhledem k tomu, že

(i) dne [•] 2020 uzavřel zmocněnec operační dohodu (dále jen „Operační dohoda“) se společností ČMZRB investiční, a.s., IČO: 08465797, se sídlem Na Florenci 1496/5, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále jen „ČIAS“), na jejímž základě je zmocněnec osobou pověřenou prováděním finančního nástroje,¹

(ii) v rámci provádění Operační dohody zmocněnec založil klienta, jehož je jediným akcionářem a [statutárním orgánem], a [na základě smlouvy] jedinou osobou oprávněnou jednat za klienta, a

(iii) na základě Operační dohody jsou klientovi svěřeny peněžní prostředky ve vlastnictví České republiky – Ministerstvo průmyslu a obchodu, IČO: 476 09 109, se sídlem Na Františku 32, 110 15 Praha 1 (dále jen „ministerstvo“), jež mají být uloženy na účtech vedených bankou,

strany uzavírají níže psaného dne, měsíce a roku ve smyslu § 2662 a následujících ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, a ve smyslu ustanovení zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „Zákon o platebním styku“) a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „Zákon o bankách“), tuto smlouvu:

Článek I

¹ Podle 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 ve znění pozdějších předpisů.

Vedení účtů

- (1) Banka se zavazuje zřídit a vést klientovi ode dne uzavření této smlouvy následující speciální účty v korunách českých:
- a) speciální účet číslo [TBA], „**Rozvojový fond – účet pro vklad**“;
 - b) speciální účet číslo [TBA], „**Rozvojový fond – účet úroků**“;
 - c) speciální účet číslo [TBA], „**Rozvojový fond – účet základní odměny**“;
 - d) speciální účet číslo [TBA], „**Rozvojový fond – účet výkonnostní odměny**“;
 - e) speciální účet číslo [TBA], „**Rozvojový fond – účet vrácených prostředků**“;
 - f) speciální účet číslo [TBA], „**Rozvojový fond – účet ostatních příjmů**“, a
 - g) speciální účet číslo [TBA], „**Rozvojový fond – účet kapitalizovaného poplatku za správu**“, (dále jen „Účty“).
- (2) Účty jsou určeny pouze pro bezhotovostní operace. Banka se zavazuje přijímat na Účty bezhotovostní platby a provádět z nich bezhotovostní platby na základě:
- a) příkazů klienta, a
 - b) dalších dokladů předaných klientem vyžadovaných pro bezhotovostní převody z jednotlivých Účtů dle odstavce (1) v Operační dohodě.
- (3) Banka není oprávněna vyrovnávat inkasem k tíži kteréhokoliv z Účtů své pohledávky vzniklé z této smlouvy a jiných obchodů klienta s bankou anebo s třetími osobami.

Článek II Speciální režim Účtů

- (4) Banka tímto bere na vědomí, že na Účtech budou evidovány výhradně peněžní prostředky vlastněné skutečným vlastníkem, který je osobou odlišnou od majitele účtu podle § 41f odst. 5 Zákona o bankách.
- (5) Klient je povinen bance písemně oznámit, že na Účtech jsou evidovány peněžní prostředky, jejichž skutečným vlastníkem je osoba odlišná od majitele účtu podle § 41f odst. 5 Zákona o bankách, a identifikovat skutečného vlastníka v rozsahu stanoveném v § 41c odst. 3 Zákona o bankách. Klient tímto banku informuje podle § 41f odst. 5 Zákona o bankách o tom, že na Účtech budou evidovány výhradně peněžní prostředky ve vlastnictví České republiky – Ministerstva průmyslu a obchodu, IČO: 476 09 109, se sídlem Na Františku 32, 110 15 Praha 1.

Článek III Úročení Účtů

- (6) Účty uvedené v čl. I jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Bankovní služby – Speciální běžné účty). Aktuální Ceník obchodů a služeb je uveden v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz.
- (7) Vzniklé úroky na Účtech jsou připisovány na Účet uvedený v čl. I, odst. (1), písm. b) k ultimu každého kalendářního měsíce.

Článek IV Poplatky

S ohledem na charakter Účtů nebudou klientovi účtovány poplatky za vedení účtu.

Článek V Výpisy z účtu

Výpisy z Účtů banka vyhotovuje v intervalu podle požadavku klienta učiněného v podpisových vzorech.

Článek VI Ochrana osobních údajů

- (8) Banka zpracovává osobní údaje (zejména identifikační a kontaktní údaje a údaje o plnění této smlouvy) fyzických osob vystupujících na straně klienta a dalších osob zapojených na plnění této smlouvy (tyto fyzické osoby společně dále také jen „subjekty údajů“), a to pro následující účely:
- a) správa a plnění této smlouvy;
 - b) řádné nastavení a plnění smluvních vztahů s klientem, vedení interních evidencí, statistika a cenotvorba;
 - c) prevence a odhalování úvěrových podvodů a jiných protiprávních jednání a ochrana práv a právních nároků banky;
 - d) plnění povinností vyplývajících zejména ze Zákona o bankách a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů");
 - e) plnění povinností v oblasti daní, účetnictví a dalších oblastech neurčených jinými účely (např. dle zákona o daních z příjmů, zákona o dani z přidané hodnoty či zákona o účetnictví); a

- f) oslovení nových a stávajících zákazníků a propagace Banky.
- (9) Osobní údaje dle odst. (1) mohou být předávány též dalším příjemcům, a to v roli zpracovatelů či dalších správců.
- (10) Podrobnosti o zpracování osobních údajů, stejně jako o právech subjektů údajů, jako jsou právo na přístup a právo vznést námitku proti zpracování, jsou specifikovány v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů (dále jen „Informace“), který je vždy v aktuální verzi k dispozici na internetových stránkách Banky (www.cmzrb.cz).

Článek VII

Společná ustanovení

- (11) Peněžní prostředky uložené na Účtech včetně úroků, v souladu s ustanovením § 41c odst. 2 písm. e) Zákona o bankách, nepodléhají pojištění pohledávek z vkladů podle Zákona o bankách.
- (12) Pro předávání dokladů, uvedených v čl. I odst. (2) písm. b) budou využity e-mailové zprávy zasílané na adresu of@cmzrb.cz. Předkládané informace budou zasílány v archivním souboru ve formátu WinZip nebo 7z využívajícím symetrické šifrování metodou AES-256 a zpřístupňujícím v něm archivované soubory po zadání hesla. Heslo stanovuje banka a sděluje jej klientovi osobním předáním při podpisu této smlouvy. Heslo se považuje za důvěrnou informaci.
- (13) Klient poskytne bance podepsanou kopii Operační smlouvy, a to v den podpisu této smlouvy.
- (14) Klient zadává příkazy k dispozicím s prostředky na Účtech. Zároveň klient dokládá soulad těchto příkazů s Operační dohodou, a to tak, že předloží kladné stanovisko společnosti ČIAS, že daný příkaz k dispozici s prostředky na Účtech může proběhnout.
- (15) Klient prohlašuje, že bance poskytne potřebnou součinnost v souvislosti s plněním zákonných povinností vyplývajících pro banku ze Zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů, a bude bance bez zbytečného odkladu oznamovat veškeré změny svých údajů a již poskytnutých informací.
- (16) Klient a banka se v souladu s § 128, odst. 6 Zákona o platebním styku dohodli, že na jejich smluvní vztah se ustanovení Části čtvrté, Hlavy I, Dílu 2 (Informační povinnost) a Dílu 3 (Změna a výpověď závazku z rámcové smlouvy) Zákona o platebním styku, konkrétně § 132 až § 155, nebudou uplatňovat.
- (17) V případě, že mezi klientem a bankou byla uzavřena „Smlouva o internetovém bankovníctví“, pak ujednání „Smlouvy o internetovém bankovníctví“, která se odchyľují od této smlouvy včetně příslušných obchodních podmínek, mají před nimi přednost.
- (18) Strany berou na vědomí, že tato smlouva je uzavřena na základě dokumentů a informací poskytnutých klientem bance specifikovaných v příloze č. 2 Seznam dokumentů a informací. Klient se tímto zavazuje informovat banku o jakýchkoliv změnách těchto dokumentů a informací a to bez zbytečného odkladu.

Článek VIII

Kontaktní adresy

- (19) Klient uvádí tyto kontaktní adresy:
- a) poštovní adresa: [●]
 - b) telefonní číslo: [●]
 - c) e-mail: [●]
- (20) Banka uvádí tyto kontaktní adresy:
- a) poštovní adresa: ČMZRB, a.s., Odbor financování, Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,
 - b) faxové číslo: +420 222 245 883,
 - c) telefon: Odbor financování +420 255 721 407-9,
 - d) e-mail: of@cmzrb.cz.

Článek IX

Platnost a účinnost smlouvy

- (21) Obě smluvní strany se zavazují dodržovat Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých platné od 1. února 2020, které tvoří nedílnou součást této smlouvy, jakož i obchodní podmínky následující (v případě, že dojde ke změně Obchodních podmínek pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých).
- (22) Tato smlouva může být měněna pouze dodatkem, s výjimkou změny Obchodních podmínek pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých a změny úročení.
- (23) Platnost této smlouvy lze ukončit písemně dohodou smluvních stran nebo písemnou výpovědí. Obě smluvní strany jsou povinny před zrušením účtu vyrovnat všechny vzájemné závazky.
- (24) Tato smlouva je vyhotovena ve třech (3) vyhotoveních, přičemž dvě (2) vyhotovení obdrží banka a jedno klient.
- (25) Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.

Přílohy:

č. 1 Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých platné od 1. února 2020

č. 2 Seznam dokumentů a informací

[Podpisová strana následuje.]

[Podpisová strana.]

V Praze dne: [●]

V Praze dne: [●]

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých

platné od 1. února 2020

Článek I

Informace o poskytovateli platebních služeb

obchodní firma: Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. IČ 448 48 943
sídlo: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1
registrace: v registru poskytovatelů, který vede Česká národní banka
orgán dohledu: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 110 00 Praha 1
Případné změny výše uvedených údajů Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. (dále jen „banka“) zveřejní v provozních prostorách poboček a na internetové adrese www.cmzrb.cz.

Článek II

Vedení speciálního běžného účtu

- (1) Speciální běžný účet (dále jen „účet“) je účtem platebním a je základním bankovním nástrojem pro provádění bezhotovostních platebních transakcí, zúčtování a ukládání peněžních prostředků (pouze bezhotovostně). Na jeho existenci je vázáno zřizování dalších účtů, zejména účtů termínovaných vkladů, úvěrových účtů, účtů pro provádění dalších bankovních obchodů a poskytování některých bankovních služeb. Účet slouží výhradně k provádění bezhotovostních platebních transakcí v korunách českých v České republice.
- (2) Banka zřizuje a vede účty právnickým osobám, v souladu s platnými právními předpisy České republiky pouze na ústředí banky. Banka při zřízení účtu zjišťuje identifikační údaje klienta a další údaje v souladu se zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- (3) Název účtu tvoří u právnických osob obchodní firma/název podle výpisu z obchodního rejstříku (nebo jiného zákonem stanoveného dokumentu dokládajícího vznik právnické osoby).
- (4) Banka nezřizuje anonymní účty, ani účty společné pro několik osob.
- (5) Není-li ve Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu (dále jen „Smlouva o běžném účtu“) stanoveno jinak, uzavírá se Smlouva o běžném účtu na dobu neurčitou.
- (6) Účty jsou zřizovány a vedeny na základě písemně uzavřené smlouvy mezi bankou a klientem.

Článek III

Nakládání s účtem a peněžními prostředky na účtu

- (1) Osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na účtu jsou pouze osoby uvedené v podpisových vzorech (dále jen „zmocněné osoby“). Klient předá bance podpisové vzory k účtu na formuláři banky. Formulář podpisových vzorů je k dispozici na internetové adrese www.cmzrb.cz. Klient v podpisových vzorech u zmocněných osob současně uvede, zda se jedná o právo samostatného podpisu či společného podpisu dvou či více zmocněných osob. Podpisové vzory vždy vlastnoručně podepisuje klient. Vlastnoruční podpisy klienta a zmocněných osob na podpisových vzorech musí být provedeny před zaměstnancem banky, který zároveň ověří totožnost osob podle jejich platného průkazu totožnosti. Ustanovení tohoto odstavce platí i pro každou změnu podpisových vzorů. V takovém případě klient zruší stávající podpisové vzory a zároveň předá bance podpisové vzory nové. Nové podpisové vzory jsou pro banku závazné následující pracovní den po dni jejich obdržení.
Pokud bance nebyly podpisové vzory předány nebo byly zrušeny, nelze ze strany klienta s peněžními prostředky na účtu nakládat.
- (2) V případě, že klient určí na podpisovém vzoru, že k podpisu zmocněné osoby musí být připojeno razítko, pak každé nakládání s peněžními prostředky na účtu musí být opatřeno razítkem shodným se vzorem otisku razítka uvedeným na podpisovém vzoru, jinak nelze provést požadovaný úkon. Na vzoru otisku razítka musí souhlasit obchodní firma nebo

název právnické osoby, sídlo, IČ popř. DIČ s výpisem z obchodního nebo obdobného rejstříku nebo s jiným zákonem stanoveným dokumentem dokládajícím vznik právnické osoby, která se nezapisuje do obchodního rejstříku.. Razítko, které nesplňuje výše uvedené náležitosti, nelze uvést na podpisový vzor jako vzor razítka k podpisu zmocněné osoby.

- (3) Zmocněné osoby jsou oprávněny plně nakládat s peněžními prostředky na účtu v souladu s účelem, pro který byl účet zřízen.
- (4) Prostřednictvím účtů právnických osob nelze provádět platební transakce pro soukromé účely.
- (5) V rámci svého plného nakládání s účtem je pouze klient oprávněn měnit pokyny týkající se vedení účtu, zmocnit osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na jeho účtu a tato zmocnění rušit, zmocnit osoby k přejímání výpisů z účtu či účet zrušit. Tyto pokyny předkládá bance písemnou formou s vlastnoručním podpisem provedeným před zaměstnancem banky nebo úředně ověřeným podpisem a případně s přiložením příslušných dokladů. Jiná osoba než klient může nakládat s účtem pouze na základě zvláštní plné moci udělené klientem. Vlastnoruční podpis klienta na zvláštní plné moci musí být proveden před zaměstnancem banky nebo musí být úředně ověřen.
- (6) V případě zániku klienta – právnické osoby zaniká právo zmocněných osob nakládat s účtem a tyto osoby jsou povinny zánik klienta neprodleně bance oznámit.

Článek IV Úročení účtu

- (1) Účet je úročen denně (včetně nepracovních dní) z denního zůstatku pohyblivou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Investiční bankovníctví – Speciální běžný účet). Aktuální Ceník obchodů a služeb je uveden v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz. Úroky jsou připisovány na účet měsíčně (poslední pracovní den kalendářního měsíce). Při úročení je délka kalendářního roku brána jako 360 dnů.
- (2) Úročení peněžních prostředků na účtu začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu. Úročí se skutečný počet dní (Aktual/360) podle vzorce:
$$\text{úrok} = \frac{\text{úročená částka} \times \text{úroková sazba} \times \text{skutečný počet dní}}{360 \times 100}$$

Úrok se počítá jako jednodenní a je zaokrouhlený na dvě desetinná místa.
- (3) Banka je oprávněna změnit úrokovou sazbu uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Investiční bankovníctví – Speciální běžný účet), pokud takovou změnu oznámí předem. Banka je povinna oznámit změnu alespoň jeden měsíc předem zveřejněním v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz a současně je povinna klienta upozornit na změnu úročení písemnou formou. Změnu úrokových sazeb, která je pro klienta příznivější, banka nemusí oznamovat.
- (4) Pokud klient změnu písemně neodmítl, platí, že se změnou souhlasí. Klient má právo do nabytí účinnosti změny úrokových sazeb podat výpověď s okamžitou účinností.

Článek V Výpisy z účtu

- (1) Banka informuje klienta v intervalu zvoleném na podpisovém vzoru (denně, týdně, měsíčně, čtvrtletně, půlročně, ročně) o stavu peněžních prostředků na účtu, o zúčtování poplatků a o provedených platebních transakcích výpisem z účtu. Výpis je vyhotoven, pokud byl v průběhu uplynulého intervalu na účtu zaznamenán pohyb, s výjimkou výpisu k datu 31. 12. každého kalendářního roku, který je vyhotoven vždy, je-li na účtu k tomuto datu nenulový zůstatek. Tyto výpisy z účtu banka zasílá poštou nebo předává osobně na ústředí, podle volby klienta na podpisových vzorech.
- (2) Mimo zvolený interval výpisů banka vyhotovuje další výpisy z účtu pouze na základě žádosti klienta nebo zmocněné osoby.
- (3) Klient je povinen v případě zasílání výpisů poštou zajistit doručitelnost bankovní pošty označením svého jména nebo obchodní firmy/názvu na uvedené adrese.
- (4) Převzít výpisy z účtu, je-li klientem zvoleno osobní převzetí výpisů o stavu a pohybech na účtu mohou:
 - a) klient a zmocněné osoby,
 - b) osoby zmocněné klientem ve formuláři banky "Zmocnění pro přejímání výpisů z účtu", který je k dispozici na internetové adrese www.cmzrb.cz.

BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

Článek VI Nakládání s peněžními prostředky

- (1) Základním platebním nástrojem jsou bezhotovostní převody peněžních prostředků, tj. platební služba, při které se k tíži účtu plátce převádějí peněžní prostředky ve prospěch účtu příjemce.
- (2) S výjimkou případů uvedených níže, banka neprovede platbu k tíži účtu bez příkazu zmocněné osoby.
- (3) Banka je oprávněna bez souhlasu klienta nebo zmocněné osoby provádět převody k tíži účtu pouze:

- a) **na základě zákona** zejména pravomocného rozhodnutí příslušného státního orgánu o nařízení výkonu rozhodnutí (exekuce);
 - b) **k úhradě odměn a skutečných výloh za služby provedené bankou podle Smlouvy o běžném účtu** (poplatky);
 - c) **z důvodu opravného účtování banky**;
 - d) **provádí-li srážku daně** podle platných právních předpisů;
 - e) **provádí-li vyrovnání splatné pohledávky banky vůči klientovi vyplývající z oboustranně uzavřených obchodních smluv mezi klientem a bankou**.
- (4) Banka je oprávněna bez souhlasu klienta omezit zcela nebo zčásti nakládání s peněžními prostředky na účtu jejich blokováním, a to jen na základě zákona.

Článek VII

Příkaz k úhradě a jeho náležitosti

- (1) Příkazem k úhradě dává plátce pokyn k provedení platby z jeho účtu (k tíži jeho účtu) na účet příjemce platby (ve prospěch účtu příjemce).
- (2) Příkazy k úhradě předkládají zmocněné osoby bance ve formě písemných příkazů k úhradě zasílaných poštou, faxem nebo doručených osobně. Tiskopis „Příkazu k úhradě“ je k dispozici v provozních prostorách poboček.
- (3) Povinnými náležitostmi Příkazu k úhradě jsou:
- označení, že se jedná o příkaz k úhradě,
 - číslo účtu plátce včetně kódu banky plátce (tj. jedinečný identifikátor plátce),
 - číslo účtu příjemce včetně kódu banky příjemce (tj. jedinečný identifikátor příjemce),
 - částka uvedená číselně včetně uvedení měny,
 - podpis podle podpisových vzorů.
- Uvedení čísla účtu pouze ve tvaru IBAN je nedostačující.
- (4) Plátce může na Příkazech k úhradě uvádět další podrobnosti převodu zejména datum splatnosti, variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol. Každý z těchto symbolů může mít nejvýše 10 číselných znaků bez pomlček a lomítek. Příkazce může na Příkazech k úhradě také uvádět doplňkový text na maximálně 50 alfanumerických znaků (včetně mezer), který se zobrazí u příslušné platby na výpise z účtu plátce i příjemce.
- (5) Předává-li plátce více než tři Příkazy k úhradě se stejnou splatností, předkládá je na tiskopise „Hromadný příkaz k úhradě“, na kterém může být uvedeno maximálně 15 položek. Tiskopis Hromadného příkazu k úhradě je k dispozici v provozních prostorách poboček.

Článek VIII

Předávání příkazů k úhradě

- (1) Zmocněné osoby předávají Příkazy k úhradě pouze na ústředí. Příkaz k úhradě mohou předat:
- a) Osobně. Na požádání banka potvrdí převzetí Příkazu otiskem razítka na jeho kopii.
 - b) Poštou. Je-li zaslán Příkaz k úhradě s kopií, je potvrzená kopie přiložena k výpisu z účtu.
 - c) Faxem. Nečitelný fax banka neprovede. Klient se zavazuje, že odfaxovaný Příkaz k úhradě telefonicky potvrdí a následně doručí originál, nejpozději do jednoho týdne od data doručení Příkazu k úhradě faxem. Pokud klient nedoručí originál Příkazu k úhradě, zaniká možnost předávání Příkazů k úhradě faxem.
- (2) Banka přijímá pouze Příkazy k úhradě, které jsou řádně vyplněny, obsahují všechny povinné náležitosti, nesmí v nich být škrtnuto, přepisováno a musí být vyplněny strojem nebo čitelně perem nebo propisovací tužkou. Podpis(y) musí být proveden(y) modrou barvou.
- (3) Banka odmítne přijetí a provedení Příkazu k úhradě, který není řádně vyplněn nebo který obsahuje chyby způsobující nemožnost jeho provedení nebo na kterém je určeno, že poplatek za provedení převodu hradí příjemce platby, nebo na kterém je uvedeno číslo účtu plátce nebo příjemce pouze ve tvaru IBAN. Jestliže banka odmítne přijetí a provedení Příkazu k úhradě, vrátí ho plátcovi s uvedením důvodu odmítnutí.
- (4) Banka přijímá Příkazy k úhradě v pracovní dny v provozní době, která je uvedena v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz. Příkazy k úhradě doručené po skončení provozní doby se považují za doručené následující pracovní den.
- (5) Plátce je povinen doručit Příkaz k úhradě do banky nejpozději do 9:00 hodin v požadovaný den splatnosti.
- (6) Doručený Příkaz k úhradě je splatný v den uvedený na Příkaze k úhradě a není-li uvedeno datum splatnosti, pak následující pracovní den po jeho doručení.
- (7) Plátce může zrušit Příkaz k úhradě nejpozději do 9:00 hodin v požadovaný den splatnosti, a to doručením písemného zrušení Příkazu k úhradě; pro předání zrušení Příkazu k úhradě se použijí ustanovení o předání příkazu k úhradě (viz odst. (1) písm. c) tohoto článku).
- (8) Jsou-li splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu k úhradě, tj.:
- a) plátce předal bance řádně vyplněný Příkaz k úhradě ve stanovené lhůtě,
 - b) na účtu je dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu k úhradě,
 - c) jsou dodrženy další podmínky stanovené právními předpisy,

pak banka provede Příkaz k úhradě v den jeho splatnosti. Případně-li splatnost na nepracovní den, pak banka provede Příkaz k úhradě v nejbližší následující pracovní den. Není-li na účtu v den splatnosti Příkazu k úhradě dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, banka převzatý Příkaz k úhradě převede do tzv. zásobníku, kde bude uložen po dobu 5 pracovních dnů ode dne jeho splatnosti. Bude-li během této doby na účet připsána dostatečná kreditní částka, banka Příkaz k úhradě provede. V opačném případě Příkaz k úhradě pozbývá platnost.

- (9) Převzatý Příkaz k úhradě banka neprovede, je-li účet blokován. Banka je povinna odmítnout provedení Příkazu k úhradě, stanoví-li tak právní předpis.
- (10) Banka provede Příkaz k úhradě tím, že v den splatnosti Příkazu k úhradě odepíše peněžní prostředky z účtu plátce a převede je na účet banky příjemce nejpozději následující pracovní den.
- (11) Klient bere na vědomí a souhlasí, že jeho údaje uváděné při případných mezinárodních platebních transakcích (jméno/název, adresa, číslo účtu, částka, účel platby) se mohou stát součástí informací sdělovaných společností SWIFT ministerstvu financí Spojených států amerických pro účely boje proti terorismu.

Článek IX

Trvalý příkaz k úhradě

- (1) Opakující se platby mohou být předány bance formou Trvalého příkazu k úhradě. Formulář banky "Trvalý příkaz k úhradě" je k dispozici v provozních prostorách poboček a na internetové adrese www.cmzrb.cz. Trvalými příkazy k úhradě se provádějí pravidelně se opakující platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu.
- (2) Plátce uvádí na Trvalých příkazech k úhradě vedle povinných náležitostí Příkazu k úhradě uvedených výše v čl. VII tyto další povinné náležitosti:
 - datum splatnosti první platby,
 - částku pravidelné platby,
 - frekvenci platby (měsíčně, čtvrtletně, ročně),
 - datum vystavení.
- (3) Plátce může na Trvalém příkazu k úhradě uvést další podrobnosti podle nabídky formuláře Trvalého příkazu k úhradě.
- (4) Trvalý příkaz k úhradě nelze měnit, lze ho jen nahradit novým Trvalým příkazem k úhradě.
- (5) Pro Trvalý příkaz k úhradě platí ustanovení čl. VIII s těmito odchylkami:
 - a) Plátce je povinen doručit Trvalý příkaz k úhradě nejméně dva pracovní dny před splatností první platby.
 - b) Plátce může zrušit Trvalý příkaz k úhradě nejpozději dva pracovní dny před splatností první platby.
 - c) Plátce může ukončit Trvalý příkaz k úhradě s účinností nejpozději dva pracovní dny před splatností platby, která již nemá být provedena. Ukončení však musí provést osobně vyznačením na originále Trvalého příkazu k úhradě.

Článek X

Autorizace platebních transakcí

- (1) Banka provádí z účtu pouze bezhotovostní platby, které jsou předem schváleny tj. autorizovány ze strany klienta.
- (2) Autorizací platby na Příkazu k úhradě je platný podpis zmocněné osoby podle podpisových vzorů.
- (3) Autorizací plateb podle Trvalého příkazu k úhradě je vystavený Trvalý příkaz k úhradě podepsaný zmocněnou osobou podle podpisových vzorů.

Článek XI

Internetové bankovníctví

- (1) K provádění bezhotovostních platebních transakcí banka upřednostňuje užívání internetového bankovníctví prostřednictvím aplikace WebKlient.
- (2) Klient je oprávněn využívat internetové bankovníctví po uzavření „Smlouvy o internetovém bankovníctví“ s bankou.
- (3) Klient se zavazuje přednostně provádět ty bezhotovostní platební transakce, které jsou aplikací WebKlient umožněny, prostřednictvím této aplikace, a to za podmínek sjednaných ve „Smlouvě o internetovém bankovníctví“.

Článek XII

Práva a povinnosti klienta

- (1) Klient má právo na kvalitní a včasné poskytování platebních služeb v souladu s podmínkami jejich provádění.
- (2) Klient má právo na zachování bankovního tajemství o stavu účtu s výjimkou zákonem stanovené povinnosti.
- (3) Klient má právo na jeho žádost získat od banky informace o smluvních podmínkách, jakož i aktuální znění Smlouvy o běžném účtu po provedených změnách obchodních podmínek a změnách úrokových sazeb.
- (4) Klient je oprávněn reklamovat u banky neautorizovanou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl. Reklamací je povinen uplatnit nejpozději do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z jeho účtu.
- (5) Klient je oprávněn reklamovat případné chybné účtované poplatky a úhrady jiných jeho závazků vůči bance ve lhůtě do 14 dnů ode dne, kdy se o chybné položce mohl dozvědět.

- (6) Klient se ohledně reklamací a stížností řídí Reklamačním řádem a postupy při uplatňování stížností, který je k dispozici v provozních prostorách poboček a na internetové adrese www.cmzrb.cz.
- (7) Při jednání ohledně účtu jsou klient a zmocněné osoby povinni sdělit jeho číslo, popř. název.
- (8) Klient je povinen bez odkladu písemně oznamovat bance všechny změny týkající se údajů podstatných pro vedení účtu, jako je změna sídla (trvalého bydliště), změna obchodní firmy/názvu (příjmení) apod.
- (9) Klient je povinen oznamovat bance písemně všechny skutečnosti, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení, jako je připsání platby, která mu nenáleží.
- (10) Klient je odpovědný za zákonné využívání peněžních prostředků uložených na účtu.

Článek XIII **Práva a povinnosti banky**

- (1) Banka je povinna při provádění platebních služeb kontrolovat podpisy a podepisování podle podpisových vzorů. Banka neodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku napodobení nebo padělání podpisu shodně s podpisovými vzory, jež není možné rozpoznat při dodržení běžné míry pozornosti.
- (2) Banka připsí peněžní prostředky z platební transakce ve prospěch účtu poté, co byly připsány na účet banky a poté, co obdržela od poskytovatele platebních služeb plátce údaje nutné pro připsání na účet. Jde-li o převody peněžních prostředků mezi účty vedenými bankou, pak připsí peněžní prostředky v den splatnosti Příkazu k úhradě.
- (3) Banka je povinna informovat klienta o provádění jednotlivých transakcí, jejich ceně a o stavu a pohybu peněžních prostředků na jeho účtu.
- (4) Banka je povinna opravit chybné účtování způsobené bankou nebo jinou bankou. Může tak učinit bez souhlasu klienta.
- (5) Jestliže banka neprovedla platební transakci v souladu s příkazem k úhradě a způsobila tím nesprávné provedení platební transakce, je v souladu se zákonem stanovenými pravidly pro opravné zúčtování povinna podat podnět k opravnému zúčtování bance neoprávněného příjemce. Podnět může dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
- (6) Jestliže banka vede účet neoprávněného příjemce peněžních prostředků a obdrží od jiné banky nebo spořitelního a úvěrního družstva na území České republiky podnět k opravnému zúčtování, je povinna odepsat z účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji autorovi podnětu k nápravě nesprávně provedené platební transakce. Banka je současně oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby nedošlo k nesprávnému provedení platební transakce. Opravné zúčtování odepsáním částky z účtu neoprávněného příjemce lze provést do 3 měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování.
- (7) Banka neodpovídá za škody vzniklé nepřevzetím a neprovedením Příkazu k úhradě, Trvalého příkazu k úhradě a, které nejsou řádně vyplněny nebo obsahují chyby, pro které je nelze provést, nebo na účtu není dostatek peněžních prostředků.
- (8) Banka je povinna oznámit klientovi změnu úročení účtu, a to písemnou formou.
- (9) Banka je oprávněna kontrolovat totožnost klienta, osoby zmocněné nebo osoby zmocněné plnou mocí při všech úkonech realizovaných osobně. Poskytnutí služeb se zachováním anonymity osob banka odmítne.

Článek XIV **Poplatky**

- (1) Klient se zavazuje uhradit bance poplatky stanovené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (2) Banka je oprávněna inkasovat poplatky z účtu, a to i při debetním zůstatku.
- (3) Klient je informován o účtovaných poplatcích na výpise z účtu.

Článek XV **Zrušení účtu**

- (1) Smlouvu o běžném účtu lze zrušit písemně dohodou smluvních stran nebo doručením výpovědi a uplynutím výpovědní doby uvedené ve výpovědi. Klient stanoví výpovědní dobu nepřesahující jeden měsíc, banka stanoví výpovědní dobu minimálně dva měsíce. Banka zasílá výpověď na dodejku na kontaktní adresu klienta. Odmítne-li adresát výpověď převzít nebo výpověď nebylo možné doručit, účinky doručení nastávají v den, v němž držitel poštovní licence vrátil výpověď bance. Klient doručí výpověď na kontaktní adresu banky.
- (2) Po zrušení Smlouvy o běžném účtu není klient oprávněn s účtem disponovat s výjimkou určení, jak má být naloženo po zrušení účtu s jeho zůstatkem. Dispozice s peněžními prostředky na účtu je omezena na vypořádání vzájemných závazků klienta a banky.
- (3) Dnem ukončení Smlouvy o běžném účtu pozbývají platnosti veškeré předané Příkazy k úhradě a Trvalé příkazy k úhradě. Po zrušení Smlouvy o běžném účtu banka rovněž nepřevzme a neprovede Příkazy k úhradě. Dnem zrušení Smlouvy o běžném účtu pozbývají platnosti veškerá zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu uvedená v podpisových vzorech a zmocnění pro přebírání výpisů z účtu. Zrušením Smlouvy o běžném účtu nejsou dotčena ustanovení, která upravují vedení účtu, úročení účtu, výpisy z účtu, poplatky, povinnost klienta oznamovat změnu údajů podstatných pro vedení účtu a povinnosti klienta oznamovat skutečnosti, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení.

- (4) Pokud klient nesdělí bance, jak má být naloženo po zrušení účtu s jeho zůstatkem, je banka povinna vést zůstatek účtu ve své evidenci bez dalšího úročení, a to do uplynutí čtyřleté promlčecí doby. Promlčecí doba začíná běžet ode dne následujícího po zrušení účtu.
- (5) O zrušení účtu a datu, ke kterému byl účet zrušen, a o naložení se zůstatkem informuje banka bývalého klienta písemně na kontaktní adresu a zároveň zasílá klientovi poslední výpis s uvedením operace, jak bylo se zůstatkem naloženo.

Článek XVI

Změna obchodních podmínek a Ceníku

- (1) Banka je oprávněna v přiměřeném rozsahu změnit tyto obchodní podmínky. Banka je povinna seznámit klienta se změnami obchodních podmínek alespoň dva měsíce předem, pokud se klient a Banka nedohodnou na zkrácení tohoto termínu. Banka je povinna klienta seznámit se změnou obchodních podmínek písemnou formou. Pokud klient změnu písemně neodmítl, platí, že změnu přijal.
- (2) Jestliže klient změnu obchodních podmínek odmítne, má právo podat výpověď s okamžitou účinností. Pokud klient po odmítnutí změny obchodních podmínek nepodá výpověď, platí, že současně s odmítnutím změny obchodních podmínek podal výpověď s výpovědní dobou nejpozději ke dni nabytí účinnosti změny obchodních podmínek.
- (3) Výše uvedené platí i pro změnu Ceníku obchodů a služeb banky (vyjma změny úrokové sazby, kde se uplatní postup dle čl. IV těchto obchodních podmínek).

Článek XVII

Doručování písemností a vzájemná komunikace

- (1) Banka doručuje listinné dokumenty na kontaktní adresu klienta uvedenou ve Smlouvě o běžném účtu. Dokumenty zasílané faxem nebo elektronické dokumenty zasílá banka na adresy klienta uvedené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (2) Klient zasílá listinné dokumenty na poštovní adresu banky uvedenou ve Smlouvě o běžném účtu. Dokumenty zasílané faxem nebo elektronické dokumenty klient zasílá na adresy banky uvedené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (3) Případné změny kontaktní adresy, telefonního čísla, faxového čísla nebo e-mailové adresy určené pro vzájemnou komunikaci si smluvní strany oznamují písemně.
- (4) Veškerá komunikace mezi smluvními stranami bude probíhat v českém jazyce.
- (5) Listinné dokumenty určené klientovi předává banka klientovi osobně nebo zasílá prostřednictvím držitele poštovní licence. Povinnost banky k doručení listinných dokumentů klientovi, je splněna v den, ve kterém klient převezme písemnost, odeslanou na jeho poslední známou kontaktní adresu. Nebude-li klient na poslední známé adrese zastížen a po dobu uložení písemnosti u držitele poštovní licence si písemnost nevyzvedne, účinky doručení nastávají v den, v němž držitel poštovní licence vrátil písemnost bance. Posledně známou adresou je kontaktní adresa ve smyslu ujednání ve Smlouvě o běžném účtu.

Článek XVIII

Ostatní ujednání

- (1) Banka je účastníkem platebního systému s neodvolatelností zúčtování provozovaného Českou národní bankou CERTIS. Prostřednictvím tohoto platebního systému převádí peněžní prostředky v korunách českých do jiné banky na území České republiky.

Souhlasím(e) s textem těchto obchodních podmínek.

V Praze dne

V Praze dne

Příloha č. 2 Seznam dokumentů a informací

Před uzavřením smlouvy o zřízení a vedení speciálních účtů klient poskytl bance následující dokumenty a informace

- a) aktuální výpis z obchodního rejstříku
- b) aktuální znění stanov
- c) aktuální znění operační dohody
- d) vzor(y) souhlasu s platební transakcí, které bude klientovi udělovat společnost ČMZRB investiční, a.s. návazně na ověření předpokladů k provedení platební transakce z Účtů podle operační dohody, a to pro jednotlivé Účty podle čl. 1 odst. 1 Smlouvy o zřízení a vedení speciálních účtů.

Příloha Operační dohody č. 7

**Předpis
číslo 10**

“ Systém zásad AML (Zásady předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu)“

1. Tímto vnitřním předpisem:

A) r u š í m

číslo předpisu	název	ze dne
----------------	-------	--------

B) v y d á v á m Předpis „AML (Zásady předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu)“

C) u k l á d á m

- a) pracovníkům ČMZRB investiční, a.s., seznámit se s tímto vnitřním předpisem a řídit se jím.

Odpovídají: za bod a) pracovníci ČIAS.

Termíny: za bod a) do data účinnosti a trvale.

2. Vnitřní předpis byl projednán a schválen představenstvem ČMZRB investiční, a.s. dne [BUDE DOPLNĚNO].

Ing. Ondřej Ptáček
Předseda představenstva

Obsah:

1.1	Cíl a účel vnitřního předpisu	4
1.2	Důvody vydání vnitřního předpisu	4
1.3	Soupis souvisejících vnitřních předpisů	4
1.4	Rozsah platnosti vnitřního předpisu	4
1.5	Definice klíčových pojmů a zkratk	4
2	Zásady předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.	6
2.1	Dohledové orgány pro oblast AML v České republice	6
2.1.1	Česká národní banka	6
2.1.2	Finanční analytický úřad	6
2.2	Vymezení pojmů legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu	6
2.2.1	Legalizace výnosů z trestné činnosti	6
2.2.2	Financování terorismu	7
2.3	Struktura AML předpisů v ČIAS	7
2.4	Identifikace rolí v oblasti AML ve Společnosti a jejich základní popis	8
2.4.1	Ředitel agendy AML	8
2.4.2	AML officer	8
2.4.3	Zástupce AML officera	9
2.4.4	Pracovník ČIAS	9
2.4.5	Představenstvo ČIAS	9
2.5	Základní principy a obecné postupy AML v ČIAS	10
2.5.1	Identifikace klienta	10
2.5.2	Identifikační údaje	10
2.5.3	Provádění identifikace	10
2.5.3.1	Identifikace klienta při zastoupení na základě plné moci	11
2.5.4	Kontrola klienta	11
2.5.5	Obsah kontroly klienta	11
2.5.5.1	Zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a skutečného majitele	12
2.5.5.2	Zjištění politicky exponované osoby	14
2.5.5.3	Zjištění povahy a účelu obchodu, zdroje peněžních prostředků	14
2.5.5.4	Zjištění zdroje peněžních prostředků (majetek klienta, zdroje pro splácení atd.)	14
2.5.5.5	Zjištění předmětu činnosti	14
2.5.5.6	Země původu	14
2.5.6	Politika přijatelnosti klienta	14
2.5.6.1	Sestavení „Rizikového profilu klienta“	14
2.5.6.2	Určení Rizikové kategorie klienta	15
2.5.7	Kategorizace klientů ČIAS s ohledem na rizikový parametr	16
2.5.8	Přehled Rizikových kategorií klientů	16
2.5.9	Rizikové kategorie poskytovaných produktů	16
2.5.10	Sankční seznamy	17
2.5.11	Hodnocení rizik	18
2.5.12	Hodnotící zpráva	18
2.5.13	Školení Pracovníků ČIAS	19
2.5.14	Archivace údajů o klientovi a obchodu	19
2.5.15	Postup při zjištění podezřelého obchodu	19
2.5.15.1	Postup při odkladu splnění příkazu klienta	20
2.5.16	Povinnost mlčenlivosti	20
2.5.16.1	Výjimky z povinnosti mlčenlivosti	21
3.	Okruh prováděcích útvarů	21
4.	Závěrečná ustanovení	21

5. Přílohy	22
PŘÍLOHA 1 - Znaký, které mohou charakterizovat podezřelý obchod.....	22
PŘÍLOHA 2 – Interní oznámení podezřelého obchodu	24
PŘÍLOHA 3 - Seznamy sankcionovaných osob.....	25
PŘÍLOHA 4 - Prohlášení pro identifikaci – konečný příjemce	26
PŘÍLOHA 5 – Rizikový profil klienta.....	30
PŘÍLOHA 6 - Rizikové jurisdikce	31
PŘÍLOHA 7 – Rizikové státy.....	32
PŘÍLOHA 8 - Seznam rizikových činností.....	34

Chyba! Neznámý název vlastnosti dokumentu. :	Číslo:	
Strana: 4 z 36	Vydáno:	Účinnost od

1. Základní ustanovení

1.1 Cíl a účel vnitřního předpisu

Cílem Předpisu je plnění povinností podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a z dalších souvisejících předpisů.

Účelem Předpisu je vymezení pracovních postupů a stanovení odpovědnosti pracovníků při zabezpečování povinností ČMZRB investiční, a.s., vyplývajících z výše uvedených právních předpisů.

1.2 Důvody vydání vnitřního předpisu

1.3 Soupis souvisejících vnitřních předpisů

číslo předpisu	název	platnost od
	Pravidla compliance	
	Prevence zneužití trhu (vnitřní informace a manipulace)	
	Spisový, podpisový a archivační řád	
	Etický kodex	

1.4 Rozsah platnosti vnitřního předpisu

Předpis se uplatní v rámci ČIAS.

1.5 Definice klíčových pojmů a zkratk

pojem	vysvětlení
AML	Anti Money Laundering (opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu).
AML kontaktní osoba	AML officer nebo jeho zástupce – Osoba odpovědná v ČIAS za plnění povinností plynoucích z AML.
AML zákon	Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
ČIAS	ČMZRB investiční, a.s.
ČNB	Česká národní banka
FAU	Finanční analytický úřad, který je samostatným správním úřadem s celostátní působností plnícím funkci finanční zpravodajské jednotky České republiky.
Identifikace klienta	Zjišťování, zaznamenávání a ověřování identifikačních údajů fyzické osoby z průkazu totožnosti nebo zjišťování, zaznamenávání a ověřování identifikačních údajů právnické osoby z dokladu o existenci právnické osoby (u fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, zaznamenání údajů ke zjištění a ověření její totožnosti). Součástí identifikace klienta je vždy zjištění a zaznamenání, zda klient je či není: ▪ politicky exponovanou osobou nebo ▪ sankcionovanou osobou.

Klient	- osoba, s jejímž majetkem ČIAS nakládá, nebo - osoba, které ČIAS poskytuje službu/služby, nebo osoba, se kterou ČIAS jedná, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této osoby nebo k poskytnutí služby této osobě.
Kontrola klienta	Povinné úkony ČIAS, jejichž provedení je vyžadováno AML zákonem. Více uvedeno v 2.5.4.
Obchod	Obchod, při kterém je uskutečněno jedno nakládání s majetkem klienta nebo klientovi poskytnuta jedna služba.
Obchodní vztah	Obchod, při jehož vzniku je zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění (např. poskytnutí úvěru, vedení platebního účtu nebo provádění platebního styku).
OPO	Oznámení podezřelého obchodu
PO	Podezřelý obchod
Podezřelý obchod	Obchod, který naplňuje znaky podle tohoto Předpisu.
Politika přijatelnosti klienta	Pravidla ČIAS v souladu s vyhláškou ČNB č. 67/2018 Sb., podle kterých se, s ohledem na rizikový parametr klienta, zejména: a) provádí kategorizace klientů pro účely přijatelnosti při uzavírání obchodů, b) stanoví podmínky, při jejichž splnění se neuzavře s klientem obchodní vztah nebo již existující obchodní vztah s klientem se ukončí, c) stanoví postupy pro zjišťování rizikových faktorů a jejich průběžnou aktualizaci, d) průběžně aktualizuje zařazení klienta do příslušné Rizikové kategorie s ohledem na rizikový profil, e) stanoví postupy vůči klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.
Pracovník ČIAS	Pracovníkem ČIAS je zaměstnanec nebo člen představenstva ČIAS, ve výkonné řídicí funkci nebo fyzická osoba, která vykonává pro ČIAS činnost i na základě jiné smlouvy, než je smlouva pracovní, např. zaměstnanci Finančního zprostředkovatele, který vykonává pro ČIAS činnosti v rámci identifikace a kontroly klienta.
Průkaz totožnosti	Občanský průkaz nebo obdobný ID dokument vydávaný v zemích Evropské unie nebo cestovní pas, případně jiný obdobný dokument ad hoc akceptovaný AML officerem.
Rizikové jurisdikce	Státy, které nedostatečně nebo vůbec neuplatňují opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a jsou takto označeny v přímo použitelném předpisu EU nebo Finančním akčním výborem (FATF) ve veřejném prohlášení zveřejněném na jeho internetových stránkách. V rámci České republiky jsou uváděny mj. na stránkách Finančního analytického úřadu. Aktuální seznam rizikových jurisdikcí aplikovaný ČIAS aktualizuje AML officer. Seznam je využíván především při identifikaci a kontrole klienta, kdy jsou proti němu porovnávány identifikované a kontrolované subjekty.
Rizikové státy	Státy, u nichž ČIAS vnímá zvýšené riziko v oblasti legalizace výnosů a financování terorismu. Aktuální seznam rizikových států aplikovaných ČIAS aktualizuje AML officer. Seznam je využíván především při identifikaci a kontrole klienta, kdy jsou proti němu porovnávány identifikované a kontrolované subjekty.
Sankční seznamy	Seznamy fyzických a právnických osob, s nimiž nesmí být uzavřen obchod nebo obchodní vztah. V případě zjištění takových osob je nezbytné co nejrychlejší zaslání OPO.

2 ZÁSADY PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

2.1 Dohledové orgány pro oblast AML v České republice

2.1.1 Česká národní banka

ČNB je centrální banka České republiky a orgán, který vykonává dohled nad finančním trhem v České republice, tedy i dohled nad plněním povinností v oblasti AML. Tento dohled je vykonáván prostřednictvím dohledu na místě a na dálku (dotazníky apod.).

V rámci předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu sděluje ČNB svůj pohled a očekávání v oblasti AML především formou úředních sdělení, metodických a výkladových materiálů, stanovisek a odpovědí na dotazy, které zveřejňuje na svých webových stránkách.

ČNB zároveň vydává prováděcí právní předpisy upravující problematiku AML, a to zejména vyhlášky.

2.1.2 Finanční analytický úřad

FAU je správním úřadem České republiky v podřízenosti Ministerstva financí, který plní funkci finanční zpravodajské jednotky. Mezi jeho hlavní činnosti patří:

- 1) příjem a analýza oznámení o podezřelých obchodech od povinných osob a dalších podnětů,
- 2) kontrolní činnost a vedení řízení o přestupcích,
- 3) agenda spojená s přípravou předpisů v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a mezinárodních sankcí a s vedením správních řízení,
- 4) vnitrostátní koordinace při provádění mezinárodních sankcí.

Významnou aktivitou FAU je publikace stanovisek a doporučení v oblasti AML na jeho webových stránkách.

2.2 Vymezení pojmů legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

2.2.1 Legalizace výnosů z trestné činnosti

Legalizací výnosů z trestné činnosti se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit dojem, že se jedná o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem.

Uvedené jednání spočívá zejména:

- a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páčání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
- b) v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku a nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,
- c) v nabytí, držbě, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného pod písmeny a), b) nebo c).

Není rozhodující, zda k uvedenému jednání nebo ke spáchání trestného činu došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině.

2.2.2 Financování terorismu

Financování terorismu je:

- a) shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu,
- b) jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění,
- c) financování šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.

Není rozhodující, zda k uvedenému jednání nebo ke spáchání trestného činu došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině.

2.3 Struktura AML předpisů v ČIAS

Problematika AML je v ČIAS upravena v souladu s AML zákonem Systémem vnitřních zásad, čímž se myslí vnitřní předpisy ČIAS obsahující zásady, postupy a kontrolní opatření k naplnění povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy pro oblast AML.

Systém vnitřních zásad je tvořen především Předpisem AML – „Zásady předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“, který je schválen představenstvem ČIAS a který zakotvuje zásady přístupu ČIAS k problematice AML a postupy ČIAS, které upravují jednotlivé procesy v rámci činností spojených s poskytováním produktů klientům ČIAS z hlediska AML;

Tento předpis může být doplněn Metodickými listy nebo obdobnými dokumenty, které zahrnují zejména konkrétní detailní postupy a instrukce, které jsou často aktualizovány a jsou vydávány ad hoc Ředitelem agendy AML nebo AML officerem.

Součástí Systému vnitřních zásad je i Hodnocení rizik AML, které musí být vždy schváleno představenstvem ČIAS.

2.4 Identifikace rolí v oblasti AML ve Společnosti a jejich základní popis

2.4.1 Ředitel agentury AML

Ředitel agentury AML je zodpovědný za plnění povinností plynoucích z AML v rámci ČIAS, je nadřízený AML officerovi a jeho zástupci, určuje úkoly, které je třeba v rámci AML plnit a způsob jejich plnění, vydává metodické listy nebo obdobné dokumenty a zároveň je oprávněn vykonávat všechny činnosti, které vykonávají AML officer a jeho zástupce, včetně plnění funkce kontaktní osoby vůči FAU.

2.4.2 AML officer

AML officer je kontaktní osobou ČIAS vůči FAU určenou Příkazem generálního ředitele ČIAS, která zejména:

- plní oznamovací povinnost o podezřelých obchodech vůči FAU,
- zajišťuje průběžný styk a výměnu informací s FAU, popřípadě poskytuje informace na jeho vyžádání, tzn. - sdělí FAU v jím stanovené lhůtě údaje o obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAU provádí šetření, předloží doklady o těchto obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAU při prověřování oznámení a výkonu správního dozoru poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových obchodů,
- zpracovává minimálně jednou ročně hodnotící zprávu v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a předkládá ji představenstvu a dozorčí radě ČIAS,
- průběžně vyhodnocuje přiměřenost, aktuálnost, efektivnost a účinnost systému vnitřních zásad; v případě potřeby zpracovává písemné Hodnocení rizik AML a předkládá jej představenstvu ČIAS,
- provádí testování opatření, strategií a postupů stanovených na základě Hodnocení rizik AML,
- provádí nejméně jedenkrát ročně kontrolu zaměřenou na dodržování vnitřních předpisů, které upravují problematiku AML, přičemž zápis z této kontroly musí obsahovat konkrétní údaje, zejména datum provedení kontroly, seznam kontrolovaných zaměstnanců, kontrolované činnosti, kontrolované dokumenty, zjištěné skutečnosti, datum vyhotovení zápisu, jméno a podpis AML officera,
- zajišťuje řízení systému školení pro oblast předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, aktualizuje jeho obsah,
- je oprávněn přímo komunikovat s představenstvem a dozorčí radou ČIAS v záležitostech AML.
- má přístup ke všem informacím potřebným k vyhodnocení podezřelosti obchodu, včetně přístupu k informacím obsaženým v informačním systému ČIAS.

- v rámci své činnosti je oprávněn požadovat v rámci uzavírání obchodů specifické požadavky vůči klientům, které jsou nutné pro provádění jejich kontroly (např. pravidelné předkládání majetkového přiznání) a které jsou vkládány do smlouvy s klientem.

AML officer musí splňovat minimálně následující požadavky:

- vysokoškolské vzdělání právního, ekonomického nebo bezpečnostního směru a praxe v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu alespoň 2 roky, anebo středoškolské vzdělání s maturitou a praxe v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu alespoň 5 let;
- bezúhonnost a odborná způsobilost ve smyslu Úředního sdělení ČNB k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost.

AML officer nesmí být odpovědný za uzavírání nebo vypořádání obchodů Společnosti anebo osobou podílející se na výkonu vnitřního auditu.

2.4.3 Zástupce AML officera

Zástupce AML officera je druhou AML kontaktní osobou v ČIAS určenou Příkazem generálního ředitele, která zastupuje AML officera ve všech jeho činnostech v případě jeho nepřítomnosti. Toto zastupování se uplatní zejména v případech déle trvající nepřítomnosti AML officera a ve vztahu k těm činnostem, které nesnesou odklad. Veškerá oprávnění a povinnosti AML officera se vztahují i na jeho zástupce.

2.4.4 Pracovník ČIAS

Pracovníkem ČIAS je zaměstnanec nebo člen představenstva ČIAS, ve výkonné řídicí funkci. Povinnosti platné pro pracovníky ČIAS jsou závazné i pro pracovníky, kteří vykonávají pro ČIAS činnost i na základě jiné smlouvy, než je smlouva pracovní, např. Finanční zprostředkovatelé. Pracovníci jsou všeobecně povinni k zajištění funkčnosti Systému vnitřních zásad:

- řídit se pokyny AML officera, které se týkají oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- absolvovat úvodní a pravidelná školení o nastavení Systému vnitřních zásad a řízení rizik spojených s předcházením legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- informovat o podezřelém obchodu AML officera na formuláři Interní oznámení podezřelého obchodu, který je dostupný v Příloze 2 tohoto Předpisu
- identifikovat klienta a provádět jeho kontrolu,
- navrhnout zamítnutí obchodu nebo v případech, kdy tak lze učinit, ukončení obchodního vztahu, pokud naplní znaky podezřelého obchodu,
- zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se oznámení, šetření podezřelého obchodu a úkonů učiněných v souvislosti s podezřelým obchodem, a to i např. po převedení na jinou práci, po ukončení funkčního období člena představenstva ČIAS či skončení pracovněprávního vztahu,
- jsou povinni dodržovat přímo použitelné předpisy EU, zákony, obecné pokyny EBA akceptované ČNB, právní předpisy České republiky a vnitřní předpisy ČIAS.

2.4.5 Představenstvo ČIAS

Představenstvo ČIAS určuje a schvaluje celkovou strategii ČIAS v oblasti AML, jmenuje pracovníky odpovědné za řízení rizik v oblasti AML, schvaluje Předpis AML, hodnocení rizik produktů a služeb a navázání obchodních vztahů v určitých případech v souladu s interními předpisy ČIAS.

2.5 Základní principy a obecné postupy AML v ČIAS

2.5.1 Identifikace klienta

Identifikace klienta znamená zjištění, ověření a zaznamenání povinných identifikačních údajů o klientovi z jeho platného průkazu totožnosti a doplňkově i z dalších dokladů, externích či interních zdrojů anebo tvrzení klienta.

Pracovník ČIAS je povinen identifikovat klienta vždy před uzavřením prvního obchodu nebo obchodního vztahu s klientem a u následujících obchodů aktualizovat provedenou identifikaci klienta. Bez identifikace klienta nelze uzavřít žádný obchod. Povinnost identifikace platí pro všechny klienty ČIAS.

2.5.2 Identifikační údaje

Identifikačními údaji u fyzické osoby jsou:

všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Jde-li o podnikající fyzickou osobu, také její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo.

Identifikačními údaji u právnické osoby jsou:

obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí; u fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, údaje ke zjištění a ověření její totožnosti.

Identifikačními údaji u svěřenského fondu osoby jsou:

u svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti jeho označení a identifikační údaje jeho správce, obhospodařovatele nebo osoby v obdobném postavení v rozsahu platném pro fyzickou a právnickou osobu.

2.5.3 Provádění identifikace

První identifikace fyzické osoby, která identifikaci podléhá, je prováděna za přítomnosti osoby podléhající identifikaci, a to na základě platného průkazu totožnosti.

Vždy musí být identifikována fyzická osoba, která jedná v daném obchodu nebo obchodním vztahu.

Samotný proces identifikace fyzické osoby spočívá ve vykonání následujících úkonů:

- 1) ověření platnosti předloženého průkazu totožnosti proti poškození nebo padělání (kontrola, zda doklad nenese známky poškození, není zjevně přepsán, upraven, přelepen, je celistvý a není nijak znehodnocen),
- 2) kontrola, zda jsou údaje na průkazu totožnosti čitelné a doklad je platný v rámci expiračního období,
- 3) ověření shody podoby osoby držitele s vyobrazením na průkazu totožnosti,
- 4) zjištění, ověření a zaznamenání identifikačních údajů z průkazu totožnosti,
- 5) kontrola a zaznamenání druhu a čísla průkazu totožnosti, státu, orgánu, který jej vydal, a doby jeho platnosti,
- 6) zjištění, zda fyzická osoba není politicky exponovanou osobou nebo zda není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle platného zákona.

Není-li v průkazu totožnosti, na jehož základě je prováděna identifikace, uvedena adresa trvalého nebo jiného pobytu, místa narození nebo údaj o státním občanství, je klient podléhající identifikaci povinen tyto identifikační údaje vždy doložit náhradním způsobem.

Doložení těchto údajů může být uskutečněno buď předložením jiného dokladu, který chybějící identifikační údaj prokazuje a je ČIAS akceptován, nebo formou písemného čestného prohlášení klienta. Osoba je identifikována teprve tehdy, jsou-li zjištěny, ověřeny a zaznamenány všechny její identifikační údaje vyžadované zákonem, tedy včetně těch, které nejsou uvedeny v předloženém průkazu totožnosti a je třeba je zjistit jiným způsobem.

V případě identifikace právnické osoby je nejdříve nutné identifikovat fyzickou osobu, která za právnickou osobu jedná a následně provést identifikaci právnické osoby. Právnická osoba se identifikuje podle výpisu z obchodního rejstříku a nejsou-li v něm potřebné údaje obsaženy, zjišťují se z jiného platného dokladu prokazujícího její existenci. Při identifikaci právnické osoby je nutné zaznamenat a ověřit všechny povinné údaje.

Na základě AML zákona je klient povinen při jeho identifikaci a kontrole poskytnout informace, které jsou k provádění identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Pracovník ČIAS může pořizovat kopie (v některých případech však k pořízení kopie potřebuje souhlas klienta) nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění povinností dle AML zákona.

2.5.3.1 Identifikace klienta při zastoupení na základě plné moci

Je-li klient zastoupen na základě plné moci, provádí se identifikace zmocněnce a je třeba požadovat předložení plné moci s úředně ověřeným podpisem klienta. Identifikace zmocněnce se provádí předložením průkazu totožnosti ze strany zmocněnce a dále pořízením fotokopie předloženého průkazu totožnosti (souhlas s pořízením fotokopie průkazu totožnosti by měla obsahovat plná moc, nicméně Pracovník ČIAS může zmocněnce požádat o vyjádření písemného souhlasu s pořízením kopie průkazu totožnosti na pořízené fotokopii).

2.5.4 Kontrola klienta

Podle AML zákona je ČIAS povinna provádět tzv. kontrolu klienta za účelem posouzení rizika klienta z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. V rámci kontroly klienta pracovník ČIAS posuzuje jednotlivé rizikové faktory, které se mohou u klienta objevit, tyto vyhodnocuje a na jejich základě zařazuje klienty do Rizikových kategorií.

V případě, kdy je navazován obchodní vztah nebo uzavírán obchod s klientem se zvýšeným rizikem legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, provádí Pracovník ČIAS tzv. zesílenou kontrolu klienta. V rámci zesílené kontroly klienta Pracovník ČIAS vyžaduje informace a dokumenty nad běžný rámec kontroly, tyto informace a dokumenty se týkají například původu peněžních prostředků, obchodních partnerů klienta aj.

Pracovník ČIAS je povinen provádět kontrolu klienta především:

- 1) vždy při uzavírání obchodu, obchodního vztahu nebo dodatku k již uzavřeným obchodům s klientem,
- 2) v rámci pravidelných kontrol během trvání obchodního vztahu s klientem,
- 3) ad hoc, v případě zjištění nových skutečností týkajících se klienta nebo prováděného obchodu.

První kontrola klienta musí být provedena nejpozději před tím, než se uskuteční první transakce v rámci příslušného obchodu.

2.5.5 Obsah kontroly klienta

Kontrola klienta zahrnuje zejména:

- 1) získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,

- 2) zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele,
- 3) v rámci obchodu nebo obchodního vztahu, který je uzavřen s politicky exponovanou osobou, jsou to též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku,
- 4) přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku klienta a peněžních prostředků, které jsou předmětem obchodu nebo obchodního vztahu, nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká,
- 5) získání informací o rizikovosti klienta z pohledu minulých či současných trestních a správních řízení v oblasti AML,
- 6) získání informací o rizikovosti klienta z pohledu zemí původu a předmětů činnosti,
- 7) získání informací o skutečném příjemci obchodu,
- 8) průběžné sledování a přezkoumávání jednotlivých transakcí za účelem zjištění, zda uskutečňované transakce jsou v souladu s tím, co ČIAS ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu.

Údaje, které jsou obsahem kontroly klienta, jsou primárně součástí „Prohlášení pro identifikaci“ a mohou být na žádost pracovníka ČIAS doloženy podpurnými formuláři nebo jiným prokazatelným způsobem. Věrohodnost údajů, které jsou obsahem kontroly, ověří Pracovník ČIAS podle dokladu o existenci právnické osoby a z okolností obchodu.

Nejsou-li informace k provedení kontroly evidentní z okolností obchodu nebo nastane-li pochybnost ohledně informací uvedených v „Prohlášení pro identifikaci“, pracovník ČIAS vyzve klienta, aby učinil prohlášení k chybějícím údajům.

Klient je dle zákona AML povinen poskytnout informace, které jsou k provedení kontroly nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů.

2.5.5.1 Zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a skutečného majitele

Skutečným majitelem klienta je vždy konkrétní fyzická osoba. Nelze-li zjistit žádnou fyzickou osobu, která by naplňovala znaky skutečného majitele klienta, je jím osoba fakticky vykonávající nejvyšší vedoucí funkci u klienta. Skutečného majitele uvádí klient v „Prohlášení pro identifikaci“, případně doloží dalším doplňujícím způsobem.

Pracovník ČIAS provádějící kontrolu zjišťuje vlastnickou a řídicí strukturu klienta a skutečného majitele klienta zpravidla z výpisu z obchodního rejstříku, z obdobné zahraniční evidence, ze společenské smlouvy nebo z jiné zakladatelské listiny, nebo také z jiného důvěryhodného zdroje, na který ČIAS důvodně spoléhá (např. insolvenční rejstřík, registr dlužníků, databáze CRIBIS, informace ze spolupracující banky), a rovněž z „Prohlášení pro identifikaci“.

Klient je na základě zákona AML povinen vést a průběžně zaznamenávat aktuální údaje ke zjištění a ověření totožnosti svého skutečného majitele včetně údajů o skutečnosti, která zakládá postavení skutečného majitele či jiného odůvodnění, proč je tato osoba považována za skutečného majitele a tyto údaje je povinen na vyžádání Pracovníka ČIAS sdělit.

U obchodních korporací, spolků, obecně prospěšných společností, společenství vlastníků jednotek, církví apod., kdy ve výjimečných případech nelze (ať už proto, že není, nebo proto, že jej nelze určit) ani po vyčerpání všech dostupných prostředků zjistit osobu skutečného majitele, nastupuje právní fikce, podle níž je skutečným majitelem fyzická osoba, která je členem statutárního orgánu nebo zástupcem právnické osoby v tomto orgánu nebo fyzická osoba v obdobném postavení člena statutárního orgánu. (Je-li řízením právnické osoby pověřena jiná fyzická osoba, považuje se za skutečného majitele ona).

U jednotlivých právnických osob vlastnosti indikující skutečného majitele v definici, nemusí nutně vést k označení dané osoby za skutečného vlastníka. Podstatné je, kdo naplňuje materiální určení skutečného majitele, tj. jde o fyzickou osobu, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě.

Příslušné identifikační údaje ke zjištění totožnosti skutečného majitele lze získat například z veřejného rejstříku nebo z jiných spolehlivých zdrojů případně i od klienta. (Rozsah údajů, které lze zjistit ke skutečnému majiteli, nemusí odpovídat vždy rozsahu identifikačních údajů zjišťovaných u klienta; musí však být zjištěny v takovém rozsahu, aby s přiměřenou mírou jistoty umožňovaly ztotožnit konkrétní fyzickou osobu.).

Jako pomůcka, kdo může být u jednotlivých právnických osob skutečným majitelem, slouží následující přehled.

Akciová společnost

Od 1. 1. 2014 na základě zákona o obchodních korporacích mohou být vydávány pouze akcie zaknihované nebo imobilizované. Dosud vydané akcie musí být podle zákona č. 134/2013 Sb., o některých opatřeních ke zvýšení transparentnosti akciových společností a o změně dalších zákonů, k 1. 1. 2014 imobilizovány, tj. uloženy u schovatele, který je eviduje shodně jako zaknihované, jinak se mění na akcie na jméno a musí být zapsány v seznamu akcionářů vedeném společností.

Je-li akcionářem právnická osoba, bude třeba hledat fyzickou osobu, která obdobným způsobem ovládá její podnikání a takto postupovat až po konkrétní fyzickou osobu, popřípadě po zjištění, že žádná taková fyzická osoba neexistuje. V takovém případě je nutné jako skutečného majitele zjistit fyzickou osobu, která u této právnické osoby (akcionáře) vykonává nejvyšší řídicí funkci.

Družstvo, SVJ

U družstev a SVJ, pokud nebude skutečný majitel znám z výpisu příslušného rejstříku nebo uveden družstvem či SVJ v prohlášení, je nutné jako skutečného majitele zjistit fyzickou osobu, která je členem statutárního orgánu této právnické osoby.

Svěrenský fond (trust)

Jako skutečný majitel klienta musí být evidován zakladatel svěrenského fondu, správce či správci a všechny konkrétně určené obmyšlené osoby, osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou svěrenského fondu a osoby, v jejichž zájmu byl svěrenský fond založen nebo působí, není-li určen obmyšlený. Musí být zjištěny osoby ve všech vyjmenovaných funkcích, pokud existují.

Svěrenský fond je třeba z důvodu obezřetnosti vnímat jako rizikový nástroj, snadno zneužitelný k praní špinavých peněz či financování terorismu.

Územní samosprávné celky, státní orgány a instituce

V případě obcí a vyšších územních samosprávných celků a jimi zřizovaných institucí, stejně jako u státních orgánů a jimi zřizovaných institucí či státních podniků je třeba zjistit fyzickou osobu, která u této právnické osoby bezprostředně vykonává nejvyšší řídicí funkci a případně jejího zřizovatele. (Územní samosprávné celky nemusí v Prohlášení pro identifikaci vyplnit osobu skutečného majitele. Pro účely zpracování Rizikového profilu je posuzován jako skutečný majitel starosta, krajský hejtmán nebo primátor anebo lze uvést Českou republiku.)

Pro informaci je možné využít tyto stránky:

- a) www.mvcr.cz, záložka „O nás“ – „Veřejná správa“ a další informace uvedené na této stránce, např. www.mool.cz a <http://mesta.obce.cz/zsu>, nebo
- b) Portál veřejné správy: www.gov.cz, <http://seznam.gov.cz>, záložka „Informace pro občany“: Vyhledávání v seznamu datových schránek, Orgány územní samosprávy, Orgány státní správy a Ostatní orgány veřejné moci.

2.5.5.2 Zjištění politicky exponované osoby

Politicky exponovaná osoba je uvedena klientem v „Prohlášení pro identifikaci“. Součástí údajů zjišťovaných v rámci kontroly je údaj o tom, zda funkce, která zakládá status politicky exponované osoby, trvá či nikoliv.

V případě klienta, který je územně samosprávným celkem (např. obcí), vedoucí představitel územní samosprávy (např. starosta) nemá postavení politicky exponované osoby při zastupování klienta a na takového klienta se nepoužijí pravidla pro jednání s politicky exponovanými osobami.

2.5.5.3 Zjištění povahy a účelu obchodu, zdroje peněžních prostředků

Tyto informace jsou vždy uvedeny klientem v „Prohlášení pro identifikaci“ zpřesňující postup pro zjištění povahy a účelu obchodu nebo zdroje peněžních prostředků může být dále upraven v konkrétních předpisech upravujících poskytování produktů ČIAS. V případě pochybností je možným dokladem pro doložení účelu obchodu například kupní smlouva, faktura apod.

2.5.5.4 Zjištění zdroje peněžních prostředků (majetek klienta, zdroje pro splácení atd.)

Tato informace je vždy uvedena klientem v „Prohlášení pro identifikaci“. V případě pochybností (zejména jsou-li obavy o možné legalizaci výnosů z trestné činnosti) je možným dokladem pro ověření zdroje peněžních prostředků jakýkoliv věrohodný dokument osvědčující nabytí majetku nebo peněžních prostředků klientem (například smlouva o úvěru, kupní nebo darovací smlouva, účetní doklad, faktura, rozhodnutí v dědickém řízení, daňové přiznání apod.). Jako doklad o provedené kontrole klienta pořídí Pracovník ČIAS kopii z předložených a dalších dokumentů.

2.5.5.5 Zjištění předmětu činnosti

Předmět činnosti klienta je z pohledu AML vyhodnocen Pracovníkem ČIAS na základě podkladů dodaných klientem a z dalších běžně používaných zdrojů (např. CRIBIS, ARES atd.). Při vyhodnocování používá Pracovník ČIAS Seznam rizikových činností, který je uveden v Příloze 8 tohoto předpisu.

2.5.5.6 Země původu

Země původu je vždy vyhodnocována oproti seznamům „Rizikové jurisdikce“ (Příloha 6 tohoto Předpisu) a „Rizikové státy“ (Příloha 7 tohoto Předpisu). Požadovaná míra detailu získání informací se liší u konkrétních osob a je blíže rozvedena v identifikačních formuláři. V rámci kontroly klienta je vždy zohledněna nejvíce riziková země původu u konkrétní osoby.

2.5.6 Politika přijatelnosti klienta

Sestavování „Rizikového profilu klienta“ je základem politiky přijatelnosti klienta ČIAS.

2.5.6.1 Sestavení „Rizikového profilu klienta“

Pracovník ČIAS z údajů získaných při identifikaci a kontrole klienta a ze znalostí obchodu sestavuje „Rizikový profil klienta“ vždy před uzavřením prvního obchodu s novým klientem. Výsledek zaznamená do formuláře „Rizikový profil klienta“ (Příloha 5 tohoto Předpisu). Pracovník ČIAS prověřuje aktuálnost či změnu rizikových faktorů současně s aktualizací identifikačních údajů a kontrolou klienta.

Vyazuje-li obchod znaky podezřelého obchodu, Pracovník ČIAS vyplní Interní oznámení podezřelého obchodu a bezodkladně ho zašle e-mailem na adresu Ředitele agendy AML, AML officera a jeho zástupce.

ČIAS používá pro kategorizaci klientů rizikové faktory s tím, že rozsah zjišťování rizikových faktorů u klienta a dalších fyzických a právnických osob s klientem spojených a způsob jejich vyhodnocení jsou upraveny v Prohlášení pro identifikaci a formulářích pro stanovení rizikového profilu resp. Přílohách č. 4 a 5 .

2.5.6.2 Určení Rizikové kategorie klienta

Základem politiky přijatelnosti klienta ČIAS je určení jeho Rizikové kategorie. Pracovník ČIAS z dat získaných od klienta a dalších zdrojů vybírá tzv. rizikové faktory, které vkládá do Rizikového profilu a na jeho základě stanoví rizikovou kategorii klienta.

V rámci stanovení rizikového parametru klienta Pracovník ČIAS vyhodnocuje rizikové faktory klienta zvyšující či snižující riziko spojené s klientem nebo obchodem. Mezi vyhodnocované rizikové faktory patří:

- 1) země původu klienta, jeho skutečného majitele a osoby, která je oprávněna jednat jménem klienta,
- 2) země původu osoby, která má přímou nebo nepřímou účast v klientovi, který je právnickou osobou,
- 3) země původu osoby, která je členem statutárního orgánu klienta, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo je v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu či má jinak možnost vykonávat vliv v klientovi, který je právnickou osobou,
- 4) země, ze které nebo do které byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut předmět obchodu,
- 5) vlastnická a řídicí struktura klienta, který je právnickou osobou,
- 6) předměty činnosti nebo povolání klienta,
- 7) bydliště nebo sídlo klienta,
- 8) chování klienta nebo osoby, která jej zastupuje v rámci obchodu,
- 9) vlastnosti využívaných produktů a služeb a povaha obchodu,
- 10) původ peněžních prostředků klienta,
- 11) původ majetku klienta a jeho skutečného majitele,
- 12) informace o osobě, která je právnickou osobou a na které má klient přímou nebo nepřímou účast, či má jinak možnost v ní vykonávat vliv,
- 13) historie klienta, pokud ČIAS již v minulosti s klientem uzavřela obchod, nebo jednal s klientem o jeho uzavření,
- 14) informace, zda s klientem bylo v minulosti vedeno správní nebo trestní řízení za porušení povinností v oblasti AML.

V rámci výpočtu rizikové kategorie klienta je také nezbytné zohlednit osobní pohled Pracovníka ČIAS na klienta a také provést kontrolu, zda o klientovi nejsou negativní informace dostupné ve veřejných zdrojích.

Aby riziková kategorie co nejpřesněji odrážela riziko spojené s klientem, je nezbytné vycházet z platných a úplných údajů o klientovi, z tohoto důvodu Pracovník ČIAS vždy při provádění kontroly klienta během trvání obchodního vztahu kontroluje aktuálnost a úplnost dat, která má o klientovi k dispozici a to v závislosti na zařazení klienta do Rizikové kategorie. Obecně platí, že čím je klient rizikovější, tím častěji ČIAS přistupuje k jeho kontrole. Přehled Rizikových kategorií klienta s uvedením period pro opakovanou kontrolu je uveden v odstavci [Kategorizace klientů ČIAS s ohledem na rizikový parametr](#).

2.5.7 Kategorizace klientů ČIAS s ohledem na rizikový parametr

Z důvodu odlišného přístupu ke klientovi při následných kontrolách klienta, příp. poskytování produktů, ČIAS řadí na základě klientova Rizikového profilu klienty do Rizikových kategorií.

2.5.8 Přehled Rizikových kategorií klientů:

Kategorie 1 - klienti s běžnou pravděpodobností legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Do této kategorie jsou zařazeni klienti, u kterých nebyl zaznamenán žádný rizikový faktor.

Pro klienty zařazené v této kategorii je povinné opakování kontroly klienta minimálně jednou za 3 roky.

Kategorie 2 - klienti s vyšší pravděpodobností legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Do této kategorie jsou zařazeni klienti, u kterých byl v Rizikovém profilu zaznamenán jeden nebo více rizikových faktorů uvedených pod č. 8, 9, 10, 11, 12. V případě výskytu takového rizikového faktoru rozhoduje o uzavření obchodu s klientem a případném doplnění potřebné dokumentace AML officer.

Pro klienty zařazené v této kategorii je povinné opakování kontroly klienta minimálně jednou za rok.

Kategorie 3 - v případě, že v Rizikovém profilu klienta byl zaznamenán jeden nebo více rizikových faktorů uvedených v Rizikovém profilu pod č. 3, 4, 5, 6, 7, je v takovém případě klient pro ČIAS nepřijatelný a nelze s ním uzavřít obchod nebo navázat obchodní vztah. V případě, že s klientem byl obchod nebo obchodní vztah dříve uzavřen, je nezbytné takový vztah ukončit.

V případě uzavření nového obchodu nebo dodatku k již probíhajícímu obchodu s již existujícím klientem je v zásadě nutné znovu provést Kontrolu klienta ve chvíli jejich uzavírání. Toto platí pro všechny Rizikové kategorie bez rozdílu.

Výjimku pro zařazení klienta do jiné kategorie, než do které by měl být klient zařazen na základě svého rizikového parametru, může udělit AML officer, Ředitel agendy AML nebo představenstvo ČIAS s tím, že vždy zváží i stanovisko AML officera.

2.5.9 Rizikové kategorie poskytovaných produktů

Nejen každý klient, ale i produkt, který ČIAS poskytuje, musí být po celou dobu své existence klasifikován z pohledu AML rizik. Klasifikovány musí být všechny nové produkty i jejich změny a to vždy před jejich zařazením do aktivní nabídky.

Za klasifikaci produktů z pohledu AML rizik jsou odpovědní Ředitel agendy AML a AML officer.

V rámci vyhodnocování produktu mohou být vyhodnocovány pomocí Matice AML rizik následující faktory:

- 1) maximální výše produktu (nejvyšší možná horní hranice hodnoty obchodu v CZK);
- 2) finanční příspěvek (informace, zda je v rámci produktu možné požádat o vyplacení finančního příspěvku, nebo zda je s produktem spojen jiný obdobný institut);
- 3) veřejná podpora (informace, zda je v rámci produktu poskytována veřejná podpora);
- 4) povaha produktu (základní charakteristika produktu);
- 5) revolving (informace, zda je produkt revolvingové povahy);
- 6) právní forma klienta (informace, pro které klienty je produkt určen);
- 7) maximální velikost klienta (informace, pro které klienty je produkt určen);
- 8) způsobilé činnosti (informace o rizikovitosti všech NACE způsobilých pro produkt);
- 9) možnost čerpání do zahraničí (možnost čerpání finančních prostředků z produktu do zahraničí na účet dodavatele projektu na základě vystavené faktury);
- 10) účel obchodu (informace o ekonomickém účelu produktu) a
- 11) míra zapojení jiné finanční instituce (informace o požadované míře zapojení jiné finanční instituce).

Každý faktor má určeny konkrétní mezní stavy, na základě kterých je přidělováno dílčí bodové hodnocení, které může být modifikováno koeficienty.

Za správu Matice AML rizik produktů je odpovědný AML officer.

2. 5. 10 Sankční seznamy

V rámci předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČIAS povinná zabezpečit, že neprovede obchod nebo nenaváže obchodní vztah s osobou, která je uvedena na některém ze sankčních seznamů, které jsou závazné pro Českou republiku. Seznamy jsou dostupné z veřejných zdrojů, viz Příloha číslo 4 tohoto předpisu. Proti těmto seznamům jsou při kontrole klienta, především během uzavírání obchodu nebo obchodního vztahu a při uzavírání dodatku k již trvající smlouvě Pracovníkem ČIAS kontrolovány subjekty spojené s klientem, vystupující v různých rolích, především klient jako takový, členové statutárního orgánu klienta, skuteční majitelé klienta, obchodní partneři apod. Při aktualizaci některého ze seznamů je provedena zároveň kontrola celého portfolia klientů.

V případě nálezu některé kontrolované osoby na jednom ze sankčních seznamů, které jsou závazné pro Českou republiku (Sankční seznam EU, Sankční seznam RB OSN, Sankční seznam ČR - Příloha k nařízení vlády č. 210/2008 Sb. – viz Příloha 3 tohoto Předpisu) zašle bezodkladně Pracovník ČIAS Interní oznámení podezřelého obchodu emailem Řediteli agendy AML, AML officerovi a jeho zástupci (viz. odstavec 2.5.15 tohoto Předpisu).

V případě, že shoda se sankčním seznamem je potvrzena nebo ji není AML officer schopen vyloučit, obchod nesmí být uskutečněn a musí být hlášen FAU.

V případě, že AML officer shodu se sankčním seznamem vyloučí, informuje o této skutečnosti příslušného Pracovníka ČIAS a zároveň mu zašle informaci, že s klientem je možno pokračovat standardním způsobem při navazování obchodního vztahu, uzavírání obchodů či provádění klientových transakcí.

2. 5.11 Hodnocení rizik

ČIAS identifikuje a posuzuje rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která mohou nastat v rámci její činnosti. Za tím účelem AML officer ČIAS zpracovává písemné Hodnocení rizik AML a podle potřeby ho aktualizuje (většinou na základě změny poskytovaných produktů či změny AML zákona nebo vyhlášky ČNB č. 67/2018 Sb.). Před zahájením poskytování nové kategorie produktů se vždy provede aktualizace Hodnocení rizik AML ve vztahu k nově poskytovanému produktu.

Součástí Hodnocení rizik AML jsou i opatření pro vnitřní kontrolu, kontrolu dodržování právních předpisů a prověřování Pracovníků ČIAS.

Při Hodnocení rizik AML officer zohlední mj.:

- národní hodnocení rizik,
- evropské hodnocení rizik,
- metodické a výkladové materiály a rozhodnutí ČNB a FAU,
- informace poskytované FAU a orgány činnými v trestním řízení a
- informace získané při identifikaci a kontrole klientů.

Hodnocení rizik AML musí vždy vypovídat o reálných rizicích spojených s činností ČIAS.

AML officer v Hodnocení rizik AML vždy zohlední:

- povahu své obchodní činnosti,
- produkty a služby, které nabízí a poskytuje, a možnosti jejich zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- rizika spojená s využitím nových technologií při své obchodní činnosti,
- rizika spojená s distribučními kanály, které využívá k nabízení a poskytování svých produktů a služeb, a
- opatření, která aplikuje k řízení rizik.

ČIAS vždy zaznamená postupy, které využila k sestavení Hodnocení rizik AML, a důvody, na jejichž základě učinila závěry obsažené v Hodnocení rizik AML.

Hodnocení rizik ČIAS schvaluje představenstvo ČIAS.

2. 5. 12 Hodnotící zpráva

ČIAS v rámci vnitřních kontrolních činností nejméně jedenkrát za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců vypracuje hodnotící zprávu, v níž zhodnotí, zda

- postupy a opatření, které uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jsou dostatečně účinné, a zda
- byly v Systému vnitřních zásad v hodnoceném uplynulém období zjištěny nedostatky, a jaká rizika z toho mohou pro ČIAS plynout.

Hodnotící zprávu zpracovává AML officer tak, aby mohla být projednána představenstvem a dozorčí radou ČIAS nejpozději do konce čtvrtého kalendářního měsíce následujícího po konci, za které je zpracována.

Součástí hodnotící zprávy jsou vždy statistické údaje za hodnocené období, především informace o interních i externích oznámeních o podezřelých obchodech, údaje o odmítnutí uzavření obchodních vztahů a obchodů, údaje o obchodech a obchodních vztazích uzavřených s politicky exponovanými osobami apod.

Závěry a hodnocení obsažené v hodnotící zprávě musejí být vždy řádně odůvodněny. V případě zjištění nedostatků v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je součástí hodnotící zprávy také návrh na jejich odstranění, a to včetně konkrétních opatření a harmonogramu jejich realizace

Hodnotící zprávu spolu s vyjádřením představenstva a dozorcí rady ČIAS uchovává ČIAS nejméně po dobu 5 let od konce období, za které je vypracována.

2. 5. 13 Školení Pracovníků ČIAS

Na základě AML zákona je ČIAS povinna zajistit nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců proškolení Pracovníků ČIAS, kteří se mohou setkat při své pracovní činnosti s podezřelými obchody a proškolení všech Pracovníků ČIAS před zařazením na takováto pracovní místa.

Obsahem školení je zejména typologie a znaky podezřelých obchodů, způsob provádění identifikace a kontroly klienta, postupy pro zjišťování rizikových faktorů klienta a postupy při zjištění podezřelého obchodu. Obsah školení je pravidelně aktualizován AML officerem. V rámci tohoto školení jsou zároveň znalosti Pracovníků ČIAS ověřovány závěrečným testem, bez jeho úspěšného absolvování nelze považovat povinnost absolvovat školení za splněnou.

ČIAS zajišťuje proškolení v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu všech Pracovníků ČIAS nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců, u nově nastupujících pracovníků bezprostředně po jejich nástupu, nejpozději však do 5 pracovních dnů po nástupu. AML officer vede evidenci o účasti a obsahu školení všech Pracovníků ČIAS, a to nejméně po dobu 5 let od jejich konání.

Školení, včetně příslušného testu, je každý Pracovník ČIAS povinen absolvovat v předepsané lhůtě. V případě nesplnění této povinnosti konkrétním pracovníkem je tato skutečnost vždy oznámena (nejdéle do 1 týdne) jeho nadřízenému pracovníkovi s žádostí, aby zajistil neprodlenou nápravu. Nesplnění povinnosti absolvovat školení v předepsané lhůtě je podle AML zákona přestupek, za který může být ČIAS pokutována regulátorem. Toto prodlení se vždy považuje za porušení povinností ze strany zaměstnance a na základě hodnocení jeho intenzity může být i důvodem k rozvázání pracovního poměru.

Nad rámec těchto pravidelných školení ČIAS organizuje také ad hoc školení, většinou zaměřená na změny pracovních postupů v oblasti AML v ČIAS, aktuální změny v legislativě apod. Tato školení jsou organizována AML officerem.

2. 5. 14 Archivace údajů o klientovi a obchodu

Získané identifikační údaje, kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány, údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta, dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta, a v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci, uchovává ČIAS ve složce klienta nejméně po dobu 10 let od ukončení obchodu, obchodního vztahu nebo od okamžiku, kdy byla žádost klienta zamítnuta. Lhůta začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu nebo ve kterém byla žádost klienta zamítnuta.

2. 5. 15 Postup při zjištění podezřelého obchodu

V rámci plnění povinností AML zákona je Pracovník ČIAS v případě, kdy zjistí při své činnosti, že obchod nebo obchodní vztah, který je s klientem uzavírán, vykazuje znaky podezřelého obchodu nebo zjistí skutečnosti, které by mohly podezřelému obchodu nasvědčovat či takové skutečnosti zjistí během trvání již existujícího obchodního vztahu s klientem, je povinen oznámit takový podezřelý obchod FAU.

Oznámení podezřelého obchodu (OPO) za ČIAS odesílá AML kontaktní osoba FAU způsobem určeným v AML zákoně tak, aby OPO obsahovalo všechny potřebné informace nutné k šetření PO a zároveň byla zajištěna náležitá ochrana přenášovaných informací.

OPO se především skládá z informací o osobách, které se obchodu nebo obchodního vztahu účastní a z informací o obchodu nebo obchodním vztahu. Zároveň AML officer musí připojit informaci, které podezřelé znaky v rámci tohoto obchodu či obchodního vztahu zjistil a z jakého důvodu obchod či obchodní vztah hlásí jako podezřelý.

Pracovník ČIAS, který při své činnosti má podezření nebo zjistí při identifikaci a kontrole klienta, že uzavíraný nebo existující obchod splňuje některý ze znaků podezřelého obchodu, je povinen bez zbytečného odkladu učinit o tom oznámení tím, že vyplní formulář Interní oznámení podezřelého obchodu (Příloha č. 4 tohoto Předpisu) a ihned po jeho vyplnění jej zašle emailem Řediteli agendy AML, AML officerovi a jeho zástupci.

K OPO přiloží fotokopie dokladů, na základě kterých oznámení vyplňoval. AML officer obchod posoudí a vyhodnotí. V případě, že obchod vyhodnotí jako podezřelý, zajistí co nejrychlejší zaslání OPO FAU, nejpozději však do 5 kalendářních dnů od zjištění podezřelého obchodu, v případě hrozícího nebezpečí z prodlení pak neprodleně po zjištění podezřelého obchodu. O celém procesu informuje Ředitele agendy AML.

2.5.15.1 Postup při odkladu splnění příkazu klienta

V případě, kdy AML officer obdrží Interní oznámení podezřelého obchodu, vyhodnotí také, zda příkaz klienta bude proveden nebo odložen. O odložení rozhodne v případech, kdy by bezodkladným splněním příkazu mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosů z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu. Rozhodnutí o odložení okamžitě AML officer vyznačí na Interní oznámení PO a sdělí to Pracovníkovi ČIAS, který příkaz klienta přijal, případně který schvaluje jeho provedení, a zašle mu e-mailem kopii Interního oznámení PO s vyznačeným odkladem. AML officer zajistí okamžité podání OPO FAU.

AML officer v případě odložení splnění příkazu klienta může způsob (formu) doručení Oznámení FAU předem konzultovat (dohodnout) s Finančním analytickým úřadem.

Příkaz klienta může být splněn nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí OPO Finančním analytickým úřadem, pokud FAU během této lhůty nesdělí další postup v daném případě.

Pokud FAU nesdělí během výše uvedené lhůty další postup nebo pokud oznámí, že odložení splnění příkazu klienta není relevantní, AML officer povolí provedení příkazu klienta.

Jakékoli informace spojené s odkladem splnění příkazu klienta mohou být poskytnuty klientovi pouze s výslovným písemným souhlasem AML officera.

2. 5. 16 Povinnost mlčenlivosti

Všichni Pracovníci ČIAS jsou povinni zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech týkajících se oznámení a šetření podezřelého obchodu a úkonů provedených FAU. Mlčenlivost je nutné zachovávat především vůči klientovi, jehož se šetření týká, aby nemohlo být šetření nebo případné zajištění prostředků zmařeno, nutné je ale zachovávat mlčenlivost i vůči ostatním třetím osobám. Výjimky z této povinnosti jsou uvedeny v části 2. 5.16.1 tohoto Předpisu, jejich využití je však vždy nutno projednat s AML officerem nebo jeho zástupcem.

2. 5. 16.1 Výjimky z povinnosti mlčenlivosti

Povinnosti zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se OPO, šetření podezřelého obchodu a úkonů učiněných v souvislosti s podezřelým obchodem, se nelze dovolávat vůči:

- 1) orgánu činnému v trestním řízení, pokud provádí řízení o trestném činu souvisejícím s legalizací výnosu z trestné činnosti nebo financováním terorismu, anebo jedná-li se o splnění oznamovací povinnosti vztahující se k takovému trestnému činu,
- 2) dozorčím úřadům, tj. vůči FAU a ČNB,
- 3) správnímu orgánu oprávněnému vykonávat státní kontrolu nebo vést sankční správní řízení podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- 4) orgánu oprávněnému rozhodovat o odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti v případě, že předloží podnět k odnětí takového oprávnění,
- 5) finančnímu arbitrovi rozhodujícímu podle jiného právního předpisu ve sporu navrhovatele proti instituci,
- 6) osobě, která by mohla uplatnit nárok na náhradu škody způsobené postupem podle AML zákona, jde-li o následné sdělení skutečností rozhodných pro uplatnění takového nároku; ČIAS může v tomto případě sdělit klientovi, že bylo jednáno podle AML zákona, až po dni, ve kterém bylo vykonáno rozhodnutí orgánu činného v trestním řízení o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu nebo ve kterém skončila AML zákonem stanovená lhůta; v ostatních případech až po předchozím písemném souhlasu FAU,
- 7) soudu rozhodujícímu v občanském soudním řízení spory týkající se podezřelého obchodu nebo nároku na náhradu škody vzniklé v důsledku splnění povinnosti podle zákona AML,
- 8) Národnímu bezpečnostnímu úřadu, Ministerstvu vnitra nebo zpravodajské službě při provádění bezpečnostního řízení,
- 9) příslušné zpravodajské službě, jedná-li se o informace, které jsou významné pro plnění jejích úkolů v oblastech působnosti vymezených zákonem upravujícím zpravodajské služby.

Výjimky uvedené pod čísly 2 až 9 se uplatní jen v nezbytně nutném rozsahu podle účelu poskytované informace, a to zejména s ohledem na ochranu informací o oznamovatelích podezřelých obchodů. Výjimku rovněž nelze uplatnit, pokud by poskytnutí informací mohlo zmařit nebo ohrozit šetření podezřelého obchodu nebo probíhající trestní řízení, nebo jestliže by poskytnutí informací bylo zjevně nepřiměřené oprávněným zájmům osoby, jíž se informace týká, nebo účelu, pro který byla žádost o poskytnutí informace podána.

Povinnosti zachovávat mlčenlivosti podle AML zákona se nelze dovolávat v řízení podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

3. OKRUH PROVÁDĚCÍCH ÚTVARŮ

Prováděcí útvary tohoto vnitřního předpisu jsou všechny organizační útvary ČIAS a další osoby, které pro ČIAS vykonávají činnosti na základě jiné smlouvy, než je smlouva pracovní (např. Finanční zprostředkovatelé).

4. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Výjimku z tohoto Předpisu může udělit pouze AML officer nebo jeho zástupce, Ředitel agendy AML nebo představenstvo ČIAS a to vždy písemnou formou.

5. PŘÍLOHY

PŘÍLOHA 1 - ZNAKY, KTERÉ MOHOU CHARAKTERIZOVAT PODEZŘELÝ OBCHOD

Demonstrativní výčet znaků, které mohou charakterizovat podezřelý obchod

- Objevují se problémy při identifikaci klienta.
- Ze strany klienta jsou poptávány a nabízeny neobvyklé podmínky.
- Transakce je pro daného klienta netypická.
- Klient je z neznámých důvodů nervózní při osobním kontaktu.
- Klient je doprovázen a sledován (zejména při nakládání s hotovostí).
- Klient jedná jako prostředník.
- Není zřejmý ekonomický, věcný nebo zákonný důvod pro danou transakci nebo její rozeznatelný vztah k běžným obchodním aktivitám klienta.
- Neobvyklé způsoby převodu větších finančních hotovostí.
- Snaha o minimální kontakt s finanční institucí a pověřování jiných osob tímto kontaktem na základě plných mocí.
- Klientem je subjekt z tzv. rizikových teritorií nebo daňových rájů.
- Transakce, která je neprůhledná z hlediska jejího ekonomického cíle nebo působí nelogicky a její konstrukce může signalizovat protiprávní jednání.
- Transakce, při nichž jsou finanční prostředky krátce po složení u finanční instituce opět vyzvednuty, pokud z obchodních aktivit klienta není pro takové jednání žádný logický důvod.
- Transakce směřující mimo běžnou obchodní činnost nebo běžný okruh klientů a obchodních aktivit určité finanční instituce a není zřejmé vysvětlení skutečnosti, proč předmětem transakce je právě konkrétní finanční instituce.
- Transakce vedoucí k tomu, že doposud dlouhodobě pasivní účty a klienti vykazují bez zřetelného důvodu značnou aktivitu.
- Klient sdělí finanční instituci nepravdivé nebo zavádějící údaje, nebo odmítne bezdůvodně sdělit či poskytnout finanční instituci běžné informace a podklady k obchodu, nebo sdělí finanční instituci takové údaje, které může finanční instituce jen obtížně ověřit nebo které jsou nedůvěryhodné.

Demonstrativní výčet znaků podezřelého obchodu při úvěrové činnosti

- Klient žádá o úvěr, jehož pravidelné splátky přesahují jeho disponibilní příjem, který je finanční instituci znám, popřípadě provádí velké mimořádné splátky neodpovídající známým zdrojům jeho příjmů.
- Splátky namísto klienta provádí třetí osoba, přičemž povinná osoba nemá žádné spolehlivé informace o původu peněžních prostředků.
- Klient žádá o úvěr obchod, jehož částka (hodnota) je zjevně vyšší, než by odpovídalo jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům

Indikátory podezření na financování terorismu dle materiálu FAÚ

Metodický pokyn č. 1 FAÚ k uplatňování mezinárodních sankcí zejména v souvislosti s financováním terorismu uvádí např. tyto identifikátory podezření na financování terorismu:

1. účet otevřený jménem právnické osoby, která se podílí na činnostech sdružení nebo nadace, jejichž cíle souvisí s požadavky a cíli teroristické organizace,
2. informace naznačující, že klient podporuje známé fundamentalistické skupiny/osoby,
3. účet fyzické osoby pocházející ze státu nebo území spojovaného s terorismem, na který přicházejí jiné prostředky než prokazatelně od rodinných příslušníků,
4. otevření účtu fyzické osoby ze státu nebo území spojovaného s terorismem,
5. vklady jsou následovány převody prostředků do státu nebo území spojovaného s terorismem,
6. používání více účtů ke sběru a posílání finančních prostředků malému počtu zahraničních příjemců (fyzickým/právnickým osobám) nacházejících se ve státě/státech nebo na území/územích, které jsou spojovány s terorismem,
7. odesílání nebo přijímání finančních prostředků prostřednictvím mezinárodního poukazování peněz ze/do státu nebo území spojovaného s terorismem.

Demonstrativní výčet faktorů možného vyššího rizika podle § 21a odst. 1 a § 30a odst. 2 AML Zákona

Rizikové faktory klienta:

- obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností,
- klient je usazen v zeměpisné oblasti s vyšším rizikem,
- právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti je osobním nástrojem držby aktiv,
- klient je obchodní korporací, v níž mohou působit pověření akcionáři nebo společníci nebo která vydává akcie ve formě na doručitele,
- klient při své podnikatelské činnosti ve velké míře využívá hotovost, nebo
- vlastnická struktura klienta se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze jeho obchodní činnosti.

Faktory týkající se produktů, služeb, transakcí nebo distribučních kanálů:

- využívání služeb privátního bankovníctví,
- využívání produktů nebo transakcí, které by mohly napomáhat anonymitě,
- obchodní vztahy nebo transakce bez osobní přítomnosti klienta nebo za něj jednající fyzické osoby a bez určitých bezpečnostních opatření, jako jsou například elektronické podpisy,
- příchozí platby od neznámých nebo nespřízněných třetích osob, nebo
- nové produkty a nové obchodní postupy, včetně nových distribučních systémů, a použití nových nebo rozvíjejících se technologií pro nové nebo již existující produkty.

Faktory zeměpisného rizika:

- země, které byly orgány Evropské unie nebo mezinárodními institucemi, zabývajících se opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo šíření zbraní hromadného ničení označeny jako země, které nemají účinné systémy pro boj proti praní peněz a financování terorismu, nebo se podílí na nelegálním šíření zbraní hromadného ničení,
- země, které byly ve věrohodných zdrojích označeny jako země s významnou úrovní korupce nebo jiné trestné činnosti,
- země, na něž byly uvaleny sankce, embarga nebo podobná omezující opatření uložená například Evropskou unií nebo Organizací spojených národů, nebo

- země, které poskytují finanční prostředky nebo podporu pro teroristickou činnost nebo ve kterých působí identifikované teroristické organizace.

PŘÍLOHA 2 – INTERNÍ OZNÁMENÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU

INTERNÍ OZNÁMENÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU

INTERNÍ OZNÁMENÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU	
Jméno a příjmení oznamovatele a jeho pracovní pozice	
Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká v rozsahu: A) Identifikační údaje fyzické osoby: Všechna jména a příjmení, RČ (nebo datum narození), trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství. B) Identifikační údaje fyzické osoby - podnikatele: Kromě údajů podle bodu A) obchodní firma, místo podnikání a identifikační číslo. C) Identifikační údaje právnické osoby: Obchodní firma nebo název, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí a údaje fyzické osoby podle bodu A), která jejím jménem jedná v daném obchodu.	
Popis předmětu a podstatných okolností podezřelého obchodu (popis obchodu, který účastník obchodu provádí, časové údaje, čím je obchod podezřelý, popis chování účastníka obchodu, příp. jeho společníků a další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětnému obchodu. Případně i další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.)	
Informace o provedení obchodu (informace o tom, zda byl nebo nebyl obchod proveden)	
Přílohy (kopie všech v oznámení uváděných a s předmětem oznámení souvisejících dokladů, které má oznamovatel k dispozici)	
Datum vypracování oznámení a podpis oznamovatele	

PŘÍLOHA 3 - SEZNAMY SANKCIONOVANÝCH OSOB

Seznamy sankcionovaných osob

Sankční seznam EU

<https://data.europa.eu/euodp/en/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>

Sankční seznam RB OSN

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

Sankční seznam ČR - Příloha k nařízení vlády č. 210/2008 Sb.

<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-88/zneni-20090401>

PŘÍLOHA 4 - PROHLÁŠENÍ PRO IDENTIFIKACI – KONEČNÝ PŘÍJEMCE

Prohlášení pro identifikaci – konečný příjemce

Konečný příjemce

Název/obchodní firma				IČO:	
Sídlo (ulice, město, PSČ, stát)					
Zastoupená (osoba jednající v tomto obchodě)	Jména a příjmení		Funkce	Rodné číslo: (u cizinců datum narození)	
Trvalé bydliště/ místo podnikání (ulice, město, PSČ, stát)					
Místo narození		Pohlaví:		Státní občanství:	
Doklad totožnosti	Typ dokladu	Číslo dokladu	Vydán kým		Platnost od-do

Identifikační údaje statutárního orgánu konečného příjemce

Statutární orgán, členové	HC nar.) (datum	Místo narození	Pohlaví	Trvalý pobyt	Státní občanství

Je-li statutárním orgánem jiná právnická osoba, zaznamenají se i její identifikační údaje a údaje členů jejího statutárního orgánu

Statutární orgán nebo jeho člen – Právnická osoba						
Název	Statutární orgán, členové	Datum nar.	Místo narození	Pohlaví	Trvalý pobyt	Státní občanství
ICO						
Sídlo						

Vlastnická struktura - struktura mezi mateřskou společností a skutečným vlastníkem

Existují další společnosti ve vlastnické struktuře mezi mateřskou společností a skutečným vlastníkem? Ano ☐ Ne ☐

Pokud ano, uveďte:

Název	Název
ICO	ICO
Sídlo	Sídlo

Vlastnická struktura - Osoba ovládaná

Existuje společnost ovládaná konečným příjemcem? Ano ☐ Ne ☐

Pokud ano, uveďte:

Název	Název
ICO	ICO
Sídlo	Sídlo

ČIAS zjišťuje informace uvedené v tomto prohlášení v souladu s povinnostmi plynoucími ze Zákona AML a vyhlášky č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „**Vyhláška**“). ČIAS shromažďuje a zpracovává zjištěné informace v souladu s vnitřním předpisem Ochrana osobních údajů a zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve platném znění, a Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (dále jen „**GDPR**“).

Identifikační údaje skutečného majitele konečného příjemce

Skutečný majitel							
Jméno a příjmení	RČ (datum nar.)	Místo narození	Pohlaví	Trvalý pobyt	Státní občanství	Procentní podíl	Daňová rezidence, DIČ

Dodavatelé konečného příjemce

Má konečný příjemce dodavatele z běžného obchodního styku, jejichž podíl představuje alespoň 30%? Ano ☐ Ne ☐

Pokud ano, uveďte:

Název	ICO	Sídlo
Název	ICO	Sídlo
Název	ICO	Sídlo

Odběratelé konečného příjemce

Má konečný příjemce odběratele z běžného obchodního styku, jejichž podíl představuje alespoň 30%? Ano ☐ Ne ☐

Pokud ano, uveďte:

Název	ICO	Sídlo
Název	ICO	Sídlo
Název	ICO	Sídlo

Dodavatelé konečného příjemce v rámci tohoto projektu

Má konečný příjemce dodavatele v rámci tohoto projektu, jejichž podíl představuje alespoň 30%?

Pokud ano, uveďte:

Název	ICO	Sídlo
Název	ICO	Sídlo
Název	ICO	Sídlo

Prohlášení o politické exponovaně osobě:

Konečný příjemce prohlašuje, že mu není, s přihlédnutím ke všem okolnostem, které zná anebo by znát měl, známo, že by výše uvedené osoby v tomto prohlášení měly status politicky exponované osoby.

V případě, že mu je známo, že některá z těchto osob je politicky exponovanou osobou, uvádí je níže:

Jméno a příjmení	Funkce, kterou jako politicky exponovaná osoba vykonává / vykonávala	Datum ukončení výkonu výše uvedené funkce

Zdroj finančních prostředků

Zdroj (původ) peněžních prostředků konečného příjemce nebo jeho jiného majetku

Zaměstnání ☐	Dar, dědictví ☐	Podnikání ☐	Jiné ☐
Jiné – definovat ☐			

Zdroj (původ) peněžních prostředků konečného příjemce pro splácení

Zaměstnání ☐	Dar, dědictví ☐	Podnikání ☐	Jiné ☐
Jiné – definovat ☐			

Zdroj (původ) peněžních prostředků skutečného majitele konečného příjemce nebo jeho jiného majetku

Jméno a příjmení	Zaměstnání ☐	Dar, dědictví ☐	Podnikání ☐	Jiné ☐
Jiné – definovat				

Jméno a příjmení	Zaměstnání ☐	Dar, dědictví ☐	Podnikání ☐	Jiné ☐
Jiné – definovat				

Jméno a příjmení	Zaměstnání ☐	Dar, dědictví ☐	Podnikání ☐	Jiné ☐
Jiné – definovat				

Jméno a příjmení	Zaměstnání ☐	Dar, dědictví ☐	Podnikání ☐	Jiné ☐
Jiné – definovat				

Já(my), níže podepsaný(i), tímto prohlašuji(eme), že všechny údaje a informace uvedené v tomto čestném prohlášení jsou úplné a pravdivé. Zároveň souhlasím(e) s tím, aby ČIAS pořizovaly výpisy a/nebo kopie dokladů a dokumentů předložených k prokázání údajů a informací uvedených v tomto čestném prohlášení, a to pro potřebu identifikace a kontroly klienta dle Zákona AML.

Zavazuji(eme) se, že pokud v průběhu trvání obchodního vztahu dojde k jakékoli změně v údajích či informacích uvedených v tomto prohlášení, a to včetně prohlášení o politické expozici uvedených osob, neprodleně tuto změnu investiční společnosti ohlásím(e).

Datum podpisu	Způsob provedení identifikace Investora:	
	☐ provedena identifikace, ověřena shoda podoby s dokladem totožnosti	☐ zprostředkovaná identifikace na základě přiložených dokumentů
	za ČIAS	
	jméno	
	podpis	

..... Konečný příjemce	Konečného příjemce: za ČIAS jméno podpis
--------------------------------------	---

PŘÍLOHA 5 – RIZIKOVÝ PROFIL KLIENTA

RIZIKOVÝ PROFIL KLIENTA

Obchodní firma	
Identifikační číslo	

Identifikace a kontrola	ANO	NE
1. Identifikace klienta provedena		
2. Kontrola klienta provedena		

Rizikové faktory

Rizikový faktor č. 3 - Země původu v rizikových jurisdikcích	ANO	NE
Klient a jeho vlastnická struktura		
Skutečný majitel klienta		
Zástupce klienta a další propojené osoby		
Osoba s níž klient běžně obchoduje		
Osoba s níž klient obchoduje v rámci projektu		

Rizikový faktor č. 4 - Evidován v sankčních seznamech	ANO	NE
Klient a jeho vlastnická struktura		
Skutečný majitel klienta		
Zástupce klienta a další propojené osoby		
Osoba s níž klient běžně obchoduje		
Osoba s níž klient obchoduje v rámci projektu		

Rizikový faktor č. 5 - Vlastnická struktura klienta	ANO	NE
Skutečný majitel zjištěn		
Vlastnická a řídicí struktura doložena		

Rizikový faktor č. 6 - Původ finančních prostředků nebo jiného majetku klienta a skutečného majitele klienta	ANO	NE
Je znám z bankovního obchodu, případně z Prohlášení pro identifikaci		

Rizikový faktor č. 7 - Účel a zamýšlená povaha bankovního obchodu	ANO	NE
Je známa		

Rizikový faktor č. 8 - Země původu v rizikových státech	ANO	NE
---	-----	----

Klient a jeho vlastnická struktura		
Skutečný majitel klienta		
Zástupce klienta a další propojené osoby		
Osoba s níž klient běžně obchoduje		
Osoba s níž klient obchoduje v rámci projektu		

Rizikový faktor č. 9 - Podezřelý nebo neobvyklý bankovní obchod	ANO	NE
Podezřelý nebo neobvyklý bankovní obchod		
Zdůvodnění		

Rizikový faktor č. 10 - Riziko legalizace výnosů z trestné činnosti ve vztahu k předmětu činnosti	ANO	NE
Rizikový předmět činnosti klienta		

Rizikový faktor č. 11 - Správní/trestní řízení v oblasti AML	ANO	NE
Klient a jeho vlastnická a řídicí struktura		
Skutečný majitel klienta		
Zástupce klienta a další propojené osoby		

Rizikový faktor č. 12 - Politicky exponovaná osoba	ANO	NE
Klient a jeho vlastnická struktura		
Skutečný majitel klienta		
Zástupce klienta a další propojené osoby		
Osoba s níž klient běžně obchoduje		
Osoba s níž klient obchoduje v rámci projektu		

U klienta byly shledány tyto rizikové faktory:
Klient je vyhodnocen jako přijatelný/nepřijatelný/k rozhodnutí ČIAS*:
Rizikový profil sestavil: Datum/jméno, příjmení/ podpis

* V případě výskytu rizikového faktoru č. 3, 4, 5, 6, 7 je klient nepřijatelný, v případě výskytu rizikového faktoru č. 8, 9, 10, 11, 12 rozhoduje o uzavření obchodu s klientem a případném doplnění potřebné dokumentace AML officer ČIAS. V případě, že u klienta nebyl shledán žádný rizikový faktor, obchod může být uzavřen.

PŘÍLOHA 6 - RIZIKOVÉ JURISDIKCE

Rizikové jurisdikce

Afganistán
Albánie
Americká Samoa
Americké Panenské ostrovy
Bahamy
Barbados
Botswana
Ghana
Guam
Guyana
Irák
Irán
Island
Jamajka
Jemen
Kambodža
KLDŘ
Laos
Mauricius
Mongolsko
Myanmar
Libye
Nigérie
Nikaragua
Pákistán
Panama
Portoriko
Samoa
Saudská Arábie
Sýrie
Uganda
Vanuatu
Zimbabwe

PŘÍLOHA 7 – RIZIKOVÉ STÁTY

Rizikové státy

Země	Důvod zařazení
Bělorusko	Země s mezinárodní sankcí
Albánie	Další rizikové země
Americké Panenské ostrovy	Daňové ráje
Anguilla	Daňové ráje
Antigua	Daňové ráje
Barbados	Daňové ráje
Belize	Daňové ráje
Bermudy	Daňové ráje
Bosna a Hercegovina	Země s mezinárodní sankcí
Britské Panenské ostrovy	Daňové ráje
Burundi	Země s mezinárodní sankcí
Cookovy ostrovy	Daňové ráje
Dem. republika Kongo	Země s mezinárodní sankcí
Dominika	Daňové ráje
Egypt	Země s mezinárodní sankcí
Estonsko	Další rizikové země
Etiopie	Další rizikové země
Fidži	Daňové ráje
Gibraltar	Daňové ráje
Grenada	Daňové ráje
Guernsey	Daňové ráje
Guinea	Země s mezinárodní sankcí
Guinea-Bissau	Země s mezinárodní sankcí
Hong Kong	Daňové ráje
Isla of Man	Daňové ráje
Izrael (pouze palestinská území)	Další rizikové země
Jamajka	Daňové ráje
JAR	Další rizikové země
Jersey	Daňové ráje
Jižní Súdán	Země s mezinárodní sankcí
Kajmanské ostrovy	Daňové ráje
Kazachstán	Další rizikové země
Kiribati	Daňové ráje
Kosovo	Další rizikové země
Kostarika	Daňové ráje
Kypr	Daňové ráje
Kyrgyzstán	Další rizikové země
Labuan	Daňové ráje
Libanon	Země s mezinárodní sankcí
Libérie	Daňové ráje
Litva	Další rizikové země
Lotyšsko	Další rizikové země
Macao	Daňové ráje

Maledivy	Země s mezinárodní sankcí
Mali	Země s mezinárodní sankcí
Malta	Další rizikové země
Marshallovy ostrovy	Daňové ráje
Mauritius	Daňové ráje
Moldavsko	Země s mezinárodní sankcí
Montserrat	Daňové ráje
Myanmar (Barma)	Země s mezinárodní sankcí
Nauru	Daňové ráje
Nevis	Daňové ráje
Nizozemské Antily	Daňové ráje
Nová Kaledonie	Daňové ráje
Omán	Daňové ráje
Palau a Niue	Daňové ráje
Rusko	Země s mezinárodní sankcí
San Salvador	Daňové ráje
Severní Mariánské ostrovy	Daňové ráje
Seychely	Daňové ráje
Singapur	Daňové ráje
Somálsko	Země s mezinárodní sankcí
Spojené arabské emiráty	Daňové ráje
Srbsko	Další rizikové země
Srí Lanka	Další rizikové země
St.Kitts a Aruba	Daňové ráje
Středoafriická republika	Země s mezinárodní sankcí
Súdán	Země s mezinárodní sankcí
Svatý Bartoloměj	Daňové ráje
Svatý Vincent	Daňové ráje
Tádžikistán	Další rizikové země
Tonga	Daňové ráje
Trinidad a Tobago	Další rizikové země
Tunisko	Další rizikové země
Turecko (včetně turecké části Kypru)	Další rizikové země
Turkmenistán	Další rizikové země
Turks&Caicos Islands	Daňové ráje
Tuvalu	Daňové ráje
Ukrajina	Země s mezinárodní sankcí
Uzbekistán	Další rizikové země
Venezuela	Země s mezinárodní sankcí
Zanzibar	Daňové ráje
Západní Samoa	Daňové ráje

PŘÍLOHA 8 - SEZNAM RIZIKOVÝCH ČINNOSTÍ

Seznam rizikových činností

- Zpracování kůží a kožešin
- Hodinářství
- Zlatnictví a klenotnictví
- Zednictví
- Vodoinstalatérství, topenářství
- Malířství, lakýrnictví, natěračství
- Pokrývačství, tesařství
- Klempířství a oprava karoserií
- Opravy silničních vozidel
- Holičství, kadeřnictví
- Hostinská činnost
- Kosmetické služby
- Pedikúra, manikúra
- Geologické práce
- Zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků
- Výroba nebezpečných chemických látek a nebezpečných chemických směsí a prodej chemických látek a chemických směsí klasifikovaných jako vysoce toxické*) a toxické*)
- Podnikání v oblasti nakládání s nebezpečnými odpady
- Projektová činnost ve výstavbě
- Provádění staveb, jejich změn a odstraňování
- Nákup, prodej, ničení a zneškodňování pyrotechnických výrobků kategorie P2, T2 a F4 a provádění ohňostrojních prací
- Nákup a prodej kulturních památek nebo předmětů kulturní hodnoty
- Obchod se zvířaty určenými pro zájmové chovy
- Provádění dobrovolných dražeb movitých věcí podle zákona o veřejných dražbách
- Oceňování majetku pro věci ne/movité, nehmotný majetek, finanční majetek, obchodní závod
- Masérské, rekondiční a regenerační služby
- Výroba a úprava kvasného lihu, konzumního lihu, lihovin a ostatních alkoholických nápojů (s výjimkou piva, ovocných vín, ostatních vín a medoviny a ovocných destilátů získaných pěstitelským pálením) a prodej kvasného lihu, konzumního lihu a lihovin
- Výroba a úprava lihu sulfitového nebo lihu syntetického
- Výzkum, vývoj, výroba, ničení, nákup, prodej a skladování výbušnin a munice, zpracování a zneškodňování výbušnin, znehodnocování a delaborace munice a provádění trhacích prací
- Vývoj, výroba, opravy, úpravy, přeprava, nákup, prodej, půjčování, uschovávání, znehodnocování a ničení zbraní a střeliva
- Nákup a prodej, půjčování, vývoj, výroba, opravy, úpravy, uschovávání, skladování, přeprava, znehodnocování a ničení bezpečnostního materiálu
- Výroba a zpracování paliv a maziv a distribuce pohonných hmot
- Výroba tepelné energie a rozvod tepelné energie, nepodléhající licenci*) realizovaná ze zdrojů tepelné energie s instalovaným výkonem jednoho zdroje nad 50 kW
- Silniční motorová doprava - nákladní i osobní
- Provádění veřejných dražeb – ne/dobrovolných
- Ostraha majetku a osob
- Služby soukromých detektivů
- Provozování střelnice a výuka a výcvik ve střelbě se zbraní
- Chov zvířat a jejich výcvik (s výjimkou živočišné výroby)
- Úprava nerostů, dobývání rašeliny a bahna
- Pěstitelské pálení

- Výroba, rozmnožování, distribuce, prodej, pronájem zvukových a zvukově-obrazových záznamů a výroba nenahraných nosičů údajů a záznamů
- Výroba koksu, surového dehtu a jiných pevných paliv
- Broušení technického a šperkového kamene
- Výroba zdravotnických prostředků
- Nakládání s odpady (vyjma nebezpečných)
- Přípravné a dokončovací stavební práce, specializované stavební činnosti
- Zprostředkování obchodu a služeb
- Velkoobchod a maloobchod
- Zastavárenská činnost a maloobchod s použitým zbožím
- Údržba motorových vozidel a jejich příslušenství
- Zasilatelství a zastupování v celním řízení
- Ubytovací služby
- Poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály
- Realitní činnost, správa a údržba nemovitostí
- Pronájem a půjčování věcí movitých
- Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
- Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy
- Provozování kulturních, kulturně-vzdělávacích a zábavních zařízení, pořádání kulturních produkcí, zábav, výstav, veletrhů, přehlídek, prodejních a obdobných akcí
- Provozování tělovýchovných a sportovních zařízení a organizování sportovní činnosti
- Poskytování zdravotní péče
- Farmacie
- Lobbying
- Provozování hazardních a sázkových her
- Obchody s drahými kovy
- Peněžní služby a obchody s investičními nástroji
- Nevládní neziskové organizace
- Automyčky
- Umění a starožitnosti
- Distribuce léků nebo zdravotních pomůcek
- Obchod se zbraněmi
- Obchod s motorovými vozidly, náhradními díly a jejich údržba
- Obchod s uměním a starožitnostmi
- Pohostinství
- Poradenství v oblasti dotací a veřejných zakázek,
- Pronájem nemovitostí
- Sázkové a hazardní hry
- Stavebnictví
- Provozování tzv. večerek
- Zastavárenská činnost

Příloha Operační dohody č. 8

Dodavatel:

Obchodní firma	Urban Development Fund MS s.r.o.
Sídlo	Stodolní 1428/9, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava
IČO	24747874

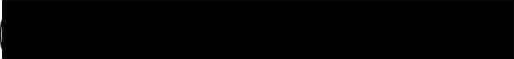
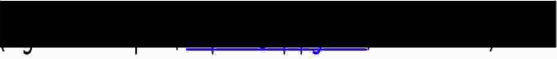
(dále jen „dodavatel“),

tímto za účelem prokázání splnění technické kvalifikace dle čl. 3.3. písm. b) kvalifikační dokumentace k veřejné zakázce s názvem „Výběr správce fondu pro investování do nemovitostních projektů (brownfields) v ostravské aglomeraci“ předkládá následující:

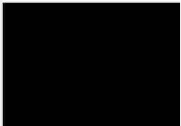
Seznam osob (techniků), které se budou podílet na plnění veřejné zakázky:

Název pozice	Jméno a příjmení osoby	Požadavky	Způsob splnění (prokázání)
Vedoucí projektu		Má minimálně 5 let praxe v řízení projektů či v obdobné pozici v oblasti financování nemovitostních projektů určených pro podnikání.	2010 – 2011: Evropská investiční banka, Přidělený národní expert, řízení přípravy JESSICA Holdingového fondu. 2013 – 2020 (stále trvá): Urban Development Fund MS s.r.o., Ředitel a jednatel fondu, zodpovědnost za financování nemovitostních projektů a správu úvěrů.  je uznávaný expert v problematice finančních nástrojů a alternativního financování nemovitostních projektů, ve své kariéře působil jako poradce při přípravě a vzniku několika fondů.

		Má znalost českého nebo slovenského jazyka na komunikační úrovni.	
Osoba odpovědná za akvizici (vyhledávání vhodných projektů)		Má minimálně 5 let praxe v oblasti akvizic při financování nemovitostních projektů určených pro podnikání.	2002 – 2003: CzechInvest, projektový manažer divize podnikatelských nemovitostí 2004 – 2006: Takenaka Europe GmbH, projektový manažer 2006 – 2007: ČSOB a.s., Praha, Specialista financování nemovitostí 2007 – 2008: ČSOB Property Fund a.s., Praha, asset manager, člen představenstva 2008 – 2018: VIENNA POINT a.s., Poradenství v oblasti developmentu kancelářsko-výrobního areálu, zajištění nájemců 2011 – 2012: STING COMMERCE - Praha, konzultant prodeje/pronájmu komerčních nemovitostí B2B 2018 – 2020 (trvá): TARPAN Partners s.r.o., poradce v oblasti nákupu a rozvoje nemovitostí ■ ■ ■ ■ ■ schválenou vedoucí osobou pro SICAV fond (licence ČNB). Z důvodu respektování obchodního tajemství není možné uvést konkrétní projekty.
Osoba odpovědná za risk management		Má minimálně 5 let praxe v oblasti posuzování finančních rizik projektů z oblasti financování	2006 – 2017: ČSOB a.s., senior relationship manager, corporate financing 2017 – 2020 (trvá): ČSOB a.s. ředitel pobočky, corporate financing ■ ■ ■ ■ ■ je zkušený a respektovaný korporátní bankéř s dlouholetou

		výstavby, rekonstrukce či modernizace budov.	<i>zkušeností v oblasti posuzování finančních rizik projektů komerčních nemovitostí. Z důvodu respektování bankovního tajemství není možné uvést konkrétní projekty.</i>
Osoba odpovědná za řízení a rozhodování o investičních transakcích		Zastávala pozici osoby odpovědné za řízení a rozhodování o investičních transakcích v oblasti nemovitostních projektů určených pro podnikání (např. investor, akcionář, jednatel, člen představenstva, člen dozorčí rady, vedoucí zaměstnanec, odborný poradce) na minimálně 3 projektech v posledních 10 letech před zahájením zadávacího řízení v rámci kterých byla hodnota investiční transakce v době jejího uskutečnění minimálně 100 mil. Kč (pro každý projekt).	Rieger Plaza, Hradec Králové 2018 – nyní CPI Services a.s.  Developerský projekt administrativní budovy s hotelem (1,5 mld. Kč) Vedoucí zaměstnanec (Manažer projektu) Elektrické a dopravní podniky Bubenská 1 2018 – nyní CPI Services a.s.  Developerský projekt administrativní budovy (1,2 mld. Kč) Vedoucí zaměstnanec (Manažer projektu) Clarion Congress Hotel Prague 2018 – nyní CPI Services a.s.  Projekt modernizace hotelu (470 mil. Kč) Vedoucí zaměstnanec (Manažer projektu) Komerční zóna Čestlice 2016 – 2018 PSJ Investors CZ, a.s.  Developerský projekt přípravy území a výstavby retail parku (celkem 1,5mld Kč, 1.etapa 700mil. Kč))

			Člen představenstva, vedoucí zaměstnanec zodpovědný za přípravu a realizaci projektu Mendel Plaza, Brno 2016 – 2018 PSJ Investors CZ, a.s., [REDACTED] Developerský projekt výstavby rezidence a obchodního centra (2mld. Kč) Člen představenstva, vedoucí zaměstnanec zodpovědný za přípravu a realizaci projektu Rezidence Stodůlky 2011 - 2013 PSJ, a.s., [REDACTED] Developerský rezidenční projekt (350 mil. Kč) Člen představenstva SPV, vedoucí zaměstnanec zodpovědný za přípravu a realizaci projektu [REDACTED] je zkušený manažer přípravy a realizace investičních projektů podnikatelských nemovitostí. Ve své kariéře zodpovídal mnohokrát za strukturování, přípravu a rozhodování o investičních projektech v celkové výši přes 7 mld. Kč.
Osoba odpovědná za strukturování a přípravu	[REDACTED]	Zastávala pozici osoby odpovědné za strukturování a přípravu investičních transakcí	Reference viz předchozí pozice

investičních transakcí		v oblasti nemovitostních projektů určených pro podnikání (např. investor, akcionář, jednatel, člen představenstva, člen dozorčí rady, vedoucí zaměstnanec, odborný poradce) na minimálně 3 projektech v posledních 10 letech před zahájením zadávacího řízení, v rámci kterých byla hodnota investiční transakce v době jejího uskutečnění minimálně 100 mil. Kč (pro každý projekt).	
Specialista na podpůrné financování		Má minimálně 5 let praxe v oblasti řízení, přípravy a realizace dotačních projektů nebo návratových forem podpory projektů, např. projektů spolufinancovaných z	2006 – 2010: Regionální rada regionu soudržnosti Moravskoslezsko, konzultant dotačních projektů a dotačního financování 2008 – 2009: Evropská Komise, Generální ředitelství pro výzkum a inovace, administrace 6. rámcového programu pro vědu a výzkum 2011 – 2012: Evropská investiční banka, přidělený národní expert, řízení a koordinace JESSICA Holdingového fondu 2019 – 2020 (trvá): Moravskoslezské investice a development, a.s., specialista

		prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů (ESIF). pro investice, konzultant investiční podpory investičních projektů v rámci financování regionálním JESSICA fondem (návrtná forma financování). ██████████ celou svou profesní kariéru připravovala dotační projekty a projekty návratného financování, ať už z Regionálního operačního programu Moravskoslezsko, nebo z krajského rozpočtu.
--	--	--

Všichni výše uvedení členové týmu jsou zaměstnanci Dodavatele.

V Ostravě dne Dle elektronického podpisu

Vyhotovil: Ing. Daniel Foltýnek, jednatel

Ing. Daniel Foltýnek
Digitálně podepsal
Ing. Daniel Foltýnek
Datum: 2020.09.14
11:51:02 +02'00'

Příloha Operační dohody č. 9

Seznam poddodavatelů

Dodavatel Urban Development Fund MS s.r.o. předpokládá zajištění plnění Operační dohody vlastními silami bez využití poddodavatelů.

V Ostravě dne dle elektronického podpisu

Vyhotovil: Ing. Daniel Foltýnek, jednatel

Ing. Daniel
Foltýnek

Digitálně podepsal
Ing. Daniel Foltýnek
Datum: 2020.09.14
11:51:38 +02'00'