

Dodatek č. 2

**K DOHODĚ O FINANCOVÁNÍ ze dne 25. června 2020 (evidovanou v CES 5975)
uzavřenou mezi smluvními stranami
(dále jen „Dodatek“)**

Ministerstvo pro místní rozvoj - Česká republika

se sídlem: Staroměstské náměstí 932/6, 110 00 Praha 1

IČO: 66 00 22 22

jehož jménem jedná: [REDAKCE], ředitel Odboru řízení operačních programů
(dále také jako „**Poskytovatel**“)

a

Státní fond podpory investic

se sídlem: Vinohradská 1896/46, 120 00 Praha 2 Vinohrady

IČO: 70856788

jehož jménem jedná: [REDAKCE], ředitelka Fondu
(dále také jako „**Správce FN IROP**“)

(společně dále též jako „**Smluvní strany**“, samostatně také jako „**Smluvní strana**“)

Preambule

Výše uvedené Smluvní strany uzavřely dne 25. června 2020 v souladu s čl. 38 odst. 4 písm. c) Obecného nařízení¹ Dohodu o financování (dále jen „Dohoda“). V této Dohodě se obě Smluvní strany zavázaly provádět veškeré změny a doplňky na základě oboustranně uzavřeného vzestupně očíslovaného písemného dodatku.

Tímto Dodatkem se mění Dohoda ve znění dodatku č. 1, který Smluvní strany k Dohodě uzavřely dne 19. 10. 2020.

Účelem uzavření tohoto Dodatku je promítnutí změn, které vznikly v průběhu samotné realizace FN IROP. Jedná se především o úpravu společných ustanovení k limitům zvýhodněných úvěrů a převodům ze správcovského účtu.

¹ 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 Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU, Euratom) 2018/1046 ze dne 18. července 2018 (Omnibus).



I. Změny Dohody

Smluvní strany se dohodly v souladu s čl. 19. odst. 19.2 pododst. 19.2.3 Dohody, že tato Dohoda se mění následovně:

1. V čl. 9 Dohody se odst. 9.4 nahrazuje odst. 9.4 následujícího znění:
„Pro vyloučení všech pochybností se poskytnutými Zvýhodněnými úvěry nemyslí souhrnná výše limitů Čerpání Zvýhodněných úvěrů sjednaných ve Smlouvách o Zvýhodněných úvěrech. Do výše poskytnutých Zvýhodněných úvěrů se zahrnují pouze reálně čerpané Prostředky Zvýhodněných úvěrů připsané na účty dodavatelů“
2. V příloze č. 2 Dohody se v čl. 4 odst. 4.2 v podstav. 4.2.5 odrážka č. 3 nahrazuje odrážkou č. 3 následujícího znění:
„má zřízen u ČNB Úvěrový účet pro účelově vázané prostředky členěné odděleně pro každou operaci/Projekt, pro každý Projekt zřizuje a vede samostatnou evidenci v úvěrovém systému Správce“
3. V příloze č. 2 Dohody se v čl. 5 odst. 5.1 odrážka č. 7 nahrazuje odrážkou č. 7 následujícího znění:
„Čerpání Zvýhodněného úvěru musí být zahájeno do 9 měsíců od podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru.“
4. V příloze č. 7 „Obchodní plán“ Dohody se v čl. 1 v odst. „Návrh harmonogramu poskytování Zvýhodněných úvěrů na kvartální bázi“ slova „účty Konečných příjemců“ nahrazují slovy „účty dodavatelů Konečných příjemců“ a slova „ze strany Konečných příjemců“ se odstraňují.
5. V příloze č. 7 „Obchodní plán“ Dohody se v čl. 1 v odst. „Návrh způsobu motivace Konečných příjemců k minimalizaci prodlení mezi uzavřením Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a zahájením realizace Projektu, resp. reálným čerpáním sjednaného Zvýhodněného úvěru“ 1. pododstavec nahrazuje pododstavcem 1. následujícího znění:
„Aby Příjemci úvěrů započali Čerpat Zvýhodněný úvěr bez zbytečného odkladu, bude ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru stanovena nejvýše 9 měsíční lhůta počínající podpisem Smlouvy o Zvýhodněném úvěru pro započítání čerpání se smluvním ujednáním stanovujícím, že pokud ve stanovené lhůtě nebude čerpání zahájeno, hledí se na Příjemce, jako by mu úvěr nebyl poskytnut a Příjemce ztrácí nárok na jeho čerpání. V případě řádného odůvodnění a s přihlédnutím k schopnosti příjemce dokončit realizace Projektů energetické modernizace do konce roku 2023 bude možné uzavřít dodatek úvěrové smlouvy s prodloužením této lhůty.“
6. V příloze č. 7 „Obchodní plán“ Dohody se v čl. 3 v odst. 4 v pododst. iii. a) nahrazuje pododst. iii. a) následujícího znění:
„na základě schválených žádostí o Čerpání Zvýhodněného úvěru na účet dodavatele v rámci Projektu energetické modernizace uvedený Konečným příjemcem ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru,“
7. V příloze č. 7 „Obchodní plán“ Dohody se v čl. 3 v odst. 4 v pododst. v. a) nahrazuje pododst. v. a) následujícího znění:
„převod Prostředků dle bodu iii. písm. a) na účet dodavatelů Projektu energetické modernizace uvedených ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru dle jednotlivých žádostí o Čerpání Zvýhodněných úvěrů“

II. Závěrečná ustanovení

1. Platnost tohoto Dodatku nastává dnem jeho podpisu oběma Smluvními stranami. Jeho účinnost poté nastává dnem jeho uveřejnění v Registru smluv. Tímto dnem se Dodatek stává nedílnou součástí Dohody. Všechna ostatní ustanovení Dohody v tomto Dodatku výslovně nedotčená zůstávají nadále účinná.
2. Tento Dodatek je vyhotoven v jednom elektronickém vyhotovení.
3. Obě Smluvní strany souhlasí se zněním Dodatku a svůj souhlas potvrzují podpisem oprávněných zástupců, kteří podpisem zároveň stvrzují, že jsou oprávněni za danou Smluvní stranu tento Dodatek podepsat.

V Praze	V Praze
Dne 15. prosince 2020	Dne 15. prosince 2020
	
ředitel odboru řízení operačních programů	ředitelka Fondu

Dohoda o financování

Ministerstvo pro místní rozvoj - Česká republika

se sídlem: Staroměstské náměstí 932/6, 110 00 Praha 1

IČO: 66 00 22 22

jehož jménem jedná: [REDAKCE], ředitel Odboru řízení operačních programů
(dále také jako „Poskytovatel“)

a

Státní fond podpory investic

se sídlem: Vinohradská 1896/46, 120 00 Praha 2 Vinohrady

IČO: 70856788

jehož jménem jedná: [REDAKCE], ředitelka Fondu
(dále také jako „Správce“ případně „Správce FN IROP“)
(společně dále též jako „Smluvní strany“ nebo „Strany“)

uzavírají tímto

v souladu s čl. 38 odst. 4 písm. c) Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 ze dne 17. prosince 2013, ve znění Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU, Euratom) 2018/1046 ze dne 18. července 2018 (Omnibus)

následující

DOHODU O FINANCOVÁNÍ:

(dále také jako „Dohoda“)

Integrovaný regionální operační program a finanční nástroj IROP

Název země/regionu: Česká republika

Identifikace Řídícího orgánu operačního programu: Ministerstvo pro místní rozvoj ČR

Číslo společného kódu pro identifikaci (CCI) programu: 2014CZ16RFOP002

Název souvisejícího programu: Integrovaný regionální operační program („IROP“)

Název ESIF: Evropský fond pro regionální rozvoj

Určení prioritní osy operačního programu: PO 2 Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů

Určení specifického cíle operačního programu: SC 2.5 Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení

Regiony způsobilé pro implementaci finančního nástroje IROP (úroveň NUTS či jiná): Česká republika s výjimkou hl. města Prahy

Částka, kterou Řídící orgán IROP přidělil na finanční nástroj: 1 000 000 000 Kč

Částka z Evropského fondu pro regionální rozvoj: 1 000 000 000 Kč

1 Preambule

Účelem této Dohody je realizace finančního nástroje IROP v souladu s platnými právními předpisy Evropské unie a České republiky a s požadavky na implementaci finančních nástrojů, vyplývajících z pravidel pro nakládání s prostředky ESIF, prostřednictvím kterých bude zajištěno poskytování zvýhodněných úvěrů projektům v rámci podporovaných aktivit.

- A) Podpora energetické účinnosti, inteligentních systémů hospodaření s energií a využívání energie z obnovitelných zdrojů v oblasti bydlení je jednou z investičních priorit v rámci Prioritní osy 2 IROP. Její naplňování probíhá formou realizace Specifického cíle 2.5 Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení.
- B) Poskytovatel se rozhodl, že jako jednu z forem poskytování podpory při realizaci Specifického cíle 2.5 Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení využije finančního nástroj, tzn. návratnou formu podpory, a to v souladu s Předběžným posouzením využití finančního nástroje v Integrovaném regionálním operačním programu². Poskytovatel zvolil využití finančního nástroje ve formě Zvýhodněného úvěru. Za účelem implementace a realizace finančního nástroje Poskytovatel uzavírá tuto Dohodu se Správcem.
- C) Naplnění účelu Finančního nástroje IROP je realizováno vytvořením a Správou FN IROP.
- D) Finanční nástroj IROP má za cíl nabídnout Konečným příjemcům podporu v podobě Zvýhodněných úvěrů s podmínkami motivujícími k realizaci projektů přinášejících co nejvyšší efekt v podobě snížení energetické náročnosti bytových domů.
- E) Smluvní strany berou na vědomí, že implementace a realizace finančních nástrojů s využitím finančních prostředků z ESIF podléhá právním předpisům Evropské unie a České republiky a musí být v souladu s metodickými pokyny či doporučeními pro implementaci finančních nástrojů platnými v rámci JMP.
- F) Správce bude vykonávat správu prostředků FN IROP se zásadou řádného finančního řízení, při dodržení pravidel obezřetnosti a dále v souladu s profesními standardy, a povinnostmi, které vyplývají z dalších právních předpisů. Při správě prostředků FN IROP bude Správce jednat výlučně v zájmu Poskytovatele.
- G) FN IROP je finančním nástrojem vytvořeným na celostátní úrovni dle čl. 38 odst. 1 písm. b) Obecného nařízení. Jedná se o finanční nástroj, který je v souladu s čl. 38 odst. 3 písm. b) a odst. 4 písm. c) Obecného nařízení navržen k dosažení Specifického cíle 2.5 IROP Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení v rámci Prioritní osy 2 Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů.
- H) Po Datu ukončení způsobilosti bude Poskytovatel postupovat v souladu s čl. 45 Obecného nařízení.

² Předběžné posouzení využití finančního nástroje v IROP je dostupné na odkazu <http://www.dotaceeu.cz/getmedia/f773afb6-717d-4a9b-b5a0-6b23290fc4c9/Zaverecna-zprava-predbezneho-posouzeni-financniho-nastroje-IROP.pdf>

2 Výklad Dohody

2.1 Definice pojmů a zkratk

Pojmy uvedené v této Dohodě s velkým počátečním písmenem mají význam uvedený v následujícím přehledu. Není-li výslovně uvedeno jinak, níže definované pojmy a zkratky jsou platné rovněž pro Přílohy a případné dodatky Dohody.

Tabulka č. 1: Definované pojmy a zkratky

Čerpání/Čerpání Zvýhodněného úvěru/Čerpání Prostředků/Čerpání Prostředků a/nebo Dalších prostředků	Čerpáním uvedených Prostředků se myslí převedení těchto Prostředků ve výši jistiny Zvýhodněného úvěru limitované výší Způsobilých výdajů z účtu úvěrujícího, kterým je Správce, na účet dodavatele, který bude pro Konečného příjemce realizovat Projekt, to vše za podmínek uvedených v této Dohodě.
ČNB	Česká národní banka
Další prostředky	Uhrazené splátky jistin Zvýhodněných úvěrů, uhrazené úroky z prodlení a jiné výnosy FN IROP v souladu s ustanoveními této Dohody (např. uhrazené smluvní pokuty hrazené Konečnými příjemci, prostředky na účtech č. U91 a U81 dle Přílohy č. 3 této Dohody). V případě Dalších prostředků se jedná o prostředky FN, a to po dobu jejich použití dle odst. 4.7 a 12.2 dle čl. 44 resp. 45 Obecného nařízení. Po splacení Dalších prostředků při jejich opětovném použití dle čl. 44 resp. 45 Obecného nařízení se z Dalších prostředků stávají prostředky Správce, se kterými je oprávněn hospodařit dle § 1 odst. 3 a § 3 odst. 3 zákona č. 211/2000 Sb., o Státním fondu rozvoje bydlení. Dalšími prostředky jsou rovněž prostředky, které přibudou na účty č. U31, U91 a U81 (dle Přílohy č. 3 této Dohody) v rámci splácení Dalších prostředků při jejich opětovném použití dle tohoto odstavce a prostředky vypořádané převedením na účty Správce dle odst. 12.3.2.
Datum ukončení způsobilosti	Datum ukončení období způsobilosti ve smyslu čl. 65 Obecného nařízení. V Dohodě je toto datum stanoveno k 31. 12. 2023.
Doba způsobilosti, Období způsobilosti	Doba do Data ukončení způsobilosti.
Důvěrné informace	Za důvěrné se považují informace, které jsou označeny jako důvěrné nebo u kterých se z povahy věci dá předpokládat, že se jedná o informace podléhající závazku mlčenlivosti, nebo informace o Smluvních stranách, které by mohly

	<p>z povahy věci byt považovaný za důvěrné a které se Smluvní strany dozvědí v souvislosti s plněním této Dohody.</p> <p>Za důvěrné informace se považují osobní údaje, na které se vztahují požadavky na zpracování a ochranu osobních údajů uvedené v 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 nebo v zákoně č. 110/2019 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění.</p>
ECB	Evropská centrální banka
EK	Evropská komise
ERDF	Evropský fond pro regionální rozvoj
ESIF	Evropské strukturální a investiční fondy
EÚD	Evropský účetní dvůr
Finanční nástroj IROP Dále také „FN IROP“	Způsob poskytnutí podpory z ESIF Konečným příjemcům formou návratné finanční podpory formou Zvýhodněných úvěrů.
FN	Finanční nástroj ve smyslu Obecného nařízení
GBER	Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. 6. 2014, kterým se v souladu s čl. 107 a 108 Smlouvy prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné s vnitřním trhem (UV, L 187, 26. 6. 2014, str. 1-78), v platném a účinném znění (zejm. ve znění Nařízení Komise (EU) č. 2017/1084 ze dne 14. 06. 2017).
Hrubý grantový ekvivalent Dále jen „HGE“	Výše, kterou by Veřejná podpora dosáhla, kdyby byla Konečnému příjemci poskytnuta formou dotace před srážkou daně nebo jiných poplatků stanovená v souladu s právem EU. Pravidla pro výpočet HGE v případě poskytování Zvýhodněného úvěru jsou uvedena v Příloze č. 4 této Dohody.
Investiční strategie	Dokument vymezující důvody, cíle a parametry poskytované podpory, implementační uspořádání finančního nástroje, finanční produkty, které budou poskytovány, zacílení na Konečné příjemce apod. Tvoří Přílohu č. 2 této Dohody.
Integrovaný regionální operační program Dále jen „IROP“	Operační program ČR pro programové období 2014-2020 schválený Prováděcím Rozhodnutím Komise č. C (2015) 3865 ze dne 4. 6. 2015.
Jednotné metodické prostředí	Soubor pravidel a postupů pro poskytování podpory z ESIF v České republice, relevantní pro plnění této Dohody.:

Dále jen „JMP“	<ol style="list-style-type: none"> 1) Metodické doporučení pro implementaci finančních nástrojů v programovém období 2014-2020 2) Metodický pokyn pro způsobilost výdajů a jejich vykazování v programovém období 2014-2020 3) Metodický pokyn finančních toků programů spolufinancovaných z Evropských strukturálních fondů, Fondu soudržnosti a Evropského námořního a rybářského fondu na programové období 2014–2020 4) Metodický pokyn pro monitorování implementace Evropských strukturálních a investičních fondů v České republice v programovém období 2014-2020 5) Metodický pokyn pro výkon kontrol v odpovědnosti řídicích orgánů při implementaci Evropských strukturálních a investičních fondů pro období 2014 – 2020 6) Metodický pokyn procesů řízení a monitorování ESI fondů v MS2014+ 7) Metodické doporučení pro oblast veřejné podpory 8) Metodický pokyn pro publicitu a komunikaci ESI fondů v programovém období 2014-2020 <p>Kompletní dokumenty JMP jsou ke stažení na webové adrese http://www.dotaceeu.cz/cs/Fondy-EU/2014-2020/Metodicke-pokyny/Metodika-rizeni-programu</p>
K_{kc}	Koeficient naplnění kvalitativního cíle, dle čl. 18 Dohody.
Konečný příjemce	Subjekt, kterému je poskytována podpora v podobě Čerpání Zvýhodněného úvěru na realizaci Projektu; okruh potenciálních Konečných příjemců obecně definuje Investiční strategie.
Kurz ECB	Kurz ECB pro účely přepočtu CZK/EUR vkladů do FN IROP, měsíční kurzy ECB jsou k dispozici na: http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/index_en.cfm
Metodický pokyn pro finanční toky	Metodický pokyn finančních toků programů spolufinancovaných z Evropských strukturálních fondů, Fondu soudržnosti a Evropského námořního a rybářského fondu na programové období 2014 – 2020 v platném znění.
Metodický pokyn pro monitorování Dále jen „MPM“	Metodický pokyn pro monitorování implementace ESIF v České republice v programovém období 2014 – 2020 vydaný Ministerstvem pro místní rozvoj dne 26. 3. 2015 v platném znění.
Metodický pokyn pro publicitu	Metodický pokyn pro publicitu a komunikaci ESIF v programovém období 2014 – 2020 vydaný Ministerstvem pro místní rozvoj dne 15. 1. 2014 v platném znění.
MF – AO	Ministerstvo financí ČR - Auditní orgán

MF ČR	Ministerstvo financí ČR
MF – PCO	Ministerstvo financí ČR - Platební a certifikační orgán
Minimální kumulativní výše čerpání	Částka, kterou Řídicí orgán IROP přidělil Správci formou jednotlivých vkladů na finanční nástroj podle odst. 6.1 a která bude podkladem pro výpočet sankce dle odst. 17.1.2 této Dohody podle pravidel tohoto odstavce. Nezahrnuje případné navýšení alokace dle odst. 6.2 této Dohody.
MMR ČR	Ministerstvo pro místní rozvoj ČR
MMR – NOK	Ministerstvo pro místní rozvoj ČR - Národní orgán pro koordinaci
MS2014+	Informační systém sloužící k monitorování, řízení, hodnocení a reportování implementace ESIF v České republice v programovém období 2014–2020.
Nezpůsobilý Zvýhodněný úvěr	Zvýhodněný úvěr, u něhož bylo zjištěno porušení podmínek stanovených Dohodou.
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, v platném a účinném znění (zejm. ve znění Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 2018/1046 ze dne 18. 7. 2018).
Obchodní plán	Dokument vypracovaný Správcem podle čl. 8 Dohody a v souladu s Přílohou č. 1 této Dohody.
OFS	Orgán finanční správy
Oznámení	Pokud není stanoveno jinak, každý pokyn, výzva, sdělení, dokument, potvrzení, které má být podle této Dohody učiněno nebo doručeno, zejména takové, kterým se mají zakládat práva či povinnosti Smluvních stran v souvislosti s touto Dohodou.
Pákový efekt	Aktivace mimorozpočtových zdrojů. Příspěvek ESIF na finanční nástroj má za cíl aktivovat v souladu s předem vymezenými ukazateli celkovou investici převyšující příspěvek EU. Aktivační účinek finančních prostředků ESIF se rovná podílu objemu financování poskytnutého Konečným

	příjemcům a výše příspěvku ESIF. Dosažený pákový efekt je vykazován ve Zprávě o realizaci.
PENB	Průkaz energetické náročnosti budovy – dokument vydaný podle zákona č. 406/2000 Sb., o hospodaření energií a vyhlášky č. 78/2013 Sb., o energetické náročnosti budov.
Podpora de minimis	Režim poskytování podpory pro účely této Dohody dle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis (v Dohodě a Přílohách Dohody také jako „Nařízení č. 1407/2013“).
Podporované aktivity	Aktivity realizované v rámci Projektů, které jsou definovány v Investiční strategii.
Poplatek za správu	Výdaj Úvěrového fondu IROP dle čl. 12 a 13 Nařízení č. 480/2014.
Pravidla publicity	Pravidla pro provádění informačních a propagačních opatření v rámci Finančního nástroje IROP, která jsou obsažena v Příloze č. 6 této Dohody.
PPK	Plán provádění kontrol u Konečných příjemců
Program	Podpora Projektů s využitím finančního nástroje IROP realizovaná formou poskytování Zvýhodněných úvěrů Správcem.
Projekt	Projekt Konečného příjemce spočívající v realizaci některé z Podporovaných aktivit, které jsou uvedeny v Investiční strategii a které jsou za podmínek uvedených v Dohodě (spolu)financovány formou Zvýhodněného úvěru.
Prostředky	Finanční prostředky svěřené Poskytovatelem Správci v rámci jednotlivých vkladů. Podmínky a proces provádění vkladů do finančního nástroje jsou uvedeny v čl. 6 této Dohody. Celkový maximální objem Prostředků je vymezen dle pravidel uvedených v čl. 6 odst. 6.2 a násl. této Dohody.
Prováděcí nařízení č. 821/2014	Nařízení Komise (EU) č. 821/2014 ze dne 28. července 2014, kterým se stanoví pravidla pro uplatňování nařízení (EU) č. 1303/2013 Evropského parlamentu a Rady, pokud jde o podrobná ujednání pro převod a správu příspěvků z programu, podávání zpráv o finančních nástrojích, technické vlastnosti informačních a komunikačních opatření k operacím a systém pro zaznamenávání a uchovávání údajů, ve znění pozdějších předpisů. Odkaz: http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0821&from=CS

Nařízení č. 480/2014	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. Odkaz: https://www.strukturalni-fondy.cz/getmedia/cf2ed093-ecb3-45a9-9201-75ad1642509b/480-2014_NARIZENI-KOMISE-V-PRENESENE-PRAVOMOCI-(EU).pdf?ext=.pdf
Příloha	Kterákoli z Příloh této Dohody
RDM	Centrální registr podpory de minimis
Rezervované prostředky	Prostředky, které Správce rezervoval na Úvěrovém účtu.
Rozpočtová pravidla	Zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů
Řídící orgán Dále také „ŘO IROP“	Řídící orgán IROP, jímž je Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky.
Samostatný blok finančních prostředků	Varianta administrace finančních Prostředků FN IROP dle čl. 38 odst. 6 Obecného nařízení.
Smlouva o Zvýhodněném úvěru	Smlouva o poskytnutí Zvýhodněného úvěru uzavřená mezi Správcem a Konečným příjemcem.
Soukromé zdroje	Finanční prostředky Soukromých investorů určené k úhradě části celkových způsobilých výdajů Projektů. Minimální podíl prostředků vložených Soukromými investory je stanoven v Příloze č. 4 této Dohody.
Soukromý investor	Subjekt vkládající Soukromé zdroje do financování Způsobilých výdajů Projektů. Může jím být sám Konečný příjemce nebo jiný subjekt, s nímž Konečný příjemce bude mít podepsán odpovídající právní akt (např. smlouvu o úvěru).
Správa	Činnost Správce směřující k využití Prostředků a případně Dalšíh prostředků pro poskytování Zvýhodněných úvěrů Konečným příjemcům a následné správě Úvěrového portfolia, včetně zajištění inkasa splátek poskytnutých

	Zvýhodněných úvěrů a vymáhání neuhrazených pohledávek v souladu s touto Dohodou.
Správcovské účty	Bankovní účty, na nichž jsou spravovány Prostředky nebo Další prostředky, které byly Správci svěřeny na základě této Dohody, nebo které Správce na základě této Dohody inkasuje.
Střet zájmů	Pojem dle §3 zákona č. 159/2006 Sb. o střetu zájmů.
Závazné ukazatele výsledků realizace Projektu	Ukazatele, jejichž splnění je sjednáno ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru včetně postupu a případných sankcí v případě jejich neplnění. Závazné ukazatele výsledků realizace Projektu jsou stanoveny v Příloze č. 2.
Úvěrové portfolio	Prostředky a případně i Další prostředky poskytnuté Konečným příjemcům na základě Smluv o Zvýhodněném úvěru
Úvěrový účet	Bankovní účet, na němž jsou v souladu se Smlouvou o Zvýhodněném úvěru spravovány Prostředky a/nebo Další prostředky určené k financování jednotlivého Projektu.
Vrácené prostředky	Prostředky získané zpět od Konečného příjemce v případě Čerpání Zvýhodněného úvěru, které bylo shledáno neoprávněným na základě provedené kontroly nebo auditu, a nebo také Prostředky, jejichž neoprávněnému Čerpání bylo provedením kontroly nebo auditu zabráněno.
Veřejná podpora (dále také zkratka „VP“)	Veřejná podpora ve smyslu čl. 107 Smlouvy o fungování EU; je definována jako podpora poskytnutá v jakékoli formě státem nebo ze státních prostředků, která narušuje nebo může narušit hospodářskou soutěž tím, že zvýhodňuje určité podniky nebo určitá odvětví výroby, a je, pokud ovlivňuje obchod mezi členskými státy, neslučitelná s vnitřním trhem, nestanoví-li Smlouvy o fungování Evropské unie jinak. (dále viz Příloha č. 4 této Dohody)
Výkonnostní odměna	Část Poplatku za správu, stanovená na základě odst. 18.3 Dohody.
Základní odměna	Část Poplatku za správu závislá primárně na objemu Prostředků vložených do Finančního nástroje.
Základní pravidla Obchodního plánu	Dokument obsažený v Příloze č. 1 této Dohody, na jehož základě bude Správce vypracován Obchodní plán.
ZKČ	Zpráva o kontrolní činnosti a auditu FN IROP
Zpráva o realizaci finančního nástroje (též „Zpráva o realizaci“)	Souhrnná informace o stavu a pokroku implementace finančního nástroje vkládaná čtvrtletně do MS2014+ v souladu s Metodickým pokynem pro monitorování

Způsobilé výdaje	Výdaje na Podporované aktivity v rámci Projektů blíže specifikované v Investiční strategii
Zvýhodněný úvěr	Úvěr poskytnutý na Způsobilé výdaje Projektů za podmínek stanovených v Příloze č. 2 Dohody
Žadatel o Zvýhodněný úvěr Dále jen „Žadatel“	Subjekt předkládající Žádost
Žádost	Žádost o Zvýhodněný úvěr

2.2 Rozpory mezi jednotlivými dokumenty

Existuje-li rozpor mezi ustanovením této Dohody a jejími Přílohami, bude mít přednost ustanovení této Dohody. Toto ustanovení neplatí pro Obchodní plán, pokud se Strany nedohodnou jinak.

3 Předmět Dohody

- 3.1** Na základě této Dohody se Správce zavazuje poskytovat Poskytovateli činnosti spočívající v realizaci FN IROP s využitím FN IROP za podmínek a způsobem dále stanoveným touto Dohodou.
- 3.2** V případě, kdy právní předpis uloží Správci povinnost upravující realizaci FN IROP odlišně od pravidel upravených v této Dohodě, bude Správce postupovat podle takového právního předpisu. V případě, že tato situace nastane, musí o ní Poskytovatele neprodleně informovat. Poskytovatel nebude v takovém případě oprávněn vymáhat po Správci splnění závazků, které by byly v rozporu s daným právním předpisem, a to včetně navazujících sankcí dle Dohody.
- 3.3** Za řádně poskytnuté činnosti má Správce nárok inkasovat Poplatek za správu podle čl. 18 této Dohody.

4 Finanční nástroj IROP

- 4.1** FN IROP bude realizován Správce podle pravidel této Dohody.
- 4.2** Pro účel Správy FN IROP zřídí Správce v souladu s čl. 38 odst. 6 Obecného nařízení v rámci svého účetnictví Samostatný blok finančních prostředků, který umožní rozlišit Prostředky vložené Poskytovatelem do FN IROP od vkladů a úvěrů přijatých Správce v rámci jeho činnosti mimo implementaci Finančního nástroje IROP dle této Dohody stejně jako od vlastního kapitálu Správce.
- 4.3** Vklad do FN IROP bude zabezpečovat výhradně Poskytovatel a Správce se nebude nijak podílet na jeho spolufinancování jako Soukromý investor. Tímto ustanovením není nijak

dotčeno právo Správce vstupovat jako Soukromý investor do Projektů Konečných příjemců financovaných s využitím Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z FN IROP.

4.4 Správce používá Prostředky FN IROP pouze k těmto účelům:

- a) k poskytování Zvýhodněných úvěrů na úhradu Způsobilých výdajů Projektů;
- b) k hrazení Poplatku za správu podle této Dohody;
- c) k převodům na účty Poskytovatele podle této Dohody.

4.5 Prostředky FN IROP lze použít v souvislosti s poskytováním Zvýhodněných úvěrů pouze v případech, kdy Koneční příjemci i jejich Projekty splňují podmínky stanovené v Investiční strategii (viz Příloha č. 2 této Dohody) platné ke dni podání Žádosti.

4.6 Na základě a za podmínek této Dohody uzavírá Správce Smlouvy o Zvýhodněných úvěrech s Žadatelem k úhradě Způsobilých výdajů Projektů.

4.7 Další prostředky budou po Období způsobilosti součástí FN IROP dle čl. 44 Obecného nařízení; po Datu ukončení způsobilosti budou použity v souladu s čl. 12 této Dohody. Převody Prostředků a/nebo Dalších prostředků na účty vedené mimo FN IROP smí Správce provádět pouze na základě pokynu Poskytovatele.

5 Základní parametry Zvýhodněných úvěrů

Parametry Zvýhodněných úvěrů jsou stanoveny v Příloze č. 2 této Dohody.

6 Finanční rámec FN IROP

6.1 Poskytovatel vyčlenil pro vklady do FN IROP Prostředky, jejichž limit činí 1 000 000 000 Kč (přepočet se bude řídit kurzem ECB). Poskytovatel bude přidělovat Správci svěřené Prostředky postupně formou jednotlivých vkladů dle čl. 11 této Dohody a následného vydání Rozhodnutí o poskytnutí dotace. Poskytovatel při splnění podmínek stanovených v čl. 41 Obecného nařízení postupně provede vklady, každý v hodnotě nejvýše 25 % celkové výše limitu Prostředků podle věty první.

6.2 Poskytovatel má možnost navýšení limitu Prostředků dle odst. 6.1. Prostředky mohou být navýšeny na základě změny Rozhodnutí o poskytnutí dotace. V případě navýšení Prostředků bude podepsán dodatek k této Dohodě, kde bude zohledněna nová výše Prostředků tak, aby byla Dohoda i Rozhodnutí o poskytnutí dotace byly v souladu. Pro provádění vkladů při navýšení Prostředků platí podmínky stanovené v čl. 41 Obecného nařízení.

6.3 V případě, že se Poskytovatel rozhodne Prostředky navýšit, plnění této Dohody bude pokračovat při nezměněných ostatních ustanoveních Dohody, pokud není stanoveno

jinak. Výši jednotlivých vkladů v rámci navýšení Prostředků stanovuje Poskytovatel při dodržení podmínek stanovených v čl. 41 Obecného nařízení.

- 6.4** Na navýšení Prostředků není ze strany Správce právní nárok.
- 6.5** Správce smí s volnými (nevyužitými) Prostředky a Dalšími prostředky nakládat nezávisle v souladu se zásadou řádného finančního řízení, při dodržení pravidel péče řádného hospodáře a dále v souladu s profesními standardy. Při Správě Prostředků FN IROP bude Správce jednat výlučně v zájmu Poskytovatele.

7 Realizace finančního nástroje – činnosti Správce

7.1 Správce zodpovědně a řádně vykonává zejména následující činnosti:

- 7.1.1 poskytuje Zvýhodněné úvěry Žadatelům při zachování všech standardů, zhodnocení rizik, procesů a činností, které provádí v rámci svých běžných činností;
- 7.1.2 posuzuje naplnění podmínek pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru v souladu s touto Dohodou;
- 7.1.3 rozhoduje o podaných Žádostech;
- 7.1.4 vypočítává výši Veřejné podpory;
- 7.1.5 uzavírá vlastním jménem Smlouvy o Zvýhodněném úvěru s Konečnými příjemci;
- 7.1.6 schvaluje Čerpání Zvýhodněných úvěrů Konečnými příjemci;
- 7.1.7 inkasuje splátky jistiny;
- 7.1.8 provádí na vybraném vzorku kontroly průběhu realizace Projektů na místě z hlediska dodržení podmínek Smluv o Zvýhodněném úvěru;
- 7.1.9 nakládá s Prostředky FN IROP v souladu s touto Dohodou;
- 7.1.10 rozhoduje o sankcích v případě porušení Smluv o Zvýhodněném úvěru a uplatňuje je vůči Konečným příjemcům;
- 7.1.11 v případě sankcí za nedosažení Závazných ukazatelů výsledků realizace Projektu uplatňuje sankce vůči Konečným příjemcům;
- 7.1.12 vymáhá splatné pohledávky ze Zvýhodněných úvěrů od Konečných příjemců;
- 7.1.13 vede účetní evidenci, která umožní oddělení prvotních zdrojů FN IROP dle čl. 43 Obecného nařízení od zdrojů splacených po použití Dalšíh prostředků dle čl. 44 nebo čl. 45 Obecného nařízení, jako prostředků Správce, takovým způsobem, aby bylo umožněno vypořádání prostředků dle čl. 12;
- 7.1.14 vede účetnictví v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví, v platném znění, a zajistí jednoznačné přiřazení příjmů a výdajů, nákladů a výnosů k FN

IROP pomocí analytické účetní evidence nebo odpovídajícího účetního kódu pro všechny transakce; toto ustanovení se nevztahuje na správní náklady Správce, které jsou pokryty Poplatkem za správu dle bodu 18.1.2 této Dohody;

- 7.1.15 vede analytickou evidenci o výši vymáhaných a vymožených sankcí za porušení podmínek Smluv o Zvýhodněném úvěru;
- 7.1.16 propaguje nabídku Zvýhodněných úvěrů vůči potenciálním Konečným příjemcům;
- 7.1.17 provádí výpočet Poplatku za správu a jeho hrazení podle podmínek této Dohody;
- 7.1.18 zpracovává pravidelné Zprávy o realizaci v MS 2014+ (základní ustanovení o používání MS2014+ jsou uvedena v odst. 16.2 této Dohody) a zprávy pro Poskytovatele dle Přílohy č. 5 této Dohody;
- 7.1.19 poskytuje součinnost Poskytovateli při všech procesech souvisejících s plněním této Dohody, ať již ve vztahu k Poskytovateli nebo kontrolním subjektům;
- 7.1.20 vykonává další činnosti stanovené touto Dohodou nebo příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

8 Obchodní plán

8.1 Příprava Obchodního plánu

- 8.1.1 Nejpozději 15. pracovní den od data nabytí účinnosti této Dohody předá Správce Poskytovateli návrh Obchodního plánu zpracovaného na základě Základních pravidel Obchodního plánu uvedených v Příloze č. 1 této Dohody. Obchodní plán bude naplňovat podmínky této Dohody a platné právní předpisy EU a ČR. Poskytovatel zašle Správci připomínky k Obchodnímu plánu do 5 pracovních dnů od jeho předání. Správce je následně povinen vypořádat připomínky Poskytovatele k Obchodnímu plánu a předat jejich vypořádání Poskytovateli nejpozději 5. pracovní den po dni, kdy Správce obdržel připomínky Poskytovatele k předchozí verzi návrhu Obchodního plánu. Po akceptování vypořádaných připomínek Poskytovatelem následně dojde ke schválení konečné verze Obchodního plánu. Schválený Obchodní plán se stane nedílnou součástí této Dohody a bude mít formu Přílohy. Tato Příloha bude k Dohodě připojena na základě oboustranně uzavřeného vzestupně očíslovaného písemného dodatku.
- 8.1.2 Předání a převzetí návrhu Obchodního plánu a konečné verze Obchodního plánu podle odst. 8.1.1 se uskuteční na základě písemných předávacích protokolů.

8.2 Realizace Obchodního plánu

8.2.1 Správce bude při realizaci FN IROP postupovat v souladu s Obchodním plánem. V případě potřeby, zejména z důvodu změny podmínek realizace Zvýhodněných úvěrů, může Správce předložit Poskytovateli návrh na změnu Obchodního plánu. Jakákoli změna Obchodního plánu podléhá souhlasu Poskytovatele. Případná změna Obchodního plánu se uskuteční formou oboustranně uzavřeného vzestupně očíslovaného písemného dodatku k této Dohodě.

9 Výsledky realizace Obchodního plánu

- 9.1 Správce bude provádět Správu FN IROP s cílem zajistit realizaci Obchodního plánu.
- 9.2 Správce se zavazuje při dodržení ostatních ustanovení této Dohody postupovat při plnění Dohody tak, že vynaloží veškeré úsilí, aby Prostředky jemu svěřené dle odst. 6.1 Dohody poskytl formou Zvýhodněných úvěrů Konečným příjemcům, a to do výše takto svěřených prostředků, do 31. 12. 2023. Případné navýšení Prostředků proběhne prostřednictvím podpisu písemného dodatku dle čl. 6 této Dohody.
- 9.3 Poskytnutými Zvýhodněnými úvěry se pro účely tohoto článku rozumí celková kumulativní výše Způsobilých výdajů od data nabytí účinnosti této Dohody, tzn. výše Čerpání Zvýhodněných úvěrů při předpokladu dodržení podmínek Čerpání Zvýhodněných úvěrů stanovených v Příloze č. 2 této Dohody navýšená o uhrazené Poplatky za správu.
- 9.4 Pro vyloučení všech pochybností se poskytnutými Zvýhodněnými úvěry nemyslí souhrnná výše limitů Čerpání Zvýhodněných úvěrů sjednaných ve Smlouvách o Zvýhodněných úvěrech. Do výše poskytnutých Zvýhodněných úvěrů se zahrnují pouze reálně čerpané Prostředky Zvýhodněných úvěrů připsané na účty dodavatelů.
- 9.5 Pro kontrolu úspěšnosti realizace FN IROP jsou stanoveny indikátory specifikované v Příloze č. 2

10 Odpovědnosti Správce

10.1 Základní odpovědnosti Správce

10.1.1 Správce odpovídá za řádný výkon činností uvedených v odst. 7.1 této Dohody. Při výkonu těchto činností je ve smyslu čl. 38 odst. 4 Obecného nařízení povinen zajistit soulad s Dohodou, právem Evropské unie a právem České republiky upravující oblast poskytování Veřejné podpory a příslušných norem a platných právních předpisů v souvislosti s výkonem činností dle této Dohody. Správce podpisem této Dohody prohlašuje, že není usazen na území, jehož jurisdikce nespolupracuje s Evropskou unií při uplatňování

mezinárodně uznávaných daňových standardů ani neudrží obchodní styky se subjekty tam usazenými.

- 10.12 Správce odpovídá za nakládání s finančními Prostředky FN IROP.
- 10.13 Správce dále odpovídá za správný výpočet výše Veřejné podpory podle Přílohy č. 4 této Dohody.
- 10.14 Správce zajistí v rámci svých informačních a komunikačních opatření informovanost veřejnosti o podpoře z Evropského fondu pro regionální rozvoj přiměřeně v souladu s odst. 2.2. přílohy XII Obecného nařízení.
- 10.15 Správce odpovídá za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které na základě této Dohody předkládá Poskytovateli.
- 10.16 V případě, že se ukáže jakékoliv prohlášení Správce učiněné v této Dohodě nepravdivým a/nebo v případě, že Správce poruší jakoukoliv svou povinnost vyplývající z této Dohody či právních předpisů upravujících práva a povinnosti Správce jako poskytovatele podpory, zavazuje se Správce neprodleně po zjištění takové skutečnosti:
 - a) informovat o ní Poskytovatele,
 - b) odstranit v přiměřené lhůtě závadný stav a
 - c) nahradit Poskytovateli veškeré škody, které mu v důsledku takových skutečností vzniknou.
- 10.17 Správce je v případech, kdy bude mít podezření, že by mohlo dojít nebo že došlo ke spáchání trestného činu podle hlavy V Trestné činy proti majetku nebo hlavy VI Trestné činy hospodářské Zvláštní části zákona č. 40/2009 Sb., trestního zákoníku, v platném znění, zejména pak trestného činu úvěrového nebo dotačního podvodu dle § 211 a § 212 Trestního zákoníku v souvislosti s poskytnutými Zvýhodněnými úvěry, povinen postupovat podle platných právních předpisů České republiky, tj. zejména ohlašovat takové skutečnosti orgánům činným v trestním řízení.
- 10.18 Správce je povinen aktivně sledovat průběh šetření podezření na trestné činy podle předchozího odstavce a poskytovat Poskytovateli informace o takových podezřeních v rozsahu a způsobem stanoveným v Příloze č. 5 této Dohody a zajistit vymáhání finančních Prostředků neoprávněně získaných Konečnými příjemci.
- 10.19 Naplnění cílových indikátorů.

10.2 Informační, archivační a další povinnosti Správce

- 10.21 Správce bude předkládat Poskytovateli k plnění jeho povinnosti provádět monitorování činnosti a hospodaření FN IROP zprávy a další údaje dle ustanovení uvedených v Příloze č. 5 této Dohody.

- 1022 Požadavky na zprávy dle odst. 7.1.18 této Dohody mohou být dle vývoje příslušných závazných předpisů a případně specifických potřeb Poskytovatele postupně upravovány za součinnosti Správce. Poskytovatel bude Správce informovat o požadavcích na změny Přílohy č. 5 této Dohody v dostatečném předstihu s ohledem na povahu a rozsah požadovaných změn. S ohledem na povahu a rozsah případných změn Přílohy č. 5 této Dohody se Poskytovatel se Správcem mohou dohodnout na případné potřebě provést potřebné změny formou uzavření dodatku k Dohodě. Správce se zavazuje poskytnout na výzvu Poskytovatele nezbytnou součinnost k uzavření takového dodatku.
- 1023 Správce je povinen na požádání Poskytovatele poskytnout i další informace a vysvětlení, které nejsou součástí Přílohy č. 5 této Dohody, a to i v písemné formě v přiměřené lhůtě. Nebude-li to z objektivních důvodů možné, zašle Správce bez zbytečného odkladu písemné vyjádření s patřičným zdůvodněním.
- 1024 Ostatní informační povinnosti Správce předpokládané touto Dohodou či závaznými právními předpisy zůstávají ustanoveními tohoto článku nedotčeny.
- 1025 Správce je povinen postupovat při ochraně dat a správě informačních systémů zabezpečujících realizaci této Dohody se stejnou odbornou péčí jako při uchování dat a správě systémů využívaných Správcem pro obdobné úvěrové programy.
- 1026 Správce zabezpečí v rámci svého informačního systému či v listinné podobě uchování informací o jednotlivých poskytnutých Zvýhodněných úvěrech v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky a EU ve všech fázích Správy Zvýhodněného úvěru, tj. od přijetí Žádosti do data vypořádání pohledávek vzniklých ze Smlouvy o Zvýhodněném úvěru, a shromažďování a uchovávání informací získaných v rámci monitoringu projektu, a to po dobu pěti let od konce roku, ve kterém došlo k ukončení smluvního vztahu s Konečným příjemcem. Povinnosti Správce k uchovávání dokumentů k poskytnuté Veřejné podpoře vyplývající z obecně závazných předpisů se tímto ustanovením nemění. Správce bude, pokud to bude pro daný typ podpory relevantní, uchovávat dokumenty ke splnění povinností podle čl. 9 odst. 1 písm. e) bodů vii, x, xi, xii, xiii Nařízení č. 480/2014. Správce bude uchovávat dokumenty k ověření oprávněnosti poskytnuté Veřejné podpory a Podpory de minimis po dobu deseti let od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru s posledním Konečným příjemcem. U dokumentů uchovávaných v digitální podobě je třeba zajistit, aby zápis byl proveden ve formátu, který zaručí jeho neměnnost. Pokud to zajistit nelze, musí být dokumenty převedeny do analogové formy a opatřeny náležitostmi originálu.

- 102.7 Správce je povinen uchovávat potřebnou dokumentaci tak, aby bylo vyhověno znění ustanovení § 44a odst. 11 Rozpočtových pravidel, dle kterého odvod a penále za porušení rozpočtové kázně lze vyměřit do 10 let od 1. ledna roku následujícího po roce, v němž došlo k porušení rozpočtové kázně.
- 102.8 Správce je povinen zajistit po dobu deseti let od Data ukončení způsobilosti, uchovávání dále uvedených dokumentů:
- a) této Dohody včetně všech Příloh a jejích dodatků;
 - b) účetních záznamů o operacích na účtech FN IROP a dalších účtech uvedených v této Dohodě;
 - c) kopií čtvrtletních monitorovacích zpráv pro Řídící orgán zaslaných k plnění povinnosti podle Přílohy č. 5 této Dohody;
 - d) zpráv vnitřního auditu Správce vztahujících se k plnění této Dohody;
 - e) záznamů o kontrolách a auditech provedených Správcem a externími subjekty;
 - f) dalších relevantních dokumentů týkajících se implementace této Dohody.
- 102.9 Správce zabezpečí pro Poskytovatele operativní poskytování informací o činnostech vyplývajících z plnění této Dohody, zejména o poskytnutých Zvýhodněných úvěrech, pro účely operativní komunikace s institucemi Evropské unie. Správce je povinen poskytnout Poskytovateli součinnost za účelem splnění povinností Poskytovatele v oblasti výkaznictví, reportingu a/nebo poskytování informací ve vztahu k institucím České republiky a EU v souvislosti s plněním této Dohody. Správce bude příslušné podklady poskytovat Poskytovateli ve formátu, který sdělí Správci v dostatečném předstihu Poskytovatel.
- 102.10 Správce je povinen spolupracovat a poskytnout součinnost Poskytovateli při kontrolách prováděných Poskytovatelem, zejména pak na základě zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), v platném znění, a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), v platném znění. Správce je vždy povinen poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke Správě FN IROP.
- 102.11 Správce je povinen strpět kontroly a audity a poskytnout součinnost při kontrolách a auditech Poskytovateli a jiným pověřeným orgánům (MF ČR – AO, MF ČR – PCO, Evropské komisi, Evropskému účetnímu dvoru, Nejvyššímu kontrolnímu úřadu, příslušným orgánům finanční správy a dalším oprávněným orgánům státní správy) a umožnit úplný přístup k veškeré dokumentaci týkající se jednotlivých Smluv o Zvýhodněných úvěrech a příslušných Projektů. Správce je rovněž povinen zajistit Poskytovateli zpřístupnění veškerých dokumentů týkajících se Projektů u příslušných

Konečných příjemců. Správce je též dle ust. § 2 písm. e) zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole osobou povinnou spolupůsobit při výkonu finanční kontroly prováděné v souvislosti s úhradou zboží nebo služeb z veřejných výdajů.

102.12 Správce je povinen informovat Poskytovatele o jakýchkoli externích kontrolách a auditech (ve smyslu jejich zahájení, průběhu a ukončení) provedených v souvislosti se Správou FN IROP, a to až na úroveň jednotlivých Projektů prostřednictvím Čtvrtletní zprávy (Příloha č. 5 této Dohody). Správce je povinen na žádost Poskytovatele poskytnout Poskytovateli informaci o stavu plnění nápravných opatření z těchto kontrol a auditů. Správce je povinen na žádost Poskytovatele nebo pověřených orgánů (MF ČR – AO, MF ČR – PCO, Evropské komise, Evropského účetního dvora, Nejvyššího kontrolního úřadu, příslušného orgánu finanční správy a dalších oprávněných orgánů státní správy) České republiky poskytnout veškeré informace o výsledcích a kontrolní protokoly z těchto kontrol a auditů.

102.13 Nesrovnalosti, zjištěné na úrovni Správce, budou řešeny v souladu s aktuálním zněním Obecného nařízení, zejména s jeho čl. 143 a 40.

11 Svěření Prostředků Správci

11.1 Správcovské účty

11.1.1 Správce bude Prostředky, které mu budou svěřeny na základě této Dohody, spravovat transparentním způsobem v Samostatném bloku finančních prostředků na účtech specifikovaných v Obchodním plánu. Správce je povinen spravovat veškeré Prostředky a vést veškeré příjmy a výdaje realizované na základě této Dohody s jednoznačnou vazbou ke každému jednotlivému Projektu.

11.2 Vklady Prostředků do Finančního nástroje IROP

11.2.1 První vklad finančních Prostředků do FN IROP

Poskytovatel je oprávněn provést první vklad do 15 pracovních dnů od splnění následujících předpokladů:

- a) Dohoda nabyla účinnosti podle odst.19.2.2 této Dohody;
- b) Poskytovatel provedl kontrolu nastavení systémů řízení a kontroly Správce, přičemž z kontroly nevyplývá žádná závažná zjištění týkající se fungování řídicího a kontrolního systému;

11.2.2 Druhý a další vklady do FN IROP

Pro provedení druhého a dalších vkladů je podmínkou předložení příslušné Zprávy o realizaci Správce a její schválení Poskytovatelem. Zpráva bude sloužit jako podklad pro další vklad svěřených Prostředků podle odst. 6.1 a pro případné příslušné změnové Rozhodnutí o

poskytnutí dotace podle odst. 6.2 této Dohody. Zprávy o realizaci předkládá Správce Poskytovateli čtvrtletně (viz Příloha č. 5 této Dohody).

Poskytovatel je povinen se při provádění vkladů svěřených Prostředků řídit ustanoveními příslušných právních předpisů ČR a EK a Metodického pokynu pro finanční toky.

1123 V případě uzavření FN IROP je Správce povinen bez zbytečného odkladu provést vypořádání v souladu s čl. 12 této Dohody.

12 Opakované použití Prostředků

12.1 Vypořádání Úvěrového fondu IROP k Datu ukončení způsobilosti

12.11 Datum ukončení způsobilosti je stanoveno na 31. 12. 2023.

12.12 K Datu ukončení způsobilosti budou způsobilými výdaji FN IROP:

- a) Prostředky ve výši hodnoty Způsobilých výdajů, tzn. výdajů, které Správce uhradil Konečným příjemcům v rámci plnění Smluv o Zvýhodněných úvěrech;
- b) Poplatek za správu vyplacený Správci za činnosti vykonané dle této Dohody do Data ukončení způsobilosti. Způsob stanovení a pravidla pro úhradu Poplatku za správu jsou upraveny v tomto článku, čl. 18 a v bodu 2 Přílohy č. 3 této Dohody.

12.13 Účty, na kterých budou vklady Poskytovatele, nepoužité Prostředky a Vracené prostředky, budou uzavřeny bez zbytečného odkladu po převodu posledního Poplatku za správu za poslední kalendářní čtvrtletí Období způsobilosti. Následně Správce FN převede jejich zůstatky na účet určený Poskytovatelem.

12.14 Další ustanovení specifikující postup Správce při vypořádání FN IROP k Datu ukončení způsobilosti budou doplněna formou dodatku k Dohodě.

12.2 Nakládání s Finančním nástrojem IROP po Datu ukončení způsobilosti

12.21 Další prostředky s výjimkou prostředků Správce budou po Datu ukončení způsobilosti použity po písemném odsouhlasení ŘO IROP.

12.22 Prostředky dle odst. 12.2.1 budou použity v souladu s čl. 45 Obecného nařízení.

12.3 Vypořádání Úvěrového fondu IROP při jeho uzavření

12.31 Pokud není v Obchodním plánu stanoveno jinak, za uzavření Úvěrového fondu IROP je považován termín pro poslední splátku (nejpozději však 31. 1. 2044).

12.32 Vypořádání FN IROP při jeho uzavření bude provedeno převodem zůstatků jednotlivých správcovských účtů na libovolný účet Správce, který Poskytovatel pro tento účel stanoví. Toto vypořádání se nebude týkat prostředků Správce.

13 Veřejná podpora

13.1 Dnem uzavření Smlouvy o Zvýhodněném úvěru je z Prostředků FN IROP Konečnému příjemci poskytnuta Veřejná podpora v režimu dle blokové výjimky podle Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. června 2014, kterým se v souladu s čl. 107 a 108 Smlouvy prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné s vnitřním trhem, ve znění Nařízení Komise (EU) č. 2017/1084 (dále jen „Bloková výjimka“ a „Nařízení č. 651/2014“)³ nebo v režimu Podpory de minimis.

13.1.1 Podpora poskytnutá v režimu de minimis v KČ je ke dni uzavření Smlouvy o Zvýhodněném úvěru rovna výši Hrubého grantového ekvivalentu. Pravidla výpočtu Hrubého grantového ekvivalentu stanoví Příloha č. 4 této Dohody. Správce poskytne Veřejnou podporu pouze za podmínky, že si ověří v Registru de minimis, že poskytnutím Zvýhodněného úvěru nedojde k překročení limitu Podpory de minimis stanové v čl. 3 odst. 2 Nařízení č. 1407/2013. Správce následně zaznamená poskytnutí Podpory de minimis do Registru de minimis, a to ve lhůtě stanovené v § 3a odst. 4 zákona č. 215/2004 Sb., o úpravě některých vztahů v oblasti veřejné podpory a o změně zákona o podpoře výzkumu a vývoje, ve znění pozdějších předpisů.

13.1.2 Poskytnutá podpora dle Blokové výjimky v KČ je ke dni uzavření Smlouvy o Zvýhodněném úvěru rovna výši Hrubého grantového ekvivalentu pouze v případech stanovených v Příloze č. 4 této Dohody. Správce poskytne Veřejnou podporu pouze za podmínky, že se přesvědčí, že poskytnutím nedojde k překročení intenzity veřejné podpory stanovené příslušným nařízením. K zamezení překročení intenzity veřejné podpory dle Blokové výjimky složí také vzájemná informační povinnost Smluvních stran dle odst. 16.3 této Dohody. Správce následně informuje Poskytovatele v souladu s odst. 2.2.2 Přílohy č. 5 této Dohody o všech Projektech podpořených dle Blokové výjimky, jejichž Hrubý grantový ekvivalent přesahuje hodnotu 500 000 EUR.

14 Kontrola realizace Projektů a správa Úvěrového portfolia

14.1 Kontrola realizace Projektů

14.1.1 Správce je povinen průběžně kontrolovat realizaci Projektů, do nichž poskytl Prostředky nebo případně Další prostředky dle této Dohody.

14.1.2 Správce je povinen provádět průběžnou kontrolu na místě realizace u Projektů Konečných příjemců a to na základě analýzy rizik, minimálně však na vzorku 5 % počtu uzavřených Smluv o Zvýhodněných úvěrech a zároveň

³ Úř. věst. L 187, 26. 06. 2014, s. 1

celková hodnota kontrolovaných Projektů musí činit minimálně 5 % objemu poskytnutých Prostředků dle odst. 9.3 a násl. této Dohody ke dni předložení Zprávy o realizaci. Tento vzorek musí být splněn ke dni předložení Zprávy o realizaci. Správce je povinen vyhodnocovat chybovost z provedených kontrol a informovat o ní Poskytovatele ve ZKČ (Příloha č. 5 této Dohody). V případě vyčíslené chybovosti nad 2 % (podíl kontrolou odhalených nezpůsobilých výdajů na zkontrolovaných výdajích) Správce adekvátně rozšíří minimální vzorek pro kontroly na místě. Rozšíření vzorku musí být schváleno Poskytovatelem. Kontroly budou prováděny z hlediska souladu s právními předpisy, Smlouvou o Zvýhodněném úvěru a touto Dohodou, především za účelem ověření, že poskytnuté finanční Prostředky Koneční příjemci použili na Podporované aktivity a úhradu Způsobilých výdajů.

- 14.13 O provedených kontrolách realizace Projektů bude Správce vypracovávat písemné protokoly. V případě zjištění nesouladu realizace Projektu s právními předpisy, Smlouvou o Zvýhodněném úvěru a/nebo touto Dohodou Správce podle závažnosti zjištění odstoupí od příslušné Smlouvy o Zvýhodněném úvěru nebo provede jiná opatření dostatečná k zajištění tohoto souladu. Podrobná pravidla průběžné kontroly realizace Projektů budou stanovena v Obchodním plánu.
- 14.14 O výsledcích kontrol je Správce povinen informovat Poskytovatele v rámci plnění povinností podle Přílohy č. 5 této Dohody.
- 14.15 Správce je povinen umožnit Poskytovateli přístup k dokumentaci týkající se jednotlivých Smluv o Zvýhodněném úvěru a Projektů.

14.2 Inkaso, vymáhání pohledávek

- 14.21 Správce bude provádět inkaso splátek jistiny a případných jiných finančních plnění ze Smluv o Zvýhodněných úvěrech a zajišťovat vymáhání pohledávek z těchto smluv neuhrazených ve lhůtě splatnosti.
- 14.22 Správce je povinen důsledně uplatňovat a vymáhat veškeré nároky ze Smluv o Zvýhodněných úvěrech. Správce je povinen vymáhání provádět obvyklými postupy uplatňovanými podle zásad stanovených vnitřními předpisy Správce tak, aby nedošlo k promlčení pohledávek a ke zhoršení jejich dobytosti.
- 14.23 Správce je povinen zajistit, že splátky a veškerá finanční plnění ze Smluv o Zvýhodněných úvěrech budou hrazeny na příslušný Správcovský účet.
- 14.24 Správce je povinen písemně informovat Poskytovatele, pokud u kterékoli Smlouvy o Zvýhodněném úvěru dojde k prodlení Konečného příjemce se splácením jakékoli dlužné částky po dobu delší než 60 dnů. Správce pro tento účel využije čtvrtletní monitorovací zprávu (viz Příloha č. 5 této Dohody).

14.3 Odpovědnost Správce za nesplacené Zvýhodněné úvěry – Sdílení rizik

- 1431 Zanedbá-li Správce své povinnosti uvedené v ustanovení odst. 14.2.2 této Dohody a toto zanedbání bude mít za následek nedobytnost či snížení dobytnosti pohledávek, pak platí:
- a) V případě, že se stane nedobytnou pohledávka na zaplacení smluvní pokuty, úroků z prodlení nebo jejich části, uhradí Správce nedobytnou pohledávku na Správcovský účet „Ostatní příjmy Úvěrového fondu IROP“ z vlastních zdrojů.
 - b) V případě, že se stane nedobytnou pohledávka na úhradu jistiny Zvýhodněného úvěru nebo její část, uhradí Správce takovou nedobytnou pohledávku na Správcovský účet „Splátky jistiny“ z vlastních zdrojů.
- 1432 Správce nese důkazní břemeno ohledně doložení skutečnosti, že porušení povinností dle odst. 14.2.2 této Dohody nemělo dopad na vymahatelnost nebo dobytnost pohledávek.
- 1433 Správce vypracuje k datu vypořádání FN IROP při jeho uzavření dle odst. 12.3 této Dohody zprávu o stavu návratnosti Prostředků vyčerpaných na Zvýhodněné úvěry (dále jako „Zpráva o návratnosti Prostředků FN IROP“) a do 20 pracovních dnů od data vypořádání FN IROP ji předloží Poskytovateli ke schválení. Poskytovatel má následně 15 dnů na zaslání případných připomínek. Správce je povinen veškeré zásadní připomínky do 15 dnů vypořádat, tak aby mohlo dojít k následnému schválení Zprávy o návratnosti Prostředků FN IROP Poskytovatelem.
- 1434 Pro vyhodnocení stavu návratnosti Prostředků vyčerpaných na Zvýhodněné úvěry je rozhodující rozdíl mezi výší Prostředků převedených na Správcovský účet „Splátky jistiny“ a výší Prostředků vyčerpaných na Zvýhodněné úvěry. Součástí Zprávy o návratnosti Prostředků FN IROP bude přehled pohledávek po splatnosti s informací, zda se jedná o pohledávku na zaplacení smluvní pokuty či úroků z prodlení.
- 1435 Správce nesmí činit žádné úkony ani vytvořit podmínky pro Konečné příjemce nebo třetí osoby k tomu, aby mohly uplatňovat jakékoliv nároky vůči Poskytovateli. Tím není dotčena povinnost Správce poskytovat součinnost při kontrolách v souladu touto Dohodou.

14.4 Kontrola ze strany Poskytovatele

14.4.1 Kontrola činnosti Správce

Poskytovatel bude po celou dobu plnění Dohody oprávněn kontrolovat činnost Správce z hlediska požadavků vyplývajících z této Dohody. Poskytovatel bude rovněž oprávněn kontrolovat realizaci Projektů, a to rovněž prostřednictvím kontrol v místě plnění.

Poskytovatel bude taktéž oprávněn kontrolovat, zda poskytnuté Zvýhodněné úvěry odpovídají podmínkám stanoveným touto Dohodou, zejména zda jsou v souladu s Obchodním plánem,

Investiční strategií a podmínkami vyplývajícími z příslušných právních předpisů České republiky a Evropské unie.

Výkonem kontrolních oprávnění Poskytovatele však není žádným způsobem dotčena či omezena odpovědnost Správce za řádný výkon činností podle této Dohody.

14.4.2 Opatření v případě zjištění pochybení

Jestliže Poskytovatel na základě provedené kontroly zjistí, že poskytnutý Zvýhodněný úvěr odporuje požadavkům stanoveným v této Dohodě v tom směru, že

- a) zvýhodněný úvěr byl zcela či částečně poskytnut nebo je používán na aktivity, jež nejsou Podporovanými aktivitami, nebo z něj byly hrazeny jiné výdaje než Způsobilé výdaje nebo
- b) projekt není realizován na podporovaných územích nebo
- c) není dodržena minimální či maximální výše Zvýhodněného úvěru, případně maximální celková výše úvěrů, které je možné poskytnout jednomu Konečnému příjemci dle Přílohy č. 2 této Dohody,

sdělí toto formou písemného Oznámení Správci. Po doručení tohoto Oznámení Správci:

- i. Pokud ještě nebyl Zvýhodněný úvěr Konečným příjemcem vyčerpán, Správce neumožní Konečným příjemcům jakékoli Čerpání dosud nevyčerpané části Zvýhodněného úvěru a nevolní jakékoli Prostředky z příslušného Úvěrového účtu, které z něj dosud nebyly vyplaceny, ledaže Poskytovatel v písemném Oznámení určí jinak (například povolí Čerpání či uvolnění Prostředků či Dalšíh prostředků v rozsahu, v němž neodporuje Dohodě); Prostředky nebo Další prostředky vztahující se k dané Smlouvě o Zvýhodněném úvěru, které nelze v souladu s tímto odstavcem čerpat, popř. uvolnit z Úvěrového účtu, Správce do deseti pracovních dnů převede na účet Vrácených prostředků dle zásad uvedených v Příloze č. 3 této Dohody.
- ii. Pokud již došlo k výplatě Prostředků a/nebo Dalšíh prostředků z Úvěrového účtu, je Správce povinen zajistit vrácení veškerých takto vyplacených Prostředků a/nebo Dalšíh prostředků zpět do FN IROP na účet Vrácených prostředků (dle zásad uvedených v Příloze č. 3 této Dohody) do jednoho měsíce od obdržení Oznámení podle tohoto odstavce.

Správce je povinen zajistit, aby Vrácené prostředky v případě jejich opětovného použití byly použity pouze pro Zvýhodněné úvěry poskytnuté jiným Konečným příjemcům. O opětovném použití Vrácených prostředků Správce informuje Poskytovatele formou zpráv poskytovaných v souladu s Přílohou č. 5 této Dohody.

Pro účely posouzení, zda bylo dosaženo Čerpání Prostředků či Dalšíh prostředků, se na jakékoli Prostředky nebo Další prostředky poskytnuté či použité v rozporu s Dohodou ve smyslu tohoto článku Dohody hledí tak, že k jejich Čerpání nedošlo.

Obdobně bude Poskytovatel postupovat v případě zjištění jiných než výše uvedených pochybení Správce.

Shora uvedená ustanovení odst. č. 14.4 se použijí stejným způsobem při výkonu kontrolní činnosti prováděné i jinými pověřenými orgány (MF ČR – AO, MF ČR – PCO, Evropská komise, Evropský účetní dvůr, Nejvyšší kontrolní úřad, příslušné orgány finanční správy a další oprávněné orgány státní správy).

15 Informační a další povinnosti Poskytovatele, zpracování osobních údajů

- 15.1** Poskytovatel poskytne Správci metodickou a konzultační pomoc při aplikaci ustanovení Metodického pokynu pro finanční toky, využívání informačního systému MS2014+ a předpisů EU.
- 15.2** Poskytovatel bude zabezpečovat plnění povinností podle čl. 9 odst. 1 a čl. 11 Nařízení Komise (EU) č. 651/2014.
- 15.3** Poskytovatel provádí v souladu s Metodickým pokynem pro výkon kontrol v odpovědnosti řídicích orgánů při implementaci ESIF pro období 2014 – 2020 kontroly u Správce a kontroly u Konečných příjemců.
- 15.4** Poskytovatel bude u Správce provádět průběžně kontroly na základě plánu kontrol vycházejícího zejména z analýzy rizik a údajů Zprávy o realizaci finančního nástroje, minimálně však v takovém objemu, aby do Data ukončení způsobilosti dosáhl objem kontrol 10 % z celkové výše Prostředků a zároveň 10 % z celkového počtu Projektů.
- 15.5** Před provedením prvního vkladu svěřených Prostředků do Finančního nástroje IROP a v případě změn ustanovení této Dohody, Poskytovatel provede kontrolu nastavení systémů řízení a kontroly ze strany Správce. Tuto kontrolu Poskytovatel provede do 30 dnů po schválení a přiložení Obchodního plánu k této Dohodě podle odst. 8.1.1 této Dohody, resp. při změně ustanovení této Dohody Poskytovatel provede kontrolu před nejbližší žádosti o převod vkladu svěřených Prostředků po nabytí účinnosti těchto změn.
- 15.6** Před provedením druhého a každého dalšího vkladu svěřených Prostředků provede Poskytovatel kontrolu u Správce na základě plánu kontrol vycházejícího zejména z analýzy rizik představující minimálně 5 % objemu Prostředků, které byly do FN IROP již vloženy a zároveň minimálně 5 % z počtu podpořených Projektů.
- 15.7** Poskytovatel provádí průběžně namátkové kontroly na místě na vzorku stanoveném dle analýzy rizik u vybraných Projektů Konečných příjemců, a to jak těch Projektů, které již byly podrobeny kontrole ze strany Správce, tak i těch Projektů, u kterých ještě kontrola provedena nebyla.
- 15.8** Poskytovatel bere na vědomí, že při uskutečňování některých činností mu budou Správcem předkládány podklady, jež budou obsahovat údaje představující Důvěrné

informace ohledně subjektů, jež v té době ještě nebudou Konečnými příjemci, nebo se jimi dokonce v budoucnu ani nestanou.

15.9 Poskytovatel a Správce jsou z hlediska ochrany osobních údajů v postavení společných správců. Zpracování osobních údajů probíhá za účelem poskytování prostředků a jejich kontroly ve veřejném zájmu a podle souvisejících právních povinností. Informační a další povinnosti budou Poskytovatel a Správce jako správci osobních údajů plnit v rámci zpracování osobních údajů pro své stanovené účely. Smluvní strany se dohodly, že umožní výkon práv subjektů údajů v souvislosti se zpracováním osobních údajů souvisejícím s plněním této Dohody u kterékoliv ze Smluvních stran. Subjektem údajů se pro tyto účely myslí nejen Koneční příjemci, ale rovněž jakákoliv osoba, jejíž osobní údaje jsou zpracovávány v souvislosti s plněním výše uvedeného účelu. Smluvní strany dále ujednaly, že

- a) Každá ze Smluvních stran je odpovědná výlučně za zpracování osobních údajů prováděné danou Smluvní stranou,
- b) Každá ze Smluvních stran přijme před zahájením zpracování osobních údajů touto Smluvní stranou potřebná technická a organizační opatření nutná pro zajištění ochrany osobních údajů,
- c) Každá ze Smluvních stran poučí veškeré své zaměstnance nebo další osoby, kteří zpracovávají osobní údaje nebo přicházejí do styku s osobními údaji zpracovávány v rámci příslušné Smluvní strany podle této Dohody, o jejich povinnosti (trvajících i po skončení zaměstnání nebo příslušných prací) zachovávat mlčenlivost o osobních údajích a o bezpečnostních opatřeních, jejichž zveřejnění by ohrozilo zabezpečení osobních údajů.
- d) Jednotlivé povinnosti a závazky Smluvních stran ohledně ochrany osobních údajů, s výjimkou těch, u kterých to jejich charakter vylučuje, trvají i po ukončení této Dohody.

15.10 Poskytovatel se s ohledem na povinnost Správce poskytnout součinnost při kontrolách v souladu s odst. 10.2.10 této Dohody zavazuje nakládat s Důvěrnými informacemi, které mu budou Správcem poskytnuty, tak, aby nemohlo dojít k poškození či vzniku újmy na straně Konečného příjemce a/nebo Správce v důsledku nesprávného zacházení s těmito informacemi. Poskytovatel vyvine maximální úsilí pro zachování důvěrného charakteru těchto informací a jejich uchování v tajnosti a učiní proto opatření zabraňující zneužití nebo prozrazení Důvěrných informací, zejména však:

- a) bude Důvěrné informace uchovávat jen po dobu nezbytně nutnou, není-li tato stanovena obecně závaznými právními předpisy,
- b) zpřístupní Důvěrné informace jen nezbytně nutnému počtu svých zaměstnanců,
- c) poučí své zaměstnance, kterým zpřístupní Důvěrné informace, o povinnosti zachování důvěrného charakteru informací za podmínek stanovených touto Dohodou,

- d) nebude kopírovat ani jiným způsobem reprodukovat Důvěrné informace, s výjimkou užití pro interní potřebu při plnění závazků vyplývajících z této Dohody.

15.11 Povinnosti stanovené v odst. 15.910 této Dohody se nevztahují na Důvěrné informace, včetně osobních údajů, jejichž sdělení vyžadují obecně závazné právní předpisy. Povinnosti stanovené v odst. 15.10 této Dohody se dále nevztahují na Důvěrné informace s výjimkou osobních údajů:

- a) které jsou nebo se stanou všeobecně a veřejně přístupnými jinak, než porušením ustanovení tohoto článku ze strany Poskytovatele,
- b) které budou následně Poskytovateli sděleny bez jakéhokoli závazku mlčenlivosti třetí osoby, jež rovněž není ve vztahu k nim nijak vázána,

16 Další práva a povinnosti Smluvních stran

16.1 Kvalifikovaná péče správce veřejných prostředků

Správce se zavazuje realizovat FN IROP s péčí řádného hospodáře. Správce je zejména povinen splnit následující povinnosti týkající se:

- a) Legality, nejlepší praxe,
- b) Projektového portfolia,
- c) Zajištění zvýšené úrovně komunikace s potenciálními Konečnými příjemci; má povinnost včas vytvářet dostatečné projektové portfolio v pokročilé fázi přípravy,
- d) Hospodárnosti,
- e) Řízení rizik,
- f) Součinnosti poskytnuté Poskytovateli,
- g) Součinnosti při kontrolách,
- h) Dobrého jména České republiky a Evropské unie.

16.2 Monitorovací systém 2014+ (MS2014+)

- 162.1 Za funkčnost a nastavení vlastností MS2014+ pro účely zpracování zpráv o FN IROP zodpovídá Poskytovatel.
- 162.2 Správce je povinen používat MS2014+ v souladu s touto Dohodou, pokud Poskytovatel nerozhodne jinak.
- 162.3 Poskytovatel zajistí Správci přístup do MS2014+ v rozsahu nezbytném pro řádné plnění povinností Správce stanovených v Příloze č. 5 této Dohody.
- 162.4 Poskytovatel zajistí určeným kmenovým zaměstnancům Správce školení týkající se práce s MS2014+.

- 1625 Správce je povinen umožnit svým kmenovým zaměstnancům určeným pro práci s MS2014+ účast na školení pořádaném Poskytovatelem.
- 1626 Správce je povinen zajistit, aby práce s MS2014+ vykonávali pouze ti jeho kmenoví zaměstnanci, kteří absolvovali školení pořádané Poskytovatelem.
- 1627 Poskytovatel se může rozhodnout nezpřístupnit Správci MS2014+ nebo ukončit platnost přístupu Správce do MS2014+.
- 1628 Nemůže-li Správce používat MS2014+ z některého shora uvedených důvodů, je Správce povinen poskytnout Poskytovateli součinnost pro účely zpracování příslušných zpráv v MS2014+ Poskytovatelem tak, aby Poskytovatel mohl příslušná data do MS2014+ vložit za Správce včas a bezchybně.
- 16.3** Strany se zavazují k vzájemné výměně datových souborů obsahující následující identifikátory: jméno/název Konečného příjemce, jeho rodné číslo/IČO, č.p. bytového domu, identifikace listu vlastnictví, název projektu shodný s adresou bytového domu, právní nárok na poskytnutí finančních prostředků včetně jejich výše a data vzniku tohoto nároku. Kontrola datových souborů bude probíhat na denní bázi ze strany Poskytovatele a Správce u jejich Konečných příjemců, výměna datových souborů proběhne, jakmile na základě kontroly bude zjištěna změna v jakémkoliv identifikátoru výše. Toto opatření bude probíhat za účelem zamezení přefinancování projektu a dvojímu financování. Výše uvedený postup bude aplikován od 5. dne po nabytí účinnosti Dohody.

17 Smluvní pokuty

17.1 Správce je povinen uhradit Poskytovateli:

- 17.1.1 za porušení povinnosti podle odst. 10.2.1 Dohody týkající se předkládání zpráv dle Přílohy č. 5 této Dohody smluvní pokutu ve výši 5 000 Kč, a to za každý den prodlení s plněním této povinnosti; v případě prodlení s předložením Zprávy o realizaci uhradí Správce smluvní pokutu 5 000 Kč za každý den prodlení, maximálně do výše 100 000 Kč;
- 17.1.2 smluvní pokutu ve výši 1 % z částky, která se stanoví jako rozdíl mezi Minimální kumulativní výší čerpání a skutečně dosaženou celkovou kumulativní výší Čerpání Prostředků k Datu ukončení způsobilosti FN IROP; do Minimální kumulativní výše čerpání se pro účely tohoto odstavce budou započítávat pouze prostředky svěřené Správci do konce třetího čtvrtletí roku 2022
- 17.1.3 za nesplnění povinnosti splnit vzorek kontrol smluvní pokutu ve výši 10 % z objemu Prostředků, které chyběly zkontrolovat k tomu, aby byl splněn vzorek kontrol;
- 17.1.4 za neprovedení kontrol stanoveným způsobem nebo nezachování dostatečné auditní stopy o provedené kontrole podle odst. 14.1.2 této

Dohody smluvní pokutu ve výši 10 000 Kč, a to za každé jednotlivé porušení povinnosti, které nebude ze strany Správce napraveno ve lhůtě stanovené Poskytovatelem;

- 17.15 za nesplnění povinnosti rozšířit vzorek pro kontroly na místě nebo za opakované neplnění povinností podle odst. 14.1.2 této Dohody smluvní pokutu ve výši 10 % z objemu Prostředků, které chyběly zkontrolovat k tomu, aby byla splněna povinnost rozšířit vzorek pro kontroly na místě, nebo u kterých byly porušeny povinnosti podle odst. 14.1.2 této Dohody. Za jednotlivé porušení povinností dle odst. 14.1.2 může být udělena pokuta pouze jednou.

17.2 Společná ustanovení ke smluvním pokutám

- 17.2.1 Jako společné ustanovení ke smluvním pokutám platí, že zaplacením smluvní pokuty není dotčen nárok na náhradu škod v plné výši.

18 Poplatek za správu

18.1 Společná ustanovení

- 18.1.1 Správce má nárok za činnosti vykonávané na základě této Dohody inkasovat Poplatek za správu.
- 18.1.2 Správce z přijatého Poplatku za správu hradí veškeré náklady, které mu vzniknou v souvislosti s činnostmi vykonávanými podle této Dohody. Správce nemá nárok na jakékoli další finanční plnění ze strany Poskytovatele. Správce nemá právo požadovat úhradu těchto nákladů ani jakýchkoli dalších poplatků od Konečných příjemců.
- 18.1.3 Poplatek za správu jako způsobilý výdaj FN IROP bude hrazen za období do Data ukončení způsobilosti, a to podle pravidel uvedených v bodu 2 Přílohy č. 3 této Dohody (z Prostředků poskytnutých Poskytovatelem). Limity nesmí přesáhnout limity stanovené v čl. 13 Nařízení č. 480/2014.
- 18.1.4 Poplatek za správu si Správce strhává z příslušného účtu FN IROP zpětně za předchozí kalendářní čtvrtletí a je splatný k desátému pracovnímu dni měsíce následujícího po konci příslušného kalendářního čtvrtletí.
- 18.1.5 Případné následně zjištěné chyby týkající se výpočtu Poplatku za správu za jednotlivé čtvrtletí jsou vypořádávány v rámci nejbližšího termínu úhrady Poplatku za správu, pokud se Strany nedohodnou jinak.
- 18.1.6 Poplatek za správu je tvořen Základní a Výkonnostní odměnou.

18.2 Poplatek za správu - Základní odměna

- 18.2.1 Hodnota Základní odměny se stanoví na základě limitů stanovených v čl. 13 odst. 2 písm. a) bod ii Nařízení č. 480/2014 a na základě analýzy nákladů

předložené Poskytovateli před podpisem této Dohody. Správce má nárok na Základní odměnu po Dobu způsobilosti.

- 1822 Správce má nárok na Základní odměnu, která se vypočte jako 0,50 % p.a. z kumulativní hodnoty Prostředků, které byly Poskytovatelem svěřeny Správci do FN IROP, a to vždy k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí.
- 1823 Hodnota Základní odměny se vypočítá poměrným dílem od data svěřeni Prostředků do FN IROP až do Data ukončení způsobilosti, zpětné úhrady Poskytovateli či do data uzavření FÚ IROP podle toho, co nastane dříve.

18.3 Poplatek za správu – Výkonnostní odměna

- 1831 Hodnota Výkonnostní odměny se stanoví čtvrtletně na základě limitů stanovených v čl. 13 odst. 2 písm. b) bod ii Nařízení č. 480/2014 a na základě analýzy nákladů předložené Poskytovateli před podpisem této Dohody.
- 1832 Výkonnostní odměna je rozdělena do částí A1 až D1. Toto rozdělení reflektuje kritéria pro výpočet nákladů a poplatků spojených s řízením na základě výkonnosti dle čl. 12 Nařízení č. 480/2014.
- 1833 Správce má nárok na Výkonnostní odměnu za činnosti vykonané po Dobu způsobilosti, určenou následujícím způsobem.
- a) Část A1 – 0,80 % p.a. ze zůstatku jistiny Zvýhodněných úvěrů do splatnosti k ultimu čtvrtletí,
 - b) Část B1 – 0,10 % p.a. z hodnoty přijatých splátek jistiny Zvýhodněných úvěrů v daném čtvrtletí,
 - c) Část C1 – 0,10 % p.a. ze zůstatku jistiny Zvýhodněných úvěrů do splatnosti k ultimu čtvrtletí sníženého o neoprávněně vyplacenou Výkonnostní odměnu, čili Výkonnostní odměnu uhrazenou za Správu Nezpůsobilého Zvýhodněného úvěru. Neoprávněně vyplacená výkonnostní odměna se vypočte jako součet tří položek:
 - i. Uhrazené části A1 Výkonnostní odměny za Správu Nezpůsobilých Zvýhodněných úvěrů
 - ii. Uhrazené části B1 Výkonnostní odměny za Správu Nezpůsobilých Zvýhodněných úvěrů
 - iii. Uhrazené části D1 Výkonnostní odměny za Správu Nezpůsobilých Zvýhodněných úvěrů
 - d) Část D1 – 0,40 % p.a. z kumulativní počáteční hodnoty jistiny Zvýhodněných úvěrů k ultimu čtvrtletí, vynásobená koeficientem K_{KC} , vyjadřujícím stupeň naplnění kvalitativního cíle.
- 1834 Kvalitativním cílem je maximalizace plánované změny ukazatele „Třída energetické náročnosti budovy pro celkovou dodanou energii“ (ukazatel dále označován také zkratkou „TEN“) u každého jednotlivého Projektu

podpořeného Finančním nástrojem IROP. Změna tohoto ukazatele se kvantifikuje jako počet stupňů TEN, o které se realizací podpořeného Projektu zlepší výsledná hodnota TEN v porovnání s výchozím stavem.

Plánovaná změna TEN ve stupních	K _{KC}
0	0
1 – 2	1
3 a více	2

- a) Správce stanoví K_{KC} v rámci přípravy a schvalování každé jednotlivé Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a bude jej uvádět ve Zprávě o realizaci, která je definována v Příloze č. 5 Dohody.
- b) Každé dílčí Čerpání Zvýhodněného úvěru bude vedeno jako samostatný záznam (řádek) ve Zprávě o realizaci, která je definována v Příloze č. 5 Dohody. Část D1 Výkonnostní odměny tak bude stanovována pro každé dílčí Čerpání Zvýhodněného úvěru.
- c) Nárok na úhradu části D1 Výkonnostní odměny Správci vzniká v měsíci, kdy dojde k jednotlivému dílčímu Čerpání Zvýhodněného úvěru a trvá do konce Období způsobilosti.
- d) Nárok na část D1 Výkonnostní odměny se bude v daném období (kalendářním čtvrtletí) skládat z nároků na tuto část odměny za ty kalendářní měsíce, za které Správci nárok na odměnu vznikl dle pravidla zmíněného v písm. c). V případě změny klasifikace „TEN“ během realizace, má Správce nárok na odměnu dle původního „PENB“.

18.4 Celková výše Poplatku za správu nesmí přesáhnout 8 % z Prostředků vyplacených do FN IROP.

19 Společná a závěrečná ustanovení

19.1 Oznámení

- 19.11 Pokud není stanoveno jinak, každé Oznámení se bude považovat za řádně učiněné, jestliže bude učiněno písemně, podepsáno oprávněným zástupcem příslušné Smluvní strany, zasláno Smluvní straně, které má být doručeno, na její adresu uvedenou v odst. 19.1.3 této Dohody nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou sdělila druhé Smluvní straně ve shodě s tímto článkem Dohody.
- 19.12 Jakékoliv takové Oznámení bude považováno za doručené:
- dnem fyzického předání Oznámení, je-li Oznámení zasíláno prostřednictvím kurýra nebo osobně, resp. dnem, kdy bylo odmítnuto převzetí nebo
 - dnem doručení potvrzeným na dodejce, je-li Oznámení zasíláno doporučenou poštou. Za doručenu bude považováno také Oznámení odeslané doporučenou poštovní zásilkou s dodejkou, kterou si adresát nevyzvedne z úřadovny České pošty nebo jiného držitele poštovní licence ani patnáctý den následující po jejím uložení nebo
 - dnem odeslání se zpětným potvrzením bezporuchovosti takového odeslání, je-li Oznámení zasíláno prostřednictvím faxu, resp. dnem, kdy zpětné potvrzení bylo neoprávněně odmítnuto nebo
 - dnem odeslání do datové schránky Poskytovatele, resp. dnem, kdy Oznámení doručené do datové schránky bylo Správcem převzato, případně po uplynutí deseti kalendářních dnů od jeho odeslání Poskytovatelem, podle toho, co nastane dříve.
- 19.13 Adresy Smluvních stran pro doručování:
- Poskytovatel:
Ministerstvo pro místní rozvoj
Odbor řízení operačních programů
Staroměstské nám. 6
110 15 Praha 1
Datová schránka: 26iaava
 - Správce:
Státní fond podpory investic
Vinohradská 1896/46, 120 00 Vinohrady
Datová schránka: wikaiz5
- 19.14 Běžná komunikace, kterou se nemají zakládat práva či povinnosti Smluvních stran v souvislosti s touto Dohodou, může být uskutečňována elektronicky. Smluvní strany mají právo si vyžádat příslušnou komunikaci i v listinné formě.

19.2 Platnost a účinnost této Dohody a její ukončení

- 1921 Tato Dohoda nabývá platnosti dnem podpisu Smluvními stranami. Správce si je vědom zákonné povinnosti Poskytovatele uveřejnit na svém profilu Poskytovatele tuto Dohodu včetně všech jejích případných změn a dodatků, a výše skutečně uhrazené ceny (Poplatku za správu) za plnění této Dohody.
- 1922 Tato dohoda nabývá účinnosti uveřejněním této Dohody v registru smluv dle zákona č. 340/2015 Sb., v platném a účinném znění. Uveřejnění Dohody v registru smluv zajistí Poskytovatel bez zbytečného odkladu, nejpozději do tří měsíců po nabytí platnosti. Smluvní strany prohlašují, že identifikovaly následující ustanovení Dohody jako své obchodní tajemství/informace, které nelze poskytnout při postupu podle předpisů upravujících svobodný přístup k informacím.

Smluvní strana	Identifikace pasáží Dohody, která je obchodním tajemstvím/informací, kterou nelze poskytnout při postupu podle předpisů upravujících svobodný přístup k informacím dané Smluvní strany
Poskytovatel	
Správce	

- 1923 Tuto Dohodu mohou Smluvní strany měnit jen vzestupně číslovanými písemnými dodatky podepsanými oprávněnými zástupci obou Smluvních stran na téže listině.
- 1924 V případě ukončení této Dohody se další postup řídí Rozpočtovými pravidly. Tuto Dohodu je možné předčasně ukončit:
- dohodou Smluvních stran;
 - výpovědí.
- 1925 Oprávnění Smluvních stran dle § 167 správního řádu není ustanovením odst. 19.2.4 dotčeno.
- 1926 Poskytovatel je oprávněn vypovědět tuto dohodu s výpovědní lhůtou v trvání dvou měsíců v následujících případech:
- Nedojde-li ve lhůtě 4 měsíců od nabytí účinnosti této dohody ke schválení Obchodního plánu a k uzavření dodatku, kterým bude Obchodní plán přiložen k Dohodě formou její Přílohy dle odst. 8.1.1. této Dohody.
 - Správce dlouhodobě nebo opakovaně používá Prostředky FN IROP v rozporu s touto Dohodou tak, že (i) poskytuje Zvýhodněné úvěry zcela či částečně na aktivity, jež nejsou Podporovanými aktivitami, nebo z nich jsou hrazeny jiné

výdaje než Způsobilé výdaje, (ii) Zvýhodněné úvěry jsou zcela nebo částečně využity na financování Projektů na jiném než podporovaném území, (iii) nedodrží maximální výši Zvýhodněných úvěru dle Přílohy č. 2 této Dohody a vyplácí tyto Prostředky nebo Další prostředky z Úvěrového účtu, nebo (iv) poskytnutím Zvýhodněných úvěrů dochází k překročení intenzity veřejné podpory stanovené příslušným nařízením dle čl. 13 této Dohody;

- c) Správce dlouhodobě nebo opakovaně porušuje povinnost spravovat Prostředky na Správcovských účtech a vést veškeré příjmy a výdaje ve vazbě ke konkrétnímu Projektu podle odst. 11.1.1 této Dohody.

192.7 Správce je oprávněn vypovědět tuto dohodu s výpovědní lhůtou v délce trvání dvou měsíců bez udání důvodu. V takovém případě se dále postupuje v souladu s článkem 19.2.9.

192.8 Správce není odpovědný za protiprávní jednání Konečných příjemců podle odst. 19.2.6 písm. b). Poskytovatel není oprávněn vypovědět tuto Dohodu na základě protiprávního jednání Konečného příjemce s výjimkou situace, kdy Správce prokazatelně umožnil toto protiprávní jednání svým konáním nebo opomenutím.

192.9 Na základě Řízení o odnětí dotace je Poskytovatel oprávněn dle § 15 odst. 3 Rozpočtových pravidel rozhodnout o odnětí a vrácení celé dotace či její části. Správce vrátí tyto části poskytnuté dotace na účet určený Poskytovatelem.

192.10 Pokud Poskytovatel nepřistoupí k výpovědi této Dohody, je oprávněn postupovat dle § 44 Rozpočtových pravidel v té její části, která odpovídá výši neoprávněně poskytnutých Prostředků Správcem dle odst. 19.2.6 písm. b) bod i, ii, iii nebo iv.

192.11 Po ukončení Dohody dle odst. 19.2.4, 19.2.5, 19.2.6 nebo 19.2.7, bude splácení Zvýhodněných úvěrů realizováno na účet určený Poskytovatelem. Smlouva o Zvýhodněném úvěru musí tuto skutečnost výslovně stanovit.

19.3 Postoupení práv z Dohody, započtení pohledávek

193.1 Pokud není v této Dohodě výslovně uvedeno jinak, nesmí Správce bez písemného souhlasu Poskytovatele postoupit žádné ze svých práv nebo pohledávek podle této Dohody na jinou osobu.

19.4 Závěrečná ustanovení

194.1 V případě, že kterékoliv ustanovení této Dohody je nebo se kdykoliv stane či ukáže v jakémkoliv směru nezákonným, neplatným, neúčinným či nevykonatelným, zákonnost, platnost, účinnost či vykonatelnost zbývajících ustanovení této Dohody tímto nebude dotčena. Ustanovení odst. 3.2 tím není dotčeno. Smluvní strany se zavazují, že jakákoliv taková nezákonná, neplatná, neúčinná či nevykonatelná ustanovení nahradí ustanoveními novými, která budou takovým nezákonným, neplatným, neúčinným či

nevymahatelným ustanovením, svým významem co nejbližší. Správce bude o takové skutečnosti neprodleně informovat Poskytovatele.

- 1942 Neuplatnění práva nebo opoždění se kterékoli ze Smluvních stran s uplatňováním svého práva dle této Dohody neznámá vzdání se takového práva a příslušná Smluvní strana zůstává oprávněna takové právo uplatnit kdykoli v budoucnu.
- 1943 Správce je povinen informovat Poskytovatele, pokud by při plnění této Dohody vznikl na jeho straně Střet zájmů či hrozilo, že se do Střetu zájmů dostane. Smluvní strany se následně dohodnou na dalším postupu.
- 1944 Správce není oprávněn nechat se zastoupit třetí osobou pro uzavírání Smluv o Zvýhodněném úvěru s Konečnými příjemci. Správce plně odpovídá za plnění Dohody v případě, že příslušnou část plnění poskytuje prostřednictvím třetí osoby (poddodavatele).
- 1945 Nadpisy článků a odstavců jsou uvedeny pouze pro lepší orientaci Smluvních stran a na výklad této Dohody nemají žádný vliv.
- 1946 Tato Dohoda se vyhotovuje ve čtyřech výtiscích, každý s platností originálu. Každá Smluvní strana obdrží po dvou výtiscích.
- 1947 Tato Dohoda je dohodou o financování ve smyslu čl. 38 odst. 7 Obecného nařízení.
- 1948 Správce podpisem této Dohody souhlasí s tím, že přijetím finančních Prostředků vyjadřuje souhlas s jejím uvedením na seznamu operací zveřejňovaném podle čl. 115 odst. 2 Obecného nařízení.
- 1949 V případě, že v průběhu plnění této Dohody dojde ke změně právních předpisů Evropské unie, České republiky nebo JMP a bude se jednat o změnu závaznou pro implementaci a realizaci finančních nástrojů s využitím finančních prostředků z ESIF, Poskytovatel bude o této změně Správce bezodkladně informovat. Pokud v souvislosti s výše uvedenou změnou bude nutné provést změnu této Dohody, uzavřou Smluvní strany písemný dodatek.

19.5 Rozhodné právo a jurisdikce

- 195.1 Tato Dohoda se řídí právem České republiky. Závazkový vztah založený touto Dohodou se řídí § 170 správního řádu, v platném znění.

20 Seznam Příloh

Příloha č. 1: Základní pravidla Obchodního plánu Finančního nástroje IROP

Příloha č. 2: Investiční strategie Finančního nástroje IROP

Příloha č. 3: Zásady pro finanční toky v Úvěrovém fondu IROP

Příloha č. 4: Metodika výpočtu veřejné podpory

Příloha č. 5: Systém monitoringu a reportingu činnosti a hospodaření Finančního nástroje IROP

Příloha č. 6: Pravidla pro provádění informačních a propagačních opatření při realizaci
Finančního nástroje IROP

Příloha č. 7: Obchodní plán

Příloha č. 1
Dohody o financování

Základní pravidla Obchodního plánu Finančního nástroje IROP

Závazný obsah Obchodního plánu

Správce

1. Zajištění naplnění Investiční strategie

- Zajištění informovanosti o FN IROP a nabídce Zvýhodněných úvěrů směrem k oprávněným Žadatelům, jejichž okruh je stanoven v Příloze č. 2 Dohody.
- Návrh marketingu a propagace Zvýhodněných úvěrů nabízených v rámci FN IROP a průběžná koordinace propagačních a komunikačních aktivit s Poskytovatelem
- Personální zabezpečení a hlavní opatření nutná pro realizaci FN IROP
- Technické zázemí včetně způsobu a rozsahu monitoringu a vedení úvěrových případů/Zvýhodněných úvěrů
- Návrh harmonogramu poskytování Zvýhodněných úvěrů na kvartální bázi.
- Návrh způsobu motivace Konečných příjemců k minimalizaci prodlení mezi uzavřením Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a zahájením realizace Projektů, resp. reálným Čerpáním Zvýhodněného úvěru
- Vymezení vlastních zdrojů Žadatele a zdrojů poskytnutých dalšími Soukromými investory
- Metodika pro zamezení překročení maximálních měr podílů Prostředků poskytnutých formou Zvýhodněného úvěru na úhradě celkových Způsobitelných výdajů jednotlivých Projektů, jak jsou stanoveny v odst. 5.2 Přílohy č. 2 Dohody.
- Stanovení pravidel pro uplatňování a vyčíslení smluvní pokuty ve vztahu ke Konečnému příjemci za nesplnění Závazných ukazatelů výsledků realizace Projektů
- Úprava vztahu Správce a Poskytovatele z hlediska definice Správců osobních údajů podle odst. 15.9 a násl. Dohody, a to ve smyslu 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 (dále jen „GDPR“)
- Informace, které v souladu s GDPR budou součástí Smluv o Zvýhodněných úvěrech, zejména informace o účelu a právním titulu zpracování osobních údajů, rozsahu zpracovávaných údajů, doby zpracování a o dalších správcích a zpracovatelích, kterým budou případně údaje předávány.
- Dostatečné dodatečné právní nástroje eliminace rizik insolvence Správce ve vztahu k prostředkům Úvěrového fondu IROP

2. Výběr Projektů

- Metodika posuzování souladu Projektu s principy, prioritami a cíli stanovenými Příloze č. 2 Dohody)
- Přehled dokumentace předkládané Žadatelem
- Přehled (indikativní výčet) možné další dokumentace předkládané Žadatelem, kterou bude Správce vyžadovat individuálně dle charakteru Projektu.
- Způsob a kritéria posouzení a výběru jednotlivých podpořených Projektů
- Určení ratingu, zajištění, doby splatnosti a ostatních podmínek pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru

3. Určení bonity Konečného příjemce, risk management, Správa úvěrů

- Struktura Správcovských účtů (v návaznosti na Přílohu č. 3 Dohody)
- Detailní popis pravidel pro převody mezi jednotlivými Správcovskými účty (v návaznosti na Přílohu č. 3 Dohody)
- Pravidla pro schvalování převodů mezi Správcovskými účty a pro platby způsobilých výdajů
- Způsob vedení úvěrů
- Metodika řídicího a kontrolního systému
- Podmínky pro schválení odkladu splátek jistiny

4. Předkládání pravidelných zpráv (měsíčně, čtvrtletně, ročně) dle podmínek stanovených v Příloze č. 5 Dohody, kontrolní mechanismy

- Seznam vnitřních předpisů Správce, kterými se řídí při výkonu práv a povinností vyplývajících z Dohody.
- Systém kontroly dodržování podmínek Zvýhodněného úvěru s tím, že Poskytovatel stanoví následující požadavky, které musí uchazeči dodržet jako minimální požadavky:
 - vybraný Správce zpracuje a předloží metodiku výběru vzorku Projektů, u kterých bude provádět kontrolu, přičemž východiskem výběru vzorku bude analýza rizik zpracovaná Správcem pro celé Úvěrové portfolio;
 - vybraný Správce bude povinen vykonávat kontrolu formou osobních návštěv lokality příslušného vzorku Projektů, tzn. provádět kontrolu na místě;
 - vybraný Správce bude u vzorku Projektů povinen zajistit ověření souladu použití poskytnutých prostředků s podmínkami stanovenými ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru;

- vybraný Správce bude vypracovávat o provedených kontrolách na místě a řádného využití poskytnutých prostředků písemné kontrolní zprávy dle pokynů uvedených v Příloze č. 5 Dohody;
- vybraný Správce je povinen sledovat chybovost z provedených kontrol a zpracovat metodiku pro navyšování minimálního vzorku Projektů při překročení min. hranice chybovosti;
- vybraný Správce bude analýzu rizik průběžně aktualizovat a poskytovat Poskytovateli v pravidelných intervalech (čtvrtletně).
- Návrh opatření, jež budou uplatněna vůči Konečným příjemcům v případě zjištění nesouladu realizace Projektu s právními předpisy či se Smlouvou o Zvýhodněném úvěru; tato opatření musí být adekvátní s ohledem na povahu a závažnost porušení a jejich cílem musí být za všech okolností zajištění souladu realizace Projektu s právními předpisy, Smlouvou o Zvýhodněném úvěru a cíli stanovenými v Investiční strategii FN IROP.
- Metodika při nedodržení Smluv o Zvýhodněném úvěru ze strany Konečných příjemců.

Poznámka:

Správce musí zajistit, aby měl Poskytovatel, resp. Řídící orgán IROP, stejně jako další externí kontrolní orgány, kterými jsou Nejvyšší kontrolní úřad, MF – PCO, MF – AO, Evropská komise, EÚD, Evropský úřad pro boj proti podvodům (OLAF), OFS možnost provést úplnou dokladovou kontrolu, tj. kontrolu podmínek Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a zajišťovacích instrumentů, a kontrolu na místě, tj. pracovníci Poskytovatele, Řídícího orgánu a jimi pověřené osoby, stejně jako zástupci výše jmenovaných dalších kontrolních orgánů, budou moci na místě kontrolovat účelovost vynaložených prostředků, kvalitu a množství provedených prací.

5. Postup při vymáhání pohledávek

- Metodika postupu při řešení plateb v prodlení, návrh postupu při vymáhání pohledávek po splatnosti, návrh postupu při vymáhání neoprávněně vyplacených částek

Přílohy k Obchodnímu plánu Správce FN IROP

Návrhy dokumentů:

- Kontrolní list splnění náležitostí pro schválení Smlouvy o Zvýhodněném úvěru
- Kontrolní list při poskytnutí čerpání Zvýhodněného úvěru
- Měsíční zpráva (ve vazbě na Přílohu č. 5 Dohody – Systém monitoringu a reportingu činnosti a hospodaření Finančního nástroje IROP)
- Vzor Smlouvy o Zvýhodněném úvěru

Investiční strategie Finančního nástroje IROP

1 Finanční nástroje

1.1 Úvod

Finanční nástroje založené na principu návratnosti vložených prostředků jsou novým způsobem účinnějšího využívání finančních prostředků EU určených pro realizaci kohezní politiky, který zajišťuje větší míru využití těchto prostředků efektivnějším, prospěšnějším a udržitelnějším způsobem. Větší míra využívání finančních nástrojů je výrazem probíhajícího posunu zaměření kohezní politiky z hlediska efektivnosti investovaných prostředků v souladu s obsahem a cíli Strategie Evropa 2020.

Typickým rysem finančních nástrojů jsou tři základní požadavky, které musí být naplněny při implementaci: efektivnost, kdy v porovnání s dotacemi jde kvalitativně o zcela jiný rozměr; účelnost a udržitelnost, bez níž by princip návratnosti u finančního nástroje nemohl fungovat.

Pod pojmem finanční nástroje (dále také „FN“) se rozumí různé formy kapitálových, garančních a dluhových nástrojů. Jedna z hlavních výhod FN ve srovnání s grantovým (dotačním) financováním spočívá v návratnosti finančních prostředků. Díky uvažované konstrukci umožňující navrácení použitých prostředků ve formě splátek jistin a úroků z poskytnutých úvěrů, dividendových a úrokových výnosů z investic do vlastního a kvazivlastního kapitálu, jakož i v podobě splátek jistin podřízeného dluhu a příjmů z odprodeje části nebo celého podílu na projektu mohou již jednou využitá prostředky být opětovně využity ve stejném či rozdílném FN.

FN jsou vhodnější formou podpory těch projektů a oblastí, v nichž je dosažena alespoň nějaká finanční návratnost, resp. úspora.

Implementace FN je v IROP zahajována v souladu s Obecným nařízením. Cílem tohoto způsobu Správy Prostředků z fondů EU je zajistit opakované využití veřejných prostředků s možností zapojit do Správy i subjekty ze soukromého sektoru.

1.2 FN IROP

FN IROP bude využit pro realizaci části celkové alokace pro Specifický cíl IROP 2.5 Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení. Prostřednictvím FN IROP se alokuje částka ve výši 1 000 000 000 Kč, a to podle pravidel uvedených v Dohodě. Podpora Projektům bude ve FN IROP poskytována formou Zvýhodněných úvěrů.

2 Potřeba investic do snižování energetické náročnosti v sektoru bydlení v České republice (bytové domy)

V celé České republice je dle údajů Českého statistického úřadu celkem 211 tis. bytových domů s 2,4 mil. Bytů, z toho mimo Prahu 179 tis. bytových domů se 1,9 mil. bytů. Odhady uvedené ve studii „Strategie renovace budov“ uvádějí, že v České republice je zrekonstruováno zhruba 40 % bytových domů, pokud bychom uvažovali pouze panelové bytové domy, tak zde je 55% podíl zrekonstruovaných bytových domů. Celkové investice potřebné pro renovace obálky budovy bytových domů jsou odhadnuty na 261-304 mld. Kč, celkové potřebné investice na technologie bytových domů, např. instalace systémů nuceného větrání se zpětným získáváním tepla nebo výměna zdroje tepla, jsou odhadnuty na 41-205 mld. Kč. Částky vycházejí ze studie „Strategie renovace budov“ a představují rozmezí nákladů pro doporučený standard a pasivní standard. Pro dokončení kompletní renovace všech bytových domů by bylo třeba do roku 2050 vynaložit každoročně investice ve výši 50 mld. Kč.

3 Absorpční kapacita

Dle analýz prováděných v letech 2009 – 2013 lze považovat 60 % bytového fondu v České republice za zanedbaný. Z tohoto pohledu je absorpční kapacita vzhledem k plánované alokaci dostatečná. Je nutné zdůraznit, že Konečným příjemcem Podpory mohou být i vlastníci bytových domů, u kterých již v minulosti částečná revitalizace proběhla a nyní ji chtějí dokončit nebo nahradit starou nevyhovující tepelnou izolaci, případně instalovat některou z podporovaných technologií. Dále vzhledem k omezením, která jsou stanovena pro dotační podporu bytových domů (např. omezení v oblasti veřejné podpory plynoucí ze stanovení způsobilých výdajů podle čl. 38 Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 nebo omezení týkající se nemožnosti poskytnout podporu fyzickým osobám nepodnikajícím), představuje Podpora formou Zvýhodněného úvěru zajímavou možnost pro soukromé majitele bytových domů a majitele bytových domů v celkovém špatném technickém stavu, jelikož způsobilé výdaje jsou celkové výdaje Projektu ke zvýšení energetické účinnosti.

Z průzkumu mezi vlastníky bytových domů, který provedla společnost Deloitte v rámci předběžného posouzení⁴ využití FN v IROP, vyplynuly následující závěry:

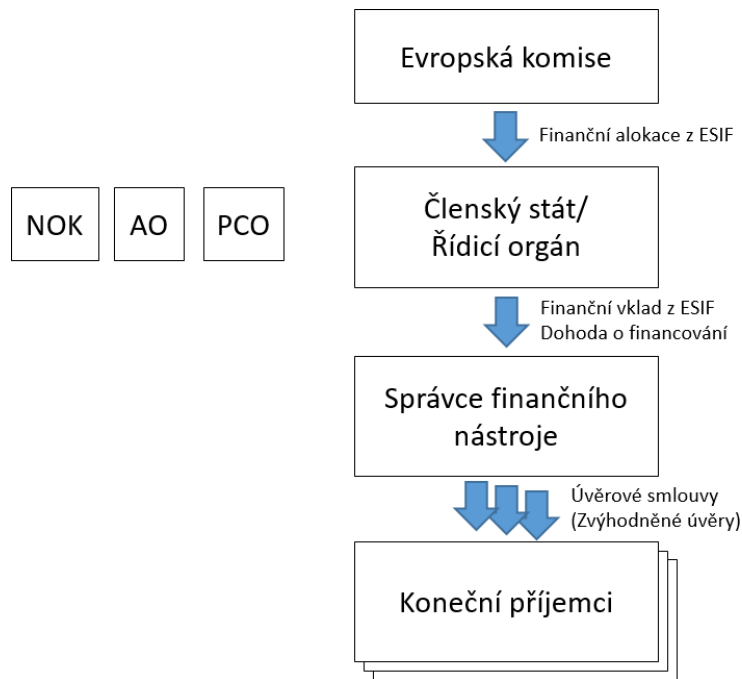
- hlavním důvodem pro podání žádosti o podporu na energeticky úsporná opatření je potřeba vyřešit celkově neuspokojivý stav budovy (45 % dotázaných), až poté následuje potřeba ušetřit finanční prostředky úsporou energie (41 % dotázaných);

- bez ohledu na existenci veřejné podpory hodlá zahájit projekt revitalizace bytového domu 17 % dotázaných (38 % spíše ano). Existence veřejné podpory je důležitá pro 45 % dotázaných (z nich 7 % odpovědělo, že bez veřejné podpory určitě projekt ne zahájí);
- o zvýhodněný úvěr s fixní úrokovou sazbou ve výši 0,5-1,5 % by mělo zájem 55 % dotázaných vlastníků bytových domů a společenství vlastníků jednotek; naopak spíše by nemělo zájem 38 %, určitě by nemělo zájem 7 % dotázaných.

4 Implementační model a postup realizace

4.1 Model implementace

Implementační model FN IROP znázorňuje následující obrázek, který vychází z ustanovení čl. 38 Obecného nařízení.



Řídící orgán IROP převede 1. část alokace (1. vklad (svěření) finančních prostředků) do FN IROP zřízeného a vedeného Správcem FN IROP. Správce bude poskytovat Zvýhodněné úvěry Konečným příjemcům. Poplatek za správu, na který má Správce nárok po splnění podmínek stanovených v Dohodě, je hrazen z prostředků, které Správci svěřil do správy ŘO IROP.

Zvýhodněné úvěry budou pokrývat jen určitou část celkových způsobilých výdajů podpořených Projektů. Zbývající část způsobilých výdajů bude hrazena ze Soukromých zdrojů.

4.2 Instituce zapojené do procesu realizace Finančního nástroje IROP

4.2.1 Evropská komise

- schvaluje změny operačního programu,
- provádí zálohové a průběžné platby a platby konečného zůstatku.

4.2.2 Národní orgán pro koordinaci

- konzultuje přípravu Dohody o financování,
- konzultuje přípravu revize předběžného posouzení využití FN v IROP,
- zajišťuje koordinaci Jednotného metodického prostředí.

4.2.3 Řídící orgán IROP

- připravuje změny programového dokumentu IROP a předkládá je ke schválení monitorovacímu výboru a Evropské komisi,
- připravuje a vydává změny v Operačním manuálu IROP,
- zodpovídá za volbu implementační struktury FN a její realizaci,
- připravuje, provádí, publikuje a případně reviduje závěry předběžného posouzení využití FN, předkládá předběžné posouzení Monitorovacímu výboru IROP pro informaci,
- připravuje a případně reviduje Investiční strategii FN IROP,
- nastavuje pravidla pro výběr Správce FN IROP,
- zodpovídá za výběr Správce FN IROP
- posuzuje a odsouhlasuje Obchodní plán Správce FN IROP,
- zodpovídá za podpis Dohody o financování,
- připravuje metodické dokumenty, poskytuje metodickou podporu, nastavuje pravidla pro reporting prováděný Správcem FN IROP,
- připraví základní pravidla a kritéria, kterými se vybraný Správce FN IROP bude řídit při výběru Projektů a Konečných příjemců,
- odpovídá za kontrolu průběhu realizace FN,
- provádí kontrolu plnění Dohody o financování ze strany Správce FN IROP,
- provádí kontroly plnění podmínek poskytování podpory Konečným příjemcům,
- zajišťuje monitorování realizace FN IROP,
- připravuje platby vkladů, vypracovává souhrnnou žádost o platbu, převádí prostředky Správci FN IROP,
- uchovává podklady ke způsobilým výdajům Správce FN IROP,
- ve spolupráci s MF PCO zajišťuje certifikaci výdajů.

ŘO IROP odpovídá za celkové řízení a kontrolu operací při realizaci FN IROP v souladu se zásadami řádného finančního řízení a zejména:

- zajišťuje, aby operace po celou dobu provádění byly v souladu s předpisy EU, národní legislativou, závaznými metodickými dokumenty, předběžným posouzením a investiční strategií,
- ověřuje, zda byly spolufinancované produkty a služby dodány a zda Správce FN IROP vynaložil vykázané výdaje,
- zajišťuje systém pro evidenci a archivaci účetních záznamů a dokumentů nezbytných pro řízení, kontrolu, monitorování a evaluace,
- vede záznamy o opakovaném použití prostředků připadajících na podporu z ESIF,
- zajišťuje, aby všechny subjekty zapojené do realizace FN IROP vedly své příjmy a výdaje s jednoznačnou vazbou k Projektu FN IROP, tzn., že musí jednotlivé účetní záznamy týkající se příjmů a výdajů, vztahujících se k realizaci Projektu, identifikovat.

4.2.4 MF PCO

- zajišťuje tok prostředků z fondů EU do FN IROP
- je zodpovědný za celkové finanční řízení prostředků a certifikaci výdajů v souladu s čl. 126 Obecného nařízení
- konzultuje průběh a závěry předběžného posouzení zpracovávaného ŘO

4.2.5 Správce FN IROP

Z pohledu Obecného nařízení plní úkoly stanovené Dohodou:

- spravuje Prostředky, které mu byly svěřeny ŘO IROP,
- připravuje vnitřní postupy a procedury,
- má zřízen u ČNB Úvěrový účet pro účelově vázané prostředky členěné odděleně pro každou operaci/Projekt, pro každý Projekt zřizuje a vede samostatnou evidenci v úvěrovém systému Správce
- realizuje a naplňuje Investiční strategii prostřednictvím Obchodního plánu,
- do 15 pracovních dnů od podpisu Dohody o financování zpracuje Obchodní plán a předloží ho ŘO IROP, součástí Obchodního plánu je systém výběru podpořených Projektů,
- identifikuje vhodné Projekty a provádí jejich hodnocení podle vlastních kritérií z finančního a ekonomického hlediska (např.: bonita Konečného příjemce, hodnocení výnosnosti a rizikovosti investice, apod.),

- je zodpovědný za výběr Projektů,
- zajišťuje smluvní vztahy s Konečnými příjemci,
- je zodpovědný za dodržení podmínek realizace Projektů, provádí dohled nad Konečnými příjemci,
- je povinen oznamovat vzniklé nesrovnalosti na úrovni Konečného příjemce a vymáhat částky dotčené nesrovnalostí,
- inkasuje splátky od Konečných příjemců,
- je zodpovědný za vracení investovaných prostředků na ŘO IROP v případech stanovených Dohodou o financování,
- je zodpovědný za úhradu (a vymáhání) nesplacených úvěrů a o jejich výši informuje prostřednictvím monitorovacích zpráv Řídící orgán IROP,
- archivuje dokumenty související s realizací FN IROP,
- monitoruje činnosti FN IROP, zpracovává informace o stavu realizace FN IROP pro ŘO IROP,
- poskytuje maximální součinnost při auditech prováděných příslušnými orgány,
- dodržuje pravidla publicity FN IROP.

4.2.6 Koneční příjemci

- žádají Správce FN IROP o poskytnutí Zvýhodněných úvěrů,
- realizují Projekty,
- podávají informace o realizaci svých Projektů,
- provádí splátky úvěrů v souladu se Smlouvou o Zvýhodněném úvěru,
- dodržují ostatní smluvní podmínky v souladu se Smlouvou o Zvýhodněném úvěru.

4.3 Postup realizace FN IROP

4.3.1 Výběr Správce FN IROP a příprava Dohody o financování

Výběr Správce FN IROP se uskuteční dle čl. 38 odst. 4 písm. c) Obecného nařízení. Na základě tohoto ustanovení, dojde k implementaci FN IROP formou svěřeni prováděcích úkolů jinému veřejnoprávnímu nebo soukromoprávnímu subjektu. V tomto případě se tedy nejedná o přímé zadání ve smyslu článku 38 odst. 4) písm. b) iii) Obecného nařízení, nýbrž o vyhlášení výzvy Řídicím orgánem IROP, která stanoví požadavky na činnost Správce FN IROP, a následné svěřeni prováděcích úkonů. Správce FN IROP zároveň splňuje roli finančního zprostředkovatele definovaném v čl. 2 odst. 34 GBER. Následně mu budou poskytnuty finanční prostředky z IROP (převod vkladu do FN IROP formou dotace) a v souladu s vnitrostátní legislativou vydá ŘO IROP Správci FN IROP Rozhodnutí o poskytnutí dotace, v jehož Podmínkách budou specifikovány povinnosti a další nezbytné náležitosti pro výkon činnosti Správce FN IROP.

4.4 Poplatek za správu FN IROP

Poplatky za správu FN IROP jsou stanoveny v Dohodě a vycházejí z Nařízení EU č. 480/2014. Zdrojem Prostředků, z nichž je Poplatek za správu Správci hrazen, jsou Prostředky a Další prostředky v souladu s Dohodou a jejími Přílohami.

5 Forma FN IROP – Zvýhodněné úvěry

Správce FN IROP je při sjednávání Smluv o Zvýhodněných úvěrech povinen respektovat závazné požadavky na parametry Zvýhodněných úvěrů, jak jsou definovány níže:

5.1 Limity Zvýhodněných úvěrů - společná ustanovení

- Splatnost Zvýhodněného úvěru je maximálně 20 let ode dne nabytí účinnosti Smlouvy o Zvýhodněném úvěru.
- Ve FN IROP nebude umožněn odklad splátek, pokud právní předpis nestanoví jinak.
- Splácení bude probíhat lineárním způsobem.
- Zvýhodněný úvěr bude poskytován jen na úhradu způsobilých výdajů.
- Minimální hodnota Zvýhodněného úvěru je 500 tis. Kč na jeden Projekt.
- Zahájení realizace energetické modernizace proběhne nejpozději do 6 měsíců od podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru.

- Čerpání Zvýhodněného úvěru musí být zahájeno do 9 měsíců od podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru.
- Poplatky za sjednání Zvýhodněného úvěru, mimořádné a předčasné splátky či odklady splátek nejsou uplatňovány.
- Správce ve smlouvě o Zvýhodněném úvěru určí konečným příjemci termín a podmínky pro dočerpání úvěrové částky, tak, aby zdanitelné plnění na účetních dokladech bylo s datem nejpozději 31. 12. 2023.
- Úroková sazba je po celou dobu trvání Smlouvy o Zvýhodněném úvěru neměnná.

5.2 Limity Zvýhodněných úvěrů a další podmínky dle zvoleného režimu Veřejné podpory při financování Projektu

A) Podpora v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 651/2014:

- Podíl Soukromých investic v rámci Projektu musí činit nejméně 30 % všech prostředků poskytnutých na daný Projekt. Prostředky mohou být poskytnuty pouze do výše způsobilých výdajů. V případě úvěru poskytne Správce FN IROP tento úvěr takovým způsobem, aby byla dodržena podmínka věty první, a to výhradně na způsobilé náklady dle §§ 3 a 10 NV.
- Správce FN IROP je povinen zajistit dodržení stanovených limitů Veřejné podpory. Způsob, jakým tuto povinnost zajistí, je stanoven v Obchodním plánu.

B) Podpora v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 1407/2013:

- Maximální hodnota Zvýhodněného úvěru je individuální pro každého jednotlivého Žadatele a je závislá na hodnotě ukazatele HGE, na jehož výpočet má vliv doba splatnosti Zvýhodněného úvěru, rating Žadatele. HGE vzniklý v souvislosti se Zvýhodněným úvěrem nesmí způsobit překročení limitu stanoveného Nařízením Komise (EU) č. 1407/2013. Splnění podmínky nepřekročení limitu stanoveného čl. 3 odst. 2 Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 je povinen zajistit Správce FN IROP.
- Správce FN IROP je povinen před schválením každé jednotlivé Smlouvy o Zvýhodněném úvěru v režimu dle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 stanovit maximální hodnotu Zvýhodněného úvěru při řádném zohlednění předpokladů uvedených v předchozím odstavci, tzn.:
 - i. Doby splatnosti Zvýhodněného úvěru
 - ii. Stavů čerpání limitu Podpory de minimis Žadatelem (dle RDM)
- Formou Zvýhodněného úvěru v režimu Podpory de minimis je možné pokrýt nejvýše 90 % hodnoty celkových způsobilých výdajů Projektu.

- Správce FN IROP je povinen zajistit dodržení podmínky stanovující pokrytí nejvýše 90 % celkových způsobilých výdajů Projektů. Způsob, jakým tuto povinnost zajistí, je stanoven v Obchodním plánu.

5.3 Úrokové sazby

Výše úrokové sazby bude vždy 0 % p.a.

5.4 Zajištění Zvýhodněného úvěru

Rozhodnutí o způsobu a míře zajištění je plně v kompetenci Správce FN IROP, který o zajištění rozhodne v souladu s Dohodou s péčí řádného hospodáře na základě svých odborných znalostí a obchodního uvážení.

Obecná pravidla a popis zajišťovacích instrumentů, které bude Správce FN IROP uplatňovat, budou uvedeny v Obchodním plánu, který je nedílnou součástí Dohody o financování.

5.5 Splácení Zvýhodněného úvěru

- Splátka bude zaokrouhlována na celé koruny směrem nahoru;
- Jistina se splácí tak, aby byla splacena bez doplatku či přeplatku;
- Splatnost příslušných splátek úvěru bude nejpozději patnáctý kalendářní den příslušného kalendářního měsíce;
- Poslední splátka se může lišit od běžné splátky tak, aby došlo k plné úhradě jistiny;
- Mimořádné splátky jsou možné, včetně předčasného splacení celého Zvýhodněného úvěru

6 Koneční příjemci, Podporované aktivity, Výběrová kritéria a Hodnocení Projektů

6.1 Koneční příjemci

Konečnými příjemci se mohou stát Žadatelé, kterými mohou být:

- vlastník bytového domu nebo nemovité věci, jejíž součástí je bytový dům,
- společenství vlastníků jednotek bytového domu nebo nemovité věci, jejíž součástí je bytový dům, nebo

- spoluvlastník bytového domu nebo nemovité věci, jejíž součástí je bytový dům; v takovém případě musí podat žádost o poskytnutí úvěru všichni spoluvlastníci společně.

Konečným příjemcům bude podpora poskytována na Projekty s místem realizace na území celé České republiky vyjma území hl. m. Prahy.

6.2 Podporované aktivity

Specifický cíl 2.5 IROP Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení se zaměřuje na snížení konečné spotřeby energie prostřednictvím energeticky vědomé úpravy budovy s důrazem na obnovitelné zdroje, podporuje implementaci Směrnice Evropského parlamentu a Rady o energetické účinnosti (2012/27/EU) v České republice a pomáhá naplnění národního cíle pro energetickou účinnost do roku 2020.

Každý Projekt, pro který Žadatel žádá o Zvýhodněný úvěr, musí vést ke zvýšení energetické účinnosti, kterou se rozumí množství uspořené energie, určené odborným odhadem spotřeby před provedením opatření ke zvýšení energetické účinnosti a po něm, při zajištění normalizace vnějších podmínek, které spotřebu energie ovlivňují.

Podporovány budou celkové nebo dílčí renovace bytových domů vedoucí ke zlepšení energetické účinnosti.

6.2.1 Podporované aktivity

- e) zvýšení tepelně technických parametrů obálky bytového domu nebo vnitřních vodorovných nebo svislých konstrukcí sousedících s venkovním prostředím⁵⁾,
- f) pořízení a instalaci prvků stínění v exteriéru,
- g) pořízení a instalaci systému nuceného větrání se zpětným získáváním tepla,
- h) výměnu stávajícího hlavního zdroje tepla na fosilní paliva za nový hlavní zdroj tepla, který ke svému provozu využívá zemní plyn nebo obnovitelné zdroje energie, nebo za nové tepelné čerpadlo, včetně jejich instalace,
- i) výměnu stávajícího hlavního zdroje tepla na fosilní paliva pořízením a instalací zařízení pro kombinovanou výrobu elektřiny a tepla využívající ke svému provozu obnovitelné zdroje energie nebo zemní plyn a pokrývající energetické potřeby bytového domu,
- j) výměnu stávajícího zdroje tepla pro přípravu teplé užitkové vody na fosilní paliva za nový zdroj, který ke svému provozu využívá zemní plyn nebo obnovitelné zdroje energie, včetně jeho instalace,
- k) instalaci nového zdroje tepla, tepelného čerpadla nebo zařízení pro kombinovanou výrobu elektřiny a tepla, kterou dojde ke splnění podmínek uvedených v písmenech d) až f),

⁵⁾ § 2 písm. c) vyhlášky č. 78/2013 Sb., o energetické náročnosti budov.

- l) pořízení a instalaci solárních termických kolektorů, solárních soustav nebo akumulčních nádrží,
- m) pořízení a instalaci centrálního vytápění v bytovém domě, který centrálním vytápěním dosud nebyl vybaven,
- n) připojení bytového domu k soustavě zásobování tepelnou energií,
- o) ústřední regulaci otopné soustavy bytového domu nebo modernizaci otopné soustavy včetně výměny rozvodů tepla nebo otopných těles,
- p) pořízení nebo výměnu předávací stanice podle energetického zákona, včetně její instalace,
- q) výměnu vnějších otvorových výplní, nebo
- r) výměnu výtahů podle nařízení vlády o posuzování shody výtahů a jejich bezpečnostních komponent, včetně jejich instalace.

Zvýhodněný úvěr může být poskytnut pouze na aktivity realizované na již existujících nemovitostech, tzn. podpora nové výstavby je vyloučena.

6.3 Výběrová kritéria, hodnocení Projektů

Žádost musí splňovat zejména tyto podmínky:

- a) Výsledkem realizace Projektu je min. 20% snížení spotřeby energie příslušného bytového domu. Splnění této podmínky je před podpisem Smlouvy o Zvýhodněném úvěru posuzováno dle PENB předložených Žadatelem pro stav platný před a pro stav platný po realizaci Projektu. Po dokončení realizace Projektu je splnění podmínky na snížení požadavku na celkovou dodanou energii posuzováno dle předkládaných dokumentů – předávacích protokolů, fakturace, zprávy stavebního dozoru investora nebo kolaudačního rozhodnutí.

6.4 Kombinace podpor

Podpora z finančního nástroje může být kombinována na úrovni konečného příjemce podle čl. 37 odst. 8 Obecného nařízení v rámci stejné priority. Ve FN IROP je možná kombinace s dotací z IROP v rámci specifického cíle 2.5 Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení. Jedná se o podporu v rámci dvou oddělených operací, při splnění následujících podmínek současně:

- a) maximální procentuální rozsah, v jakém může Zvýhodněný úvěr a dotační podpora pokrýt náklady na energetickou modernizaci, je závazný rovněž pro součet všech prostředků poskytnutých Končenému příjemci z veřejných zdrojů na energetickou modernizaci dle režimu Veřejné podpory,
- b) u každého zdroje podpory jsou vedeny samostatné záznamy,
- c) dodržení podmínek stanovených v čl. 37 odst. 9 Obecného nařízení,

- d) konkrétní postup pro Konečné příjemce při kombinaci podpor rozpracuje Správce FN IROP ve své metodice.

7 Způsobilost výdajů

7.1 Způsobilé výdaje

Úvěr lze čerpat pouze na účelně vynaložené náklady na energetickou modernizaci, které žadatel doloží příslušným dokladem.

Způsobilými náklady jsou také náklady na

- a) technický dozor stavebníka,
- b) autorský dozor projektanta,
- c) dodržování povinností k ochraně života, zdraví, životního prostředí a bezpečnosti práce vyplývajících z jiných právních předpisů,
- d) vyhotovení dokladu uvedeného v § 7 odst. 2 písm. f) Nařízení vlády o podmínkách použití finančních prostředků Státního fondu rozvoje bydlení formou úvěru poskytovaného na energetickou modernizaci bytových domů,
- e) provedení hydraulické zkoušky otopné soustavy včetně vyhotovení protokolu o zkoušce,
- f) přípravu a realizaci zadávacích a výběrových řízení nebo
- g) daň z přidané hodnoty, s výjimkou části daně, u níž příjemci úvěru vznikne nárok na odpočet daně na vstupu podle zákona o dani z přidané hodnoty.

7.2 Nezpůsobilé výdaje

Jedná se o výdaje, u kterých nejsou dodrženy podmínky pro způsobilost výdajů a které nelze podle pravidel uvedených v Dohodě a v této příloze v rámci Projektu podpořit. Pokud vzniknou v Projektu nezpůsobilé výdaje, musí být vždy financovány v rámci Soukromých zdrojů.

7.3 Způsobilost výdajů – obecná ustanovení

Každý způsobilý výdaj musí být doložen průkaznými účetními či daňovými doklady, popřípadě další podpůrnou dokumentací.

Způsobilý výdaj lze uplatnit pouze jedenkrát, tzn., že výdaj, na který se vztahuje přiznaná podpora, se neuplatní v jiném dotačním programu financovaném z veřejných zdrojů ani v jiné oblasti intervence IROP.

V Projektu nelze financovat pořízení stejného majetku více než jednou.

Výdaje a jejich vykazování podléhají kontrolám, resp. auditům, ze strany EÚD, EK, NKÚ, MF - AO, OFS, MF - PCO, ŘO IROP a dalších kontrolních orgánů dle předpisů ČR a předpisů EU.

8 Očekávaný dopad realizace FN IROP na strategii IROP

Očekávané dopady Projektů realizovaných a financovaných pomocí Zvýhodněných úvěrů poskytnutých v rámci FN IROP jsou měřeny a vykazovány pomocí indikátorů. Pro účely Dohody je indikátor nástroj pro měření cíle/plánu, postupu či dosažených efektů jednotlivých Projektů.

Zadavatel stanovil sadu indikátorů uvedenou níže. Správce FN IROP bude zajišťovat pravidelné vykazování dosažených hodnot indikátorů dle bližších ustanovení uvedených v Příloze č. 5 Dohody.

Aby bylo zamezeno vícenásobnému započítání hodnot indikátorů v případech, kdy dochází na úrovni Konečného příjemce ke kombinaci podpor podle odst. 6.4, vykazuje Správce FN IROP hodnoty pouze za projekty, u kterých ke kombinaci podpor nedochází.

Indikátory platné v rámci FN IROP:

- I) Indikátory vykazované z úrovně Konečných příjemců úvěru, u kterých dochází na úrovni FN IROP k agregaci hodnot a vykazování přírůstku ve Zprávách o realizaci FN:
 - 3 24 01 Počet domácností s lépe klasifikovanou spotřebou energie
Cílová hodnota: Celkem 4000 bytů

Plnění indikátoru je vykazováno u Projektů, jejichž součástí je snížení spotřeby energie a prostřednictvím realizace podporovaných opatření dosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolu průkazu energetické náročnosti budov (rozdíl mezi klasifikační třídou před realizací a klasifikační třídou po realizaci bude roven minimálně jednomu stupni)

- 3 24 02 Počet domácností se sníženou spotřebou energie bez zlepšení klasifikace spotřeby energie

Cílová hodnota: není stanovena

Plnění indikátoru je vykazováno u Projektů, jejichž součástí jsou bytové jednotky, u kterých dojde ke snížení spotřeby energie, ale prostřednictvím realizace podporovaných opatření nedosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolu průkazu energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou před realizací a klasifikační třídou po realizaci).

- 3 60 10 Odhadované roční snížení emisí skleníkových plynů

Cílová hodnota není stanovena

Plnění indikátoru je vykazováno pro všechny Projekty.

- 3 24 03 Počet domácností, u kterých došlo ke změně zdroje energie

Cílová hodnota: není stanovena

Plnění indikátoru je vykazováno u Projektů, jejichž součástí jsou bytové jednotky, u kterých dojde ke snížení spotřeby energie, ale prostřednictvím realizace podporovaných opatření nedosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolu průkazu energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou před realizací a klasifikační třídou po realizaci).

- 3 23 00 Snížení konečné spotřeby energie u podpořených subjektů

Cílová hodnota: není stanovena

Plnění indikátoru je vykazováno pro všechny Projekty

- II) Indikátory, u kterých není Konečný příjemce povinen dokládat hodnoty (tj. výchozí/cílová/dosažená hodnota), potřebné informace budou zjištěny Správcem FN IROP z PENB a předávány ve čtvrtletních intervalech na ŘO IROP:

- 3 61 11 Množství emisí primárních částic a prekurzorů sekundárních částic v rámci podpořených projektů

Cílová hodnota: není stanovena

Pro výpočet indikátoru bude z úrovně Konečných příjemce úvěru zjišťována Správcem FN IROP Celková primární energie za jednotlivé relevantní fosilní energonositele, a to zvlášť pro každý energonositel a stav před a po realizaci (zdrojem bude tabulka d) v části Energetická náročnost hodnocené budovy v PENB).

- relevantní energonositelé: uhlí, koks, dřevo, peletky, sláma, mazut, nafta, topný olej

Indikátor je relevantní pouze pro Projekty, ve kterých před realizací figuruje jeden z níže uvedených energonositelů.

➤ 3 48 00 Výroba tepla z obnovitelných zdrojů energie

Cílová hodnota: není stanovena

Pro výpočet indikátoru bude z úrovně Konečného příjemce úvěru zjišťována Správcem FN IROP Celková primární energie (zdrojem bude tabulka c) či d) v části Energetická náročnost hodnocené budovy v PENB) za obnovitelné zdroje energie. Hodnota bude vykazována jako součet za všechny obnovitelné zdroje energie na Projektu a pouze pro stav po realizaci.

9 Závazné ukazatele výsledků realizace Projektu

Správce ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru uvádí povinné a případně volitelné Závazné ukazatele výsledků realizace Projektu dle tohoto bodu. Povinností Správce je, aby ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru zavázal Konečného příjemce k plnění těchto ukazatelů po dobu alespoň 5ti let od data ukončení realizace projektu uvedeného ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru, přičemž majetek pořízený prostřednictvím Zvýhodněného úvěru musí po stejnou dobu sloužit pro účely projektu.

9.1 Povinné Závazné ukazatele výsledků realizace Projektu

- Snížení spotřeby energie příslušného bytového domu nejméně o 20 %

10 Publicita

Správce FN IROP bude garantovat splnění podmínek pro řádné zajištění povinné publicity na straně Správce FN IROP.

Řídící orgán IROP zajistí vhodným způsobem publicitu Finančního nástroje IROP v rámci informačních a marketingových aktivit IROP.

11 Podkladové materiály předkládané Žadatelem

Bude se jednat o standardní doklady, které vyžadují finanční instituce pro poskytování úvěrů tohoto typu. Detailní přehled požadovaných podkladů bude podrobně popsán v Obchodním plánu.

Přehled možných podkladových materiálů předkládaných Žadatelem z finančního nástroje IROP:

- a) doklad o vlastnictví bytového domu, nemovité věci, jejíž součástí je bytový dům, nebo jednotek v bytovém domě, na jehož energetickou modernizaci má být Zvýhodněný úvěr poskytnut,
- b) výpis z rejstříku společenství vlastníků jednotek, je-li žadatelem společenství vlastníků jednotek,
- c) doklad o souhlasu shromáždění společenství vlastníků jednotek s energetickou modernizací bytového domu a uzavřením Smlouvy o Zvýhodněném úvěru, je-li žadatelem společenství vlastníků jednotek,
- d) prohlášení žadatele o tom, že splňuje podmínky pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru podle § 6 odst. 1 písm. a) až d) Nařízení vlády č. 16/2020 Sb.,

- e) projektovou dokumentaci energetické modernizace bytového domu, podléhá-li energetická modernizace povolení podle stavebního zákona nebo vyplývá-li požadavek na její zpracování z jiného právního předpisu,
- f) doklad prokazující výši úspory spotřeby energie bytového domu v souladu s § 6 odst. 2 písm. b) Nařízení vlády č. 16/2020 Sb.,
- g) položkový rozpočet.

Příloha č. 3
Dohody o financování

Zásady pro finanční toky v Úvěrovém fondu IROP

Tato příloha Dohody definuje rámcové cíle, podmínky a předpoklady pro řádné řízení a dokumentaci finančních toků v rámci ÚF IROP a je tak východiskem pro Správce při přípravě příslušné části Obchodního plánu.

1. Cíle správy finančních toků ÚF IROP

Správce vytvoří v rámci samostatného bloku účtů strukturu Správcovských účtů a analytických podúčtů tak, aby bylo možné průběžně rozlišit a sledovat stavy a pohyby zejména těchto finančních prostředků (s demonstrativním označením příslušných účtů a uvedením čísla účtu vedeného u ČNB):

- 1) Vklady Poskytovatele svěřené Správci - účet U11 (pro účely této Dohody se účtem U11 myslí účet vedený u ČNB č. [REDACTED])
- 2) Nepoužité prostředky (rezervované prostředky vrácené jako nepoužité z důvodů stanovených v Dohodě a bodu 2 písm. b) této Přílohy) – účet U12 (pro účely této Dohody se účtem U12 myslí účet vedený u ČNB č. [REDACTED])
- 3) Vrácené prostředky (prostředky získané zpět od Konečného příjemce jako neoprávněné Čerpání) – účet U13 (pro účely této Dohody se účtem U13 myslí účet vedený u ČNB č. [REDACTED])
- 4) Prostředky rezervované a následně čerpané v rámci jednotlivých Smluv o Zvýhodněných úvěrech - účet U21 (v Dohodě také jako „Úvěrový účet“) (pro účely této Dohody se účtem U21 myslí účet vedený u ČNB č. [REDACTED])
- 5) Splátky jistiny (přijaté platby splátek jistiny Zvýhodněných úvěrů) – účet U31 (pro účely této Dohody se účtem U31 myslí účet vedený u ČNB č. [REDACTED])
- 6) Ostatní příjmy ÚF IROP – účet U91 (pro účely této Dohody se účtem U91 myslí účet vedený u ČNB č. [REDACTED])
- 7) Poplatky za správu FN – účet U81 (pro účely této Dohody se účtem U81 myslí účet vedený u ČNB č. [REDACTED])

2. Zásady pro převody prostředků v rámci ÚF IROP

- a) Po podpisu každé Smlouvy o Zvýhodněném úvěru budou na účet U21 převedeny Prostředky primárně z účtu vkladů Poskytovatele (U11). V případě nedostatku Prostředků na účtu U11 je možné převádět na účet U21 Prostředky z dalších účtů s prioritou použití těchto účtů v tomto pořadí: U12, U13, U31, U91.

Převod Prostředků na U21 je prováděn bez zbytečného prodlení, nejpozději do 5 pracovních dnů od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru.

- b) V případě nevyčerpání/nedočerpání poskytnutého Zvýhodněného úvěru budou bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 pracovních dnů od data ukončení Čerpání Zvýhodněného Úvěru, nevyčerpané/nedočerpané Prostředky převedeny z účtu U21 (rezervace a čerpání prostředků) na účet U12 (nepoužité prostředky).

- c) Na účet U13 budou převáděny Vracené prostředky. Tyto prostředky smí Správce následně použít pouze při splnění podmínek stanovených v Dohodě.
- d) Uhrazené splátky jistiny Zvýhodněných úvěrů budou převáděny na účet U31.
- e) Úroky z prodlení splátek jistiny, uhrazené smluvní pokuty a úroky z prodlení s nimi spojené budou převáděny na účet U91.
- f) Poplatek za správu bude hrazen z účtu U81, a to za činnosti vykonané Správcem dle Dohody do data ukončení způsobilosti. Samotná úhrada Poplatku za správu může být provedena i po datu ukončení způsobilosti, pokud nárok na ni vznikl během období způsobilosti. Zdrojem Prostředků pro tento účet je primárně účet vkladů Poskytovatele (U11). V případě nedostatku Prostředků na tomto účtu bude převod Prostředků proveden dodatečně s následujícím vkladem Poskytovatele a úhrada příslušné části Poplatku za správu bude Správci uhrazena dodatečně.
- g) K účtu U81 jsou vedeny analytické podúčty pro oddělenou evidenci Základní odměny a jednotlivých částí Výkonnostní odměny.
- h) Poskytovatel může Správci vydávat pokyny k převodům z výše uvedených účtů na účet stanovený Poskytovatelem v případech stanovených v čl. 12 Dohody.
- i) Pro účely vyčíslení Poplatku za správu dle kap. 18 Dohody povede Správce analytickou účetní evidenci o hodnotě Prostředků vložených (svěřených) Poskytovatelem do FN IROP.

Příloha č. 4
Dohody o financování

Metodika výpočtu veřejné podpory

Pojem veřejná podpora (právo EU užívá pojem státní podpora/státní pomoc) je obsažen v článku 107, odst. 1 Smlouvy o fungování Evropské unie⁶. Článek vymezuje veřejnou podporu jako podporu poskytovanou v jakékoli formě státem nebo ze státních prostředků, které narušují nebo mohou narušit hospodářskou soutěž tím, že zvýhodňují určité podniky nebo určitá odvětví výroby, a jsou, pokud ovlivňují obchod mezi členskými státy, neslučitelné s vnitřním trhem, nestanoví-li Smlouva o Evropské unii jinak.

Zvýhodněné úvěry budou poskytovány v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článku 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis⁷ a Nařízením 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 trhem⁸.

Podpora v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 1407/2013

Podpora poskytnutá formou Zvýhodněných úvěrů se považuje za transparentní Podporu de minimis, pokud:

- a) proti příjemci není vedeno kolektivní insolvenční řízení ani nesplňuje kritéria podle vnitrostátního práva pro to, aby bylo proti němu na žádosti jeho dlužníků zahájeno insolvenční řízení; v případě velkých podniků by příjemce měl být v situaci srovnatelné s úvěrovým ratingem alespoň B-;
- b) je HGE vypočítán na základě referenční sazby platné v době poskytnutí Podpory de minimis.

Podpora sestávající z půjček, včetně Podpory de minimis v oblasti rizikového financování ve formě půjček, by měla být považována za transparentní Podporu de minimis, jestliže byl HGE vypočten na základě tržních úrokových sazeb běžných v době podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru.

Celková výše Podpory de minimis, kterou Správce finančního nástroje poskytne Konečnému příjemci podpory, nesmí za libovolná tři po sobě jdoucí účetní období překročit **200 000 EUR**⁹. Jedná se o současné účetní období a dvě přecházející účetní období¹⁰ zároveň musí být dodržena pravidla spolufinancování vyplývající z čl. 120 Obecného nařízení.

Podpora de minimis se považuje za poskytnutou v okamžiku, kdy Konečný příjemce podpory získá na podporu právní nárok, a to bez ohledu na to, kdy byla Podpora de minimis danému Konečnému příjemci podpory vyplacena.

¹ Úř. věst. C 326, 26. 10. 2012, s. 47

² Úř. věst. L 352, 24. 12. 2013, s. 1

³ Úř. věst. L 187, 26. 06. 2014, s. 1

⁴ Jedná se o hrubý ekvivalent podpory z celkové hodnoty Zvýhodněného úvěru, nikoliv jeho nominální hodnota.

⁵ V souladu s § 3 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, je tímto časových úsekem jedno účetní období – nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců. Účetní období se buď shoduje s kalendářním rokem, nebo je hospodářským rokem. Hospodářským rokem je účetní období, které může začínat pouze prvním dnem jiného měsíce, než je leden. Účetní období, bezprostředně předcházející změně účetního období, může být kratší nebo delší než dvanáct měsíců (§3 odst. 3 a 4 zákona č. 563/1991 Sb.)

Podpora v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 651/2014

Za transparentní se považuje podpora na projekty ke zvýšení energetické účinnosti, jsou-li splněny podmínky čl. 39 Nařízením Komise (EU) č. 651/2014.

Podpora na Projekty na zvýšení energetické účinnosti musí aktivovat dodatečné investice od Soukromých investorů, jejichž výše musí dosahovat alespoň **30 % z celkových finančních prostředků** poskytnutých na daný Projekt.

Výpočet HGE

Výpočet HGE podpory bude proveden na základě zásad stanovených ve Sdělení Komise o revizi metody stanovování referenčních a diskontních sazeb¹¹.

HGE v případě podpory poskytované ve formě Zvýhodněného úvěru představuje součet diskontovaných rozdílů mezi úrokem, který by Konečný příjemce zaplatil v případě úrokové sazby rovné referenční sazbě a úrokem, který mu je skutečně účtován.

Vzorec výpočtu stanovuje obecný princip pro výpočet HGE pro Zvýhodněné úvěry, kde je uvažováno s lineárním ročním splácením bez odkladu splátek.

$$HGE = \frac{VU * (RS - US)}{T} * \sum_{i=1}^T \frac{T + 1 - i}{(1 + DS)^i}$$

6 Uř. Věst., C 14, 19. 01. 2008, s. 6

Vstupní veličiny

VU	Výše úvěru (Kč)
RS	Referenční sazba EU
US	Úroková sazba smluvní (0 %)
T	Počet let splácení úvěru (měsíce)
i	Konkrétní měsíc splácení

V případě podpory v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 1407/2013 musí být proveden výpočet HGE vždy.

U podpory poskytované v souladu s Nařízením Komise (EU) č. 651/2014 bude HGE počítán u úvěrů, jejichž nominální hodnota přesahuje částku 20 000 000 Kč a doba splatnosti je 20 let.

Výpočet HGE v případě aplikace Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 je nutný z důvodu ověření, zda Zvýhodněné úvěry nesplňují parametry čl. 9 Nařízení Komise (EU) č. 651/2014, tzn. nutnost zápisu poskytnuté podpory do elektronického systému Evropské komise Transparency Award Module (TAM)¹².

Zápis do elektronického systému Evropské mise Transparency Award Module bude provádět Správce. O těchto zápisech bude Poskytovatele informovat ve Zprávě o realizaci, kterou bude Správce předkládat v souladu s Přílohou č. 5 Dohody.

Povinná oznámení dle GBER bude činit Poskytovatel.

⁷ registrovaný přístup pro poskytovatele pro zápis a evidenci veřejných podpor:
<https://webgate.ec.europa.eu/competition/transparency/>

Příloha č. 5
Dohody o financování

System monitoringu a reportingu
Finančního nástroje IROP

1 Metodika monitoringu FN IROP

1.1.1 Metodický pokyn pro monitorování

Metodický pokyn pro monitorování nastavuje jednotné zásady a postupy monitorování a podávání zpráv a informací o stavu a pokroku implementace ESIF v České republice v programovém období 2014–2020. Je závazný pro všechny subjekty zapojené do realizace FN IROP.

Základním nástrojem pro monitoring a podávání zpráv dle zásad MPM je systém MS2014+.

1.1.2 Specifická pravidla pro monitoring FN IROP

- a) Poskytovatel si nad rámec dat uvedených níže v rámci monitorovacích zpráv může od Správce vyžádat jakékoli další informace související se Správou FN IROP.
- b) Poskytovatel ukládá Správci povinnost hlásit podezření na nesrovnalost bezodkladně, nejpozději do 10 pracovních.

2 Systém monitorování FN IROP

2.1 Monitorovací systém MS2014+

2.1.1 Úvod

Správce ÚF IROP využívá systém MS2014+ k předávání zpráv o činnosti, spojených s plněním Dohody o financování.

2.2 Zpráva o realizaci

Správce zadává do MS2014+ Zprávu o realizaci (dále také jako „ZoR“). V případě, že dle odst. 16.2 Dohody nastanou okolnosti, za kterých Správce nebude moci používat MS2014+, je Správce povinen postupovat dle odst. 16.2, písm. h) Dohody.

2.2.1 Struktura Zprávy o realizaci

Struktura Zprávy o realizaci:

- Informace o ZoR
- Informace o programu, prioritní ose, investiční prioritě a specifickém cíli, ze kterých je podpora z ESIF poskytována
- Popis FN a implementačního uspořádání
- Identifikace subjektů implementujících FN (Správce ÚF)
- Celková výše svěřených Prostředků Poskytovatelem Správci na FN a finanční plán FN
- Celková výše Podpory vyplacené Konečným příjemcům nebo v jejich prospěch
- Výkonnost finančního nástroje

- Pokrok při vytváření předpokládaného Pákového efektu investic
- Příspěvek FN k dosažení indikátorů prioritní osy, investiční priority a specifického cíle
- Způsobilé výdaje ve vztahu k žádosti o platbu vkladu do FN
- Přehled Konečných příjemců
- Přehled provedených kontrol u Konečných příjemců ze strany Správce ÚF IROP
- Informace o nesrovnalostech
- Informace o případných problémech, které se vyskytly v realizaci FN v průběhu období, za které je příslušná ZoR vykazována
- Čestné prohlášení o pravdivosti uvedených údajů
- Kopie Smluv o poskytnutí Zvýhodněných úvěrů
- Přehled Zvýhodněných úvěrů poskytnutých dle nařízení Komise č. 651/2014 ze dne 17. června 2014 (dále také „GBER“), jejichž HGE je vyšší než 500 000 EUR pro účely zveřejňování informací dle čl. 9 GBER

MPM obsahuje formulář ZoR FN jako přílohu č. 47. Všechny kapitoly a datové položky jsou povinné a musí být obsahem každé ZoR FN.

V MS2014+ je šablona ZoR doplněna o metodické pokyny a doporučení k jejímu zpracování ve formě nápověd.

Součástí ZoR je Přehled Konečných příjemců (dále také jako „PKP“). PKP je samostatný soubor ve formátu XML, který je Správce nahráván do příslušného modulu MS2014+.

Správce je povinen při zpracování ZoR respektovat její strukturu tak, jak je nastavena v aktuální verzi systému MS2014+.

V průběhu programového období struktura, obsah a metodické pokyny a doporučení mohou být průběžně upravovány v závislosti na změně požadavků MMR-NOK, MF-PCO a řídicích orgánů operačních programů a Správce je povinen tyto změny respektovat.

Poskytovatel poskytne Správci metodickou součinnost při zpracování ZoR.

2.2.1.1 Bilance úvěrového fondu

	Ke konci vykazovaného čtvrtletí	Ke konci předchozího čtvrtletí
1	Prostředky převedené do ÚF IROP (vklady svěřené Správci)	
2	Prostředky převedené na účet nepoužitých prostředků	
3	Vrácené prostředky	
4	Opětovně použité Vrácené prostředky	
5	Splátky jistiny úvěrů	
6	Ostatní příjmy Úvěrového fondu IROP	
7	Z toho úroky z prodlení	
8	Zdroje celkem (ř.1 až ř.6)	
9	Poskytnuté Zvýhodněné úvěry (úhrn převodů na Úvěrové účty)	
10	Vyplacená Základní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů	
11	Vyplacená Výkonnostní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů celkem	
12	z toho: část A	
13	část B	
14	část C	
15	část D	
16	Vyplacený Poplatek za správu celkem (ř. 9 až 14)	

2.2.1.2 Čtvrtletní monitorovací zpráva o činnosti FN IROP

Správce předkládá Čtvrtletní monitorovací zprávu o činnosti FN IROP („ČMZ“) vždy do 15. kalendářního dne následujícího čtvrtletí, poprvé za čtvrtletí, ve kterém nabyla účinnosti Dohoda o financování.

ČMZ se skládá z těchto částí:

- Bilance ÚF IROP
- Ostatní ukazatele ÚF IROP
- Rizikové obchodní případy ve správě
- Přehled poskytnutých Zvýhodněných úvěrů
- Stav plnění milníků Čerpání Prostředků

- Přehled Zvýhodněných úvěrů poskytnutých dle Nařízení Komise č. 651/2014, jejichž HGE je vyšší než 500 tis. EUR
- Přehled Zvýhodněných úvěrů zapsaných do elektronického systému Evropské mise Transparency Award Module dle přílohy č. 2 této Dohody.

2.2.1.3 ZKČ

Správce zpracovává ZKČ čtvrtletně se ZoR.

ZKČ obsahuje zejména tyto údaje ve stavu ke konci předcházejícího čtvrtletí a konci čtvrtletí, za které je zpráva předkládána:

- c) Počet provedených kontrol
- d) Hodnota kontrolovaných Projektů (Kč)
Podíl kontrolovaných Projektů:
 - na jejich celkovém počtu (%)
 - na jejich celkové hodnotě (Kč)
- e) Počet kontrol ukončených se zjištěním
 - výpočet chybovosti, tj. podíl kontrolou zjištěných nezpůsobilých výdajů na objemu zkontrolovaných výdajů
- f) Přehled a stav řešených porušení Smluv o Zvýhodněných úvěrech
 - počet kontrol s následkem finanční opravy
 - celková hodnota finančních oprav
 - stav řešení jednotlivých porušení

2.2.1.4 PPK

PPK je přehled kontrol, které Správce plánuje provést na místě u Konečných příjemců a zpracovává jej čtvrtletně. První PPK Správce zpracovává pro třetí čtvrtletí následující po čtvrtletí, ve kterém nabyla účinnosti Dohoda o financování, nedohodne-li se s Poskytovatelem jinak.

Správce bude PPK předkládat nejpozději 1. pracovní den čtvrtletí, ke kterému se PPK vztahuje.

PPK je tvořen seznamem Konečných příjemců, který obsahuje tyto údaje:

- g) Název/Jméno
- h) IČO (pokud bylo přiděleno)
- i) Sídlo/Adresa
- j) Číslo Smlouvy o Zvýhodněném úvěru
- k) Sjednaná hodnota Zvýhodněného úvěru (Kč)
- l) Předpokládané orientační datum provedení kontroly

2.2.2 Předkládání a schvalování Zprávy o realizaci

Správce zpracovává ZoR v MS2014+ za každé předcházející čtvrtletí, nejpozději 11. pracovní den po konci čtvrtletí, za které je ZoR zpracována. První ZoR předkládá za čtvrtletí, ve kterém nabyla účinnosti Dohoda o financování.

Podání v pořadí další ZoR je možné až po schválení předchozí ZoR ze strany Poskytovatele.

V případě technických problémů s předložením ZoR prostřednictvím MS2014+ předloží Správce ZoR elektronicky ve vhodném datovém formátu (MS Excel, MS Word). ZoR předložená náhradním způsobem musí obsahovat veškeré relevantní údaje, které by Správce za standardních okolností vložil do MS2014+. Pro případ předložení ZoR náhradním způsobem se prodlužuje lhůta pro její předložení o jeden pracovní den.

Poskytovatel může první verzi ZoR neschválit a vrátit Správci k dopracování, případně požadovat doplnění ZoR. Poskytovatel určí Správci k předložení doplněné verze ZoR lhůtu v délce nejméně 5 pracovních dnů. Správce je povinen stanovenou lhůtu dodržet. V opačném případě může Poskytovatel požadovat úhradu smluvní pokuty dle ustanovení v kap. 17 Dohody. Poskytovatel novou verzi ZoR vyhodnotí a v případě splnění všech náležitostí ji schválí. O schválení ZoR Poskytovatel Správce bez zbytečného odkladu informuje.

V případě, že Poskytovatel doplněnou verzi ZoR neschválí, postup dle předchozího odstavce se opakuje.

3 Datové rozhraní pro import Přehledu konečných příjemců do MS2014+

3.1 Obecný popis a účel rozhraní

Import uživatelských dat do systému MS2014+ přes integrační vazbu s uživatelským vstupem.

Nutné předpoklady

Dohrávaná data musejí být reprezentovatelná ve stromové struktuře s jednoznačně definovaným kořenovým záznamem, na který se v systému budou navazovat. Pro import dat Finančního nástroje – Přehledu konečných příjemců je kořenovým záznamem Finanční nástroj pod/bez fondu fondů a Fond fondů.

Tato podmínka znamená, že takto importovaná data se navazují **právě na jeden** jednoznačně definovaný objekt v aplikaci.

Importovaný záznam Přehledu konečných příjemců bude jednoznačně určen do Finančního nástroje (předpoklad, kdy hlavička Finančního nástroje bude vytvořena aplikačně a pod tuto hlavičku bude proveden import xml s jednotlivými doklady finančních nástrojů), ale v rámci těchto jednotlivých dokladů figurují provazby na další datové oblasti aplikace MS2014 (minimálně typ příjemce, finanční produkty Finančního nástroje).

Vzhledem k výše uvedenému nelze obecně přenos těchto vazeb navíc na ostatní datové oblasti MS2014 obecně garantovat.

Tato problematika bude řešena na aplikační úrovni, kdy IS se pokusí pomocí kódu příslušnou vazbu na jinou datovou oblast vyhledat a doplnit. Pokud vyhledání nebude úspěšné tak vazbu nedoplní. Vazby, kterých se to týká na ostatní datové oblasti, jsou v datové větě **podbarveny modře**.

Podporovaným formátem vstupních dat bude xml soubor.

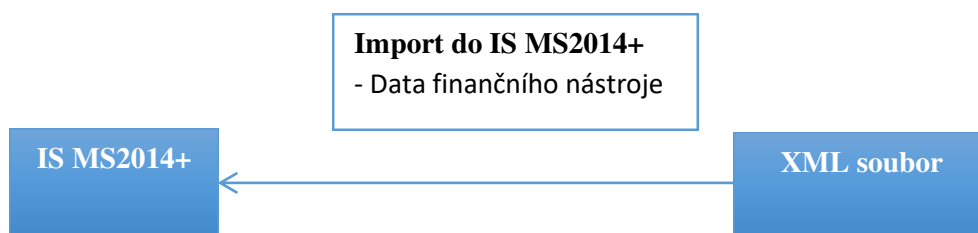
Popis procesu:

1. Správce ÚF IROP dohraje xml soubor s daty jako přílohu kořenového záznamu
2. Správce ÚF IROP spustí nad přílohou funkci importu dat (aktivuje integrační vazbu);
- 3.2 Účastníci rozhraní

IS MS2014+ - informační systém – Monitorovací systém 2014+

Vstupní XML – vstupní XML soubor přiložený ke zprávě o realizaci finančního nástroje

Obr. 1. – Schéma rozhraní:



Tokem dat je jednostranný jednorázový import do IS MS2014+.

Vždy se bude jednat o FULL import datové oblasti Konečného příjemce.

3.3 Tabulka povolených hodnot pro typ finančního produktu

V následující tabulce jsou uvedeny povolené kombinace hodnot typů a datových položek v závislosti na vybraném finančním produktu finančního nástroje. V případě, že se uživatel pokusí naimportovat jinou kombinaci, než je uvedená v následující tabulce, pak import se neprovede. Tato struktura je nezbytná pro následovnou automatickou práci s daty, kterou provádí Zpráva o realizaci finančního nástroje.

Název typu	Typ finančního produktu	Povolené hodnoty elementu Typ
Úvěry	UVER	PKP0401, PKP0402, PKP0403, PKP0404, PKP0405, PKP0406, PKP0407, PKP0408
<i>Mikro-půjčky</i>	<i>MP</i>	<i>PKP0401, PKP0402, PKP0403, PKP0404, PKP0405, PKP0406, PKP0407, PKP0408</i>
<i>Záruky</i>	<i>ZARUKA</i>	<i>PKP0501, PKP0502, PKP0503, PKP0504, PKP0505, PKP0506, PKP0507, PKP0508</i>
<i>Kapitálové nebo kvazikapitálové investice</i>	<i>KAPIN</i>	<i>PKP0601, PKP0602, PKP0603, PKP0604, PKP0605, PKP0606, PKP0607</i>
<i>Jiný finanční produkt</i>	<i>JFP</i>	<i>PKP0901, PKP0902, PKP0903, PKP0904</i>
<FINDATUM>	Struktura datumů fin. nástroje	RozpisFinD
<FINCASTKA>	Struktura částek fin. nástroje	RozpisFinC
<FINPS>	Struktura první skupiny fin. nástroje	RozpisFinSP
<FINDS>	Struktura druhé skupiny fin. nástroje	RozpisFinSD

3.4 Definice datového obsahu

Legenda:

První sloupec datového bloku	– název elementu v souboru XML
Druhý sloupec datového bloku	– slovní popis atributu
Třetí sloupec datového bloku	– datový typ
PK	– primární klíč
VAR2	– formát - textové pole
NUM	– formát - číselné pole

DATE	– formát - datum XS:DATETIME; YYYY-MM-DDThh:mm:ss
ROZPISFIND	- formát struktury datumů finančního nástroje
ROZPISFINC	- formát struktury částek finančního nástroje
ROZPISFINSP>	- formát struktury první skupiny finančního nástroje
ROZPISFINSD>	- formát struktury druhé skupiny finančního nástroje
*	– označení - povinný atribut

3.4.1 <Hlavicka>

Hlavička importu

<TYPPRODUKTU> Kód položky dle výčtu tabulky níže. Musí odpovídat finančnímu produktu vybranému na finančním nástroji.

VAR2(64)*

KOD	NAZEV
UVER	Úvěry
MP	Mikro-půjčky
ZARUKA	Záruky
JFP	Jiný finanční produkt
KAPIN	Kapitálové nebo kvazikapitálové investice

<DATUMVYTVORENI> Datum vytvoření (generování) tohoto xml DATE*

3.4.2 <PrehledKP>

Přehled Konečných příjemců finančního nástroje

<ID_EXT> Primární klíč; unikátní identifikace záznamu VAR2(64)*

<TYPPRIJEMCE> Kód položky Typu dle výčtu tabulky níže VAR2(64)*

KOD	NAZEV
VP	Velký podnik
MSP	MSP
MP	Mikropodnik
JD	Jednotlivec
JT	Jiný typ

<NAZEV> Název / Jméno a příjmení VAR2(128)

<IDENTIFIKACESML> Identifikační údaj smlouvy - jedinečná identifikace smlouvy mezi Správcem FN a Konečným příjemcem VAR2(128)

<DATUMPODPISU>	Datum podpisu smlouvy o poskytnutí finančního produktu. Smlouva mezi správcem FN a konečným příjemcem	DATE
<FINDATUM>	Struktura datumů fin. nástroje	RozpisFinD
<FINCASTKA>	Struktura částek fin. nástroje	RozpisFinC
<FINPS>	Struktura první skupiny fin. nástroje	RozpisFinSP
<FINDS>	Struktura druhé skupiny fin. nástroje	RozpisFinSD

3.4.3 <RozpisFinD>

Datумы rozpisů financování Finančního nástroje – je založeno datum dle výběru v elementu TYP

<ID_EXT>	Primární klíč; unikátní identifikace záznamu	VAR2(64)*
<TYP>	Kód položky Typu dle výčtu tabulky níže	VAR2(64)*
	KOD	NAZEV
	PKP0401	Datum předpokládaného splacení úvěru
	PKP0406	Datum splacení úvěru
	PKP0407	Datum selhání úvěru
	PKP0505	Datum plnění ze záruky
	PKP0506	Datum předpokládaného ukončení platnosti záruky
	PKP0603	Předpokládané datum ukončení kapitálové investice
	PKP0606	Datum skutečného vypořádání kapitálové investice
	PKP0901	Předpokládané datum ukončení smlouvy
<DATUM>	Datum pro přehled konečných příjemců.	DATE

3.4.4 <RozpisFinC>

Částky rozpisů financování Finančního nástroje – je založena částka dle výběru v elementu TYP

<ID_EXT>	Primární klíč; unikátní identifikace záznamu	VAR2(64)*
<TYP>	Kód položky Typu dle výčtu tabulky níže	VAR2(64)*

KOD	NAZEV	
PKP0404	Výše splacené jistiny úvěru kumulativní	
PKP0405	Výše uhrazených úroků z úvěru kumulativní	
PKP0408	Výše uhrazených úroků z prodlení, sankcí a vymožených nákladů soudních řízení	
PKP0503	Sjednaná výše zaručeného úvěru	
PKP0504	Výše čerpaní zaručeného úvěru	
PKP0507	Výše vymoženého plnění ze záruky	
PKP0508	Výše uhrazených úroků z prodlení, sankcí a vymožených nákladů soudních řízení	
PKP0604	Skutečná výše zpět získané částky při ukončení kapitálové investice	
PKP0605	Zhodnocení kapitálové investice	
PKP0607	Aktuální hodnota kapitálové investice (majetkového podílu).	
PKP0702	Výše vymožených sankcí a nákladů soudních řízení vztahujících se k příspěvku na úhradu úroků / k ceně záruky	
PKP0904	Vráceno/vymoženo od konečného příjemce	
<CASTKA>	Částka	NUM(18,2)

3.4.5 <RozpisFinSP>

Rozpis financování Finančního nástroje první skupiny

<ID_EXT>	Primární klíč; unikátní identifikace záznamu	VAR2(64)*
<TYP>	Kód položky Typu dle výčtu tabulky níže	VAR2(64)*
	KOD	NAZEV
	PKP0402	Sjednaná výše úvěru
	PKP0501	Výše záruky ze smlouvy
	PKP0601	Výše kapitálové investice ze smlouvy
	PKP0902	Výše závazku ze smlouvy
<EFRRINV>	Evropský fond pro regionální rozvoj – investice	NUM(18,2)
<EFRRNEINV>	Evropský fond pro regionální rozvoj – neinvestice	NUM(18,2)

<FSINV>	Fond Soudržnosti (FS) - investice	NUM(18,2)
<FSNEINV>	Fond Soudržnosti (FS) - neinvestice	NUM(18,2)
<ESFINV>	Evropský sociální fond - investice	NUM(18,2)
<ESFNEINV>	Evropský sociální fond - neinvestice	NUM(18,2)

3.4.6 <RozpisFinSD>

Rozpis financování Finančního nástroje druhé skupiny

<ID_EXT>	Primární klíč; unikátní identifikace záznamu	VAR2(64)*
<TYP>	Kód položky Typu dle výčtu tabulky níže	VAR2(64)*

KOD	NAZEV
PKP0403	Výše čerpání úvěru
PKP0502	Výše skutečně poskytnuté záruky
PKP0602	Výše skutečně uskutečněné kapitálové investice
PKP0701	Výše vyplaceného příspěvku na úhradu úroků / k ceně záruky
PKP0800	Výše vyplaceného příspěvku na technickou podporu
PKP0903	Skutečně převedeno konečnému příjemci

<EFRRINV>	Evropský fond pro regionální rozvoj – investice	NUM(18,2)
<EFRRNEINV>	Evropský fond pro regionální rozvoj – neinvestice	NUM(18,2)
<FSINV>	Fond Soudržnosti (FS) - investice	NUM(18,2)
<FSNEINV>	Fond Soudržnosti (FS) - neinvestice	NUM(18,2)
<ESFINV>	Evropský sociální fond - investice	NUM(18,2)
<ESFNEINV>	Evropský sociální fond - neinvestice	NUM(18,2)
<SRINV>	Finanční prostředky ze státního rozpočtu - investice	NUM(18,2)
<SRNEINV>	Finanční prostředky ze státního rozpočtu - neinvestice	NUM(18,2)
<SFINV>	Finanční prostředky ze státních fondů - investice	NUM(18,2)
<SFNEINV>	Finanční prostředky ze státních fondů - neinvestice	NUM(18,2)
<KRAJINV>	Spolufinancování z rozpočtů krajů - investice	NUM(18,2)
<KRAJNEINV>	Spolufinancování z rozpočtů krajů - neinvestice	NUM(18,2)
<OBECINV>	Spolufinancování z rozpočtu obcí - investice	NUM(18,2)

<OBECNEINV>	Spolufinancování z rozpočtu obcí - neinvestice	NUM(18,2)
<JINEINV>	Jiné veřejné výdaje - investice	NUM(18,2)
<JINENEINV>	Jiné veřejné výdaje - neinvestice	NUM(18,2)
<NARODNISOUKRINV>	Národní soukromé zdroje - investice	NUM(18,2)
<NARODNISOUKRNEINV>	Národní soukromé zdroje - neinvestice	NUM(18,2)
<SOUKROMEINV>	Soukromé zdroje - investice	NUM(18,2)
<SOUKROMENEINV>	Soukromé zdroje - neinvestice	NUM(18,2)

3.5 Příklad importního XML

<FinancniNastroj>

<Hlavicka>

<TYPFINPRODUKTU>UVER</TYPFINPRODUKTU>

<DATUMVYTVORENI>2017-01-01T01:01:01+01:00</DATUMVYTVORENI>

</Hlavicka>

<PrehledKP>

<ID_EXT>1</ID_EXT>

<TYPPRIJEMCE>VP</TYPPRIJEMCE>

<NAZEV>Podnik</NAZEV>

<IDENTIFIKACESML>00001256a/456</IDENTIFIKACESML>

<DATUMPODPISU>2016-02-05T00:00:00</DATUMPODPISU>

<RozpisFinC>

<ID_EXT>1.3</ID_EXT>

<TYP>PKP0404</TYP>

<CASTKA>1000000</CASTKA>

</RozpisFinC>

<RozpisFinC>

<ID_EXT>1.4</ID_EXT>

<TYP>PKP0405</TYP>

<CASTKA>1000000</CASTKA>

</RozpisFinC>

<RozpisFinSP>

<ID_EXT>1.5</ID_EXT>
<TYP>PKP0402</TYP>
<EFRRINV>123456</EFRRINV>
<EFRRNEINV>654321</EFRRNEINV>
<FSINV>654123</FSINV>
<FSNEINV>123456</FSNEINV>
<ESFINV>456789</ESFINV>
<ESFNEINV>987456</ESFNEINV>
</RozpisFinSP>
<RozpisFinSD>
<ID_EXT>1.6</ID_EXT>
<TYP>PKP0403</TYP>
<EFRRINV>1000000</EFRRINV>
<EFRRNEINV>1000000</EFRRNEINV>
<FSINV>0</FSINV>
<FSNEINV>0</FSNEINV>
<ESFINV>0</ESFINV>
<ESFNEINV>0</ESFNEINV>
<SRINV>145644</SRINV>
<SRNEINV>656456</SRNEINV>
<SFINV>456456</SFINV>
<SFNEINV>456546</SFNEINV>
<KRAJINV>14566</KRAJINV>
<KRAJNEINV>1000</KRAJNEINV>
<OBECINV>1000</OBECINV>
<OBECNEINV>1000</OBECNEINV>
<JINEINV>1000</JINEINV>
<JINENEINV>1000</JINENEINV>
<NARODNISOUKRINV>1000</NARODNISOUKRINV>
<NARODNISOUKRNEINV>1000</NARODNISOUKRNEINV>
<SOUKROMEINV>456456</SOUKROMEINV>
<SOUKROMENEINV>78988</SOUKROMENEINV>

```
</RozpisFinSD>
</PrehledKP>
<PrehledKP>
  <ID_EXT>2</ID_EXT>
  <TYPPRIJEMCE>JT</TYPPRIJEMCE>
  <NAZEV>Podnik2</NAZEV>
  <IDENTIFIKACESML>00007895d/985</IDENTIFIKACESML>
  <DATUMPODPISU>2017-12-03T00:00:00</DATUMPODPISU>
  <RozpisFinC>
    <ID_EXT>2.3</ID_EXT>
    <TYP>PKP0404</TYP>
    <CASTKA>99999</CASTKA>
  </RozpisFinC>
  <RozpisFinSP>
    <ID_EXT>2.4</ID_EXT>
    <TYP>PKP0402</TYP>
    <EFRRINV>10000</EFRRINV>
    <EFRRNEINV>10000</EFRRNEINV>
    <FSINV>10000</FSINV>
    <FSNEINV>10000</FSNEINV>
    <ESFINV>10000</ESFINV>
    <ESFNEINV>10000</ESFNEINV>
  </RozpisFinSP>
  <RozpisFinSD>
    <ID_EXT>2.5</ID_EXT>
    <TYP>PKP0403</TYP>
    <EFRRINV>10000</EFRRINV>
    <EFRRNEINV>10000</EFRRNEINV>
    <FSINV>10000</FSINV>
    <FSNEINV>10000</FSNEINV>
    <ESFINV>10000</ESFINV>
    <ESFNEINV>10000</ESFNEINV>
```

<SRINV>1000</SRINV>
<SRNEINV>1000</SRNEINV>
<SFINV>1000</SFINV>
<SFNEINV>1000</SFNEINV>
<KRAJINV>1000</KRAJINV>
<KRAJNEINV>1000</KRAJNEINV>
<OBECINV>1000</OBECINV>
<OBECNEINV>1000</OBECNEINV>
<JINEINV>1000</JINEINV>
<JINENEINV>1000</JINENEINV>
<NARODNISOUKRINV>1000</NARODNISOUKRINV>
<NARODNISOUKRNEINV>1000</NARODNISOUKRNEINV>
<SOUKROMEINV>1000</SOUKROMEINV>
<SOUKROMENEINV>1000</SOUKROMENEINV>
</RozpisFinSD>
</PrehledKP>
<PrehledKP>
<ID_EXT>3</ID_EXT>
<TYPPRIJEMCE>VP</TYPPRIJEMCE>
<NAZEV>Podnik3</NAZEV>
<IDENTIFIKACESML>00001256a/456</IDENTIFIKACESML>
<DATUMPODPISU>2016-02-05T00:00:00</DATUMPODPISU>
<RozpisFinC>
<ID_EXT>3.3</ID_EXT>
<TYP>PKP0404</TYP>
<CASTKA>1000000</CASTKA>
</RozpisFinC>
<RozpisFinC>
<ID_EXT>3.4</ID_EXT>
<TYP>PKP0405</TYP>
<CASTKA>1000000</CASTKA>
</RozpisFinC>

<RozpisFinSP>

<ID_EXT>3.5</ID_EXT>

<TYP>PKP0402</TYP>

<EFRRINV>123456</EFRRINV>

<EFRRNEINV>654321</EFRRNEINV>

<FSINV>654123</FSINV>

<FSNEINV>123456</FSNEINV>

<ESFINV>456789</ESFINV>

<ESFNEINV>987456</ESFNEINV>

</RozpisFinSP>

<RozpisFinSD>

<ID_EXT>3.6</ID_EXT>

<TYP>PKP0403</TYP>

<EFRRINV>1000000</EFRRINV>

<EFRRNEINV>1000000</EFRRNEINV>

<FSINV>0</FSINV>

<FSNEINV>0</FSNEINV>

<ESFINV>0</ESFINV>

<ESFNEINV>0</ESFNEINV>

<SRINV>145644</SRINV>

<SRNEINV>656456</SRNEINV>

<SFINV>456456</SFINV>

<SFNEINV>456546</SFNEINV>

<KRAJINV>14566</KRAJINV>

<KRAJNEINV>1000</KRAJNEINV>

<OBECINV>1000</OBECINV>

<OBECNEINV>1000</OBECNEINV>

<JINEINV>1000</JINEINV>

<JINENEINV>1000</JINENEINV>

<NARODNISOUKRINV>1000</NARODNISOUKRINV>

<NARODNISOUKRNEINV>1000</NARODNISOUKRNEINV>

<SOUKROMEINV>456456</SOUKROMEINV>

<SOUKROMENEINV>78988</SOUKROMENEINV>
</RozpisFinSD>
</PrehledKP>
<PrehledKP>
<ID_EXT>4</ID_EXT>
<TYPPRIJEMCE>VP</TYPPRIJEMCE>
<NAZEV>Podnik4</NAZEV>
<IDENTIFIKACESML>00001256a/456</IDENTIFIKACESML>
<DATUMPODPISU>2016-02-05T00:00:00</DATUMPODPISU>
<RozpisFinC>
<ID_EXT>4.3</ID_EXT>
<TYP>PKP0404</TYP>
<CASTKA>1000000</CASTKA>
</RozpisFinC>
<RozpisFinC>
<ID_EXT>4.4</ID_EXT>
<TYP>PKP0405</TYP>
<CASTKA>1000000</CASTKA>
</RozpisFinC>
<RozpisFinSP>
<ID_EXT>4.5</ID_EXT>
<TYP>PKP0402</TYP>
<EFRRINV>123456</EFRRINV>
<EFRRNEINV>654321</EFRRNEINV>
<FSINV>654123</FSINV>
<FSNEINV>123456</FSNEINV>
<ESFINV>456789</ESFINV>
<ESFNEINV>987456</ESFNEINV>
</RozpisFinSP>
<RozpisFinSD>
<ID_EXT>4.6</ID_EXT>
<TYP>PKP0403</TYP>

<EFRRINV>1000000</EFRRINV>
<EFRRNEINV>1000000</EFRRNEINV>
<FSINV>0</FSINV>
<FSNEINV>0</FSNEINV>
<ESFINV>0</ESFINV>
<ESFNEINV>0</ESFNEINV>
<SRINV>145644</SRINV>
<SRNEINV>656456</SRNEINV>
<SFINV>456456</SFINV>
<SFNEINV>456546</SFNEINV>
<KRAJINV>14566</KRAJINV>
<KRAJNEINV>1000</KRAJNEINV>
<OBECINV>1000</OBECINV>
<OBECNEINV>1000</OBECNEINV>
<JINEINV>1000</JINEINV>
<JINENEINV>1000</JINENEINV>
<NARODNISOUKRINV>1000</NARODNISOUKRINV>
<NARODNISOUKRNEINV>1000</NARODNISOUKRNEINV>
<SOUKROMEINV>456456</SOUKROMEINV>
<SOUKROMENEINV>78988</SOUKROMENEINV>
</RozpisFinSD>
</PrehledKP>
</FinancniNastroj>

4 Metodické listy indikátorů

METODICKÝ LIST INDIKÁTORU				
Název indikátoru				
ODHADOVANÉ ROČNÍ SNÍŽENÍ EMISÍ SKLENÍKOVÝCH PLYNŮ				
Kód	Typ	Měrná jednotka (MJ)	Environmentální (ENVI) indikátor	Projektový indikátor
3 60 10	Výstup	Tuny ekvivalentu CO₂	Ano (přidružený)	Ano
Definice indikátoru				
<p>Hrubé celkové snížení emisí skleníkových plynů (v ekvivalentu CO₂, tuny za rok) v důsledku intervencí financovaných ESIF. Výpočet ekvivalentu CO₂ je v souladu se standardy Rámcové konvence Spojených národů o změně klimatu (UNFCCC) (také viz Rozhodnutí č. 280/2004/EC).</p> <p>V případě energeticky úsporných opatření je odhad založen na množství primární energie uspořené v daném roce v rámci Projektů.</p>				
Prioritní osa (PO)		Specifický cíl (SC)		
2 - Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů		2.5 - Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení		
Výchozí hodnota				
Nulová				
Upřesňující informace				
<p>Hodnoty jsou vykazovány po jednotlivých Projektech, přičemž jejich výpočet je založen na datech uvedených v průkazu energetické náročnosti budovy (jde o rozdíl hodnot v PENB, který zachycuje stav před realizací Projektu a PENB, který dokumentuje stav po ukončení Projektu).</p> <p>Cílová hodnota: plánovaná vypočtená roční úspora, jedná se o sumu ročních úspor emisí CO₂ v tunách, kterou Žadatel plánuje uspořit za kalendářní rok následující po roce, ve kterém byla ukončena realizace Projektu oproti stejnému období před začátkem realizace Projektu. Tato hodnota je stanovena na základě výpočtu z údajů uvedených v průkazu energetické náročnosti budov. Výchozí a cílové hodnoty, stanovené na základě uvedených pravidel vykazuje Správce FN v ZoR. ZoR</p> <p>Dosažená hodnota: vypočtená hmotnost emisí CO₂, kterou Projekt uspoří za kalendářní rok následující po dokončení Projektu oproti stejnému období před začátkem realizace Projektu. Správce FN vykazuje hodnotu vypočtenou na základě PENB. (Dosažená hodnota se tedy musí vždy rovnat hodnotě cílové a musí být vykázána k datu ukončení Projektu.)</p>				
Výpočet hodnoty indikátoru na úrovni Projektu				

Výchozí a cílové hodnoty, stanovené na základě uvedených pravidel vykazuje Správce FN v ZoR, přičemž je vykazována pouze suma za Projekty, které zároveň nečerpají dotaci v IROP. Za správnost vykazovaných hodnot odpovídá Správce FN.

Metodika Výpočtu:

Výpočet bude proveden podle vyhlášky č. 480/2012 Sb., o energetickém auditu a energetickém posudku (dle přílohy č. 6 - výpočet emisí CO₂) na základě dat uvedených v PENB.

Zadavatel doporučuje, aby byl výpočet proveden energetickým specialistou, jež je držitelem příslušného oprávnění dle § 10, odst. 1, zákona 406/2000 Sb., o hospodaření energií, v platném znění.

Indikátor měří úsporu vyplývající z realizace Projektu: cílová (dosažená hodnota tedy vyjadřuje rozdíl mezi výchozím stavem před a po realizaci Projektu).

Základní vzorec pro výpočet: (hmotnost paliva) x (výhřevnost paliva) x (emisní faktor uhlíku) x (1 - nedopal)

$$hmotnost\ vypuštěného\ CO_2 [t] = hmotnost\ paliva [t] \times výhřevnost\ paliva \left[\frac{MJ}{kg} \right] \times 0,277 \times emisní\ faktor\ paliva \left[\frac{t}{Mwh} \right]$$

Pokud žadatel nemá možnost získat od výrobce hodnotu výhřevnosti paliva, může analogicky vyjít z upravené rovnice níže, která je založena na hodnotě celkové roční spotřeby primární energie z PENB (pro jednotlivé energonositele):

$$CO_2 [t] = \sum \left(\frac{\text{dílčí dodaná energie dle energonositele (MWh)} \times 3,6 \times \text{emisní faktor paliva} \left[\frac{kg}{GJ} \right]}{1000} \right)$$

Dle uvedené rovnice žadatel vypočte hodnotu pro stav před projektem.

Stejný výpočet provede na základě nového PENB i pro stav po projektu a tuto hodnotu odečte od hodnoty výchozího stavu.

Emisní faktory uhlíku uvádí množství uhlíku, respektive oxidu uhličitého, připadajícího na jednotku energie ve spalovaném palivu.

Všeobecné emisní faktory oxidu uhličitého pro jednotlivé druhy paliv dle č. 480/2012 Sb.:

Palivo nebo energie		Kg/GJ
pevná paliva	černé uhlí tříděné	92,4
	hnědé uhlí tříděné	99,1
	jiné pevné palivo	94,1
	koks	107
	proplástek	94,1
	Těžký topný olej (s obsahem síry do 1 % hm. vč.) - nízkosírný	77,4
	jiná kapalná paliva	76,6

kapalná paliva	TOEL	73,3	
	Benzín	69,2	
	plynový olej (s obsahem síry do 0,1 % hm. vč.)	73,3	
plynná paliva	zemní plyn	55,4	
	koksárenský plyn	44,4	
	propan-butan	65,9	
	vysokopecní plyn	240,6	
	jiné plynné palivo	54,7	
elektrína	Elektrína	281	
biomasa		0	

Standardně doporučené hodnoty pro nedopal, jsou:

- 0,02 (tj. 2 %) pro tuhá paliva,
- 0,01 pro kapalná paliva a 0,005 pro plynná paliva.

hodnota 0,02 je vhodná pro práškové spalování uhlí, při spalování v roštových topeništích a zejména v domácích kamnech mohou být hodnoty nedopalu vyšší (např. 5 %).

METODICKÝ LIST INDIKÁTORU				
Název indikátoru				
POČET DOMÁCNOSTÍ S LÉPE KLASIFIKOVANOU SPOTŘEBOU ENERGIE				
Kód	Typ	Měrná jednotka (MJ)	Environmentální (ENVI) indikátor	Projektový indikátor
3 24 01	Výstup	Domácnosti	Ano (přidružený)	Ano
Definice indikátoru				
Počet rezidenčních nemovitostí s inovovanou energetickou klasifikací – viz Směrnice 2010/31/EU. Inovovaná klasifikace musí být přímým následkem realizace Projektu.				
Prioritní osa (PO)		Specifický cíl (SC)		
2 - Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů		2.5 - Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení		
Výchozí hodnota				
Nulová				
Upřesňující informace				
<p>Indikátor je povinný u Projektů, jejichž součástí jsou bytové jednotky, u kterých dojde ke snížení spotřeby energie a které zároveň prostřednictvím realizace podporovaných opatření dosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci bude roven minimálně jednomu stupni).</p> <p>Cílová hodnota: Plánovaný celkový počet domácností (bytových jednotek) v bytovém domě, který prostřednictvím realizace podporovaných opatření dosáhne lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci bude roven minimálně jednomu stupni).</p> <p>Dosažená hodnota: celkový počet domácností (bytových jednotek) v bytovém domě, který prostřednictvím realizace podporovaných opatření dosáhne lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (rozdíl mezi klasifikační třídou před realizací a klasifikační třídou po realizaci bude roven minimálně jednomu stupni).</p>				
Výpočet hodnoty indikátoru na úrovni Projektu				
Výchozí a cílové hodnoty, stanovené na základě uvedených pravidel vykazuje Správce FN v ZoR, přičemž je vykazována pouze suma za Projekty, které zároveň nečerpají dotaci v IROP. Za správnost vykazovaných hodnot odpovídá Správce FN.				

METODICKÝ LIST INDIKÁTORU				
Název indikátoru				
POČET DOMÁCNOSTÍ SE SNÍŽENOU SPOTŘEBOU ENERGIE BEZ ZLEPŠENÍ KLASIFIKACE SPOTŘEBY ENERGIE				
Kód	Typ	Měrná jednotka (MJ)	Environmentální (ENVI) indikátor	Projektový indikátor
3 24 02	Výstup	Domácnosti	Ano (přidružený)	Ano
Definice indikátoru				
Jedná se o snížení spotřeby domácností bez posunu v rámci klasifikace spotřeby energie.				
Prioritní osa (PO)		Specifický cíl (SC)		
2 - Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů		2.5 - Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení		
Výchozí hodnota				
Nulová				
Upřesňující informace				
<p>Indikátor je povinný u Projektů, jejichž součástí jsou bytové jednotky, u kterých dojde ke snížení spotřeby energie, ale prostřednictvím realizace podporovaných opatření nedosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci).</p> <p>Cílová hodnota: Plánovaný celkový počet domácností (bytových jednotek) v bytovém domě, který prostřednictvím realizace podporovaných opatření nedosáhne lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci).</p> <p>Dosažená hodnota: Skutečný celkový počet domácností (bytových jednotek) v bytovém domě, který prostřednictvím realizace podporovaných opatření nedosáhne lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci).</p>				
Výpočet hodnoty indikátoru na úrovni Projektu				
Výchozí a cílové hodnoty, stanovené na základě uvedených pravidel vykazuje Správce FN v ZoR, přičemž je vykazována pouze suma za projekty, které zároveň nečerpají dotaci v IROP. Za správnost vykazovaných hodnot odpovídá Správce FN.				

METODICKÝ LIST INDIKÁTORU				
Název indikátoru				
SNÍŽENÍ KONEČNÉ SPOTŘEBY ENERGIE U PODPOŘENÝCH SUBJEKTŮ				
Kód	Typ	Měrná jednotka (MJ)	Environmentální (ENVI) indikátor	Projektový indikátor
3 23 00	Výsledek	GJ/rok	Ano (Samostatný)	Ano
Definice indikátoru				
<p>Úsporami na konečné spotřebě energie se rozumí množství ušetřené energie na konečné spotřebě energie určené měřením nebo odhadem spotřeby před provedením jednoho či více opatření ke zvýšení energetické účinnosti a po něm, při zajištění normalizace vnějších podmínek, které spotřebu energie ovlivňují s tím, že konečná spotřeba energie je spotřeba paliv a energie, zjištěná před vstupem do spotřebičů, ve kterých se využije pro finální užitný efekt, nikoliv pro výrobu jiné energie (s výjimkou druhotných energetických zdrojů).</p>				
Prioritní osa (PO)		Specifický cíl (SC)		
2 - Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů		2.5 - Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení		
Výchozí hodnota				
Určená Zadatelem				
Upřesňující informace				

Indikátor je povinný pro všechny Projekty. Správce FN vykazuje všechny hodnoty na základě výpočtů z dat uvedených v průkazu energetické náročnosti hodnota zachycující požadavek na celkovou dodanou energii za kalendářní rok (část PENB s názvem Energetická náročnost hodnocené budovy, písmeno e), řádek č. 7), který zachycuje stav před Projektem a hodnota v PENB, který dokumentuje stav po realizaci Projektu).

Výchozí hodnota: Vypočtené množství celkové dodané energie určené výpočtem na základě PENB za kalendářní rok, který předchází roku, ve kterém začala realizace Projektu (tedy před provedením jednoho či více opatření ke zvýšení energetické účinnosti). Tato hodnota je stanovena na základě údajů uvedených v průkazu energetické náročnosti budov.

Cílová hodnota: Vypočtené plánované množství celkové dodané energie po provedení jednoho či více opatření ke zvýšení energetické účinnosti v kalendářním roce, který následuje po roce, ve kterém byla ukončena realizace Projektu. Tato hodnota je stanovena na základě údajů uvedených v průkazu energetické náročnosti budov pro stav po realizaci opatření.

Dosažená hodnota: Vypočtené množství celkové dodané energie za kalendářní rok po provedení jednoho či více opatření ke zvýšení energetické účinnosti za kalendářní rok, který následuje po roce, ve kterém byla realizace Projektu ukončena. Stejně jako cílová hodnota je dosažená hodnota stanovena na základě výpočtu z údajů uvedených buď v průkazu energetické náročnosti budov pro stav po realizaci, nebo v průkazu energetické náročnosti budov zpracovaném na základě skutečného provedení Projektu.

Za každý Projekt je vykázána pouze jedna jednorázová hodnota, která je následně pouze dále přenášena (vykazována). Správce FN hodnotu vykazuje k datu ukončení realizace Projektu.

Výpočet hodnoty indikátoru na úrovni Projektu

Výchozí a cílové hodnoty, stanovené na základě uvedených pravidel vykazuje Správce FN ZoR, přičemž je vykazována pouze suma za projekty, které zároveň nečerpají dotaci v IROP. Za správnost vykazovaných hodnot odpovídá Správce FN.

Výpočet:

Výsledné hodnoty zachycují požadavek na celkovou dodanou energii za daný kalendářní rok (část PENB s názvem Energetická náročnost hodnocené budovy, písmeno e), řádek č. 7, hodnota v kWh/rok), vyjádřenou v GJ.

Převodní vztah mezi kWh a GJ: 1000 kWh odpovídá 3,6 GJ.

Zadavatel doporučuje, aby byl výpočet proveden energetickým specialistou, jež je držitelem příslušného oprávnění dle § 10, odst. 1, zákona 406/2000 Sb., o hospodaření energií, v platném znění.

METODICKÝ LIST INDIKÁTORU				
Název indikátoru				
POČET DOMÁCNOSTÍ, U KTERÝCH DOŠLO KE ZMĚNĚ ZDROJE ENERGIE				
Kód	Typ	Měrná jednotka (MJ)	Environmentální (ENVI) indikátor	Projektový indikátor
3 24 03	Výstup	Domácnosti	Ano (samostatný)	Ano
Definice indikátoru				
Jedná se o počet domácností (bytových jednotek), u kterých došlo k výměně zdroje energie za jiný, ekologičtější.				
Prioritní osa (PO)		Specifický cíl (SC)		
2 - Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů		2.5 - Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení		
Výchozí hodnota				
Nulová				
Upřesňující informace				
<p>Indikátor se vykazuje u Projektů, jejichž součástí je některé z následujících opatření:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kotel na biomasu - solární fotovoltaický systém - fototermický systém - tepelné čerpadlo - plynový kondenzační kotel - jednotka pro kombinovanou výrobu elektřiny a tepla. <p>Cílová hodnota: Plánovaný počet domácností, u kterých v rámci Projektu dojde ke změně zdroje energie za jiný, ekologičtější.</p> <p>Dosažená hodnota: Skutečný počet domácností, u kterých v rámci Projektu došlo ke změně zdroje energie za jiný, ekologičtější.</p>				
Výpočet hodnoty indikátoru na úrovni Projektu				

Výchozí a cílové hodnoty, stanovené na základě uvedených pravidel, vykazuje Správce FN v ZoR, přičemž je vykazována pouze suma za projekty, které zároveň nečerpají dotaci v IROP. Za správnost vykazovaných hodnot odpovídá Správce FN.

Výpočet:

Celkový počet domácností (bytových jednotek), které prostřednictvím realizace podporovaných opatření změnily v rámci Projektu zdroj energie.

METODICKÝ LIST INDIKÁTORU				
Název indikátoru				
VÝROBA TEPLA Z OBNOVITELNÝCH ZDROJŮ				
Kód	Typ	Měrná jednotka (MJ)	Environmentální (ENVI) indikátor	Projektový indikátor
3 48 00	Výstup	GJ/rok	Ano (samostatný)	Ano/Ne
Definice indikátoru				
Výroba tepla v GJ za rok celkem, Výroba tepla netto (pouze aktivita OZE). Výroba tepla zmenšená o vlastní spotřebu na výrobu tepla. Hodnota ukazatele je vždy uváděna za 1 rok, nejedná se o přírůstkový ukazatel.				
Prioritní osa (PO)		Specifický cíl (SC)		
2 - Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů		2.5 - Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení		
Výchozí hodnota				
Nulová				
Upřesňující informace				
<p>Indikátor se vykazuje u Projektů, jejichž součástí je některé z následujících opatření:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kotel na biomasu 2. tepelné čerpadlo 3. solární termické kolektory 4. jednotka pro kombinovanou výrobu elektřiny a tepla (pokud je palivem biomasa) <p>Správce FN vykazuje všechny hodnoty na základě výpočtů z dat uvedených v průkazu energetické náročnosti (jde o rozdíl hodnot v PENB, který zachycuje stav před Projektem a PENB, který dokumentuje stav po realizaci Projektu).</p> <p>Cílová hodnota: plánované množství vyrobeného tepla z výše uvedených obnovitelných zdrojů, za kalendářní rok, který následuje po roce, ve kterém byla realizace Projektu ukončena. Tato hodnota je stanovena na základě výpočtu z údajů uvedených v průkazu energetické náročnosti budov. Za každý Projekt je vykázána pouze jedna jednorázová hodnota, které je následně pouze dále přenášena (vykazována), a která vyjadřuje jednorázové zvýšení výroby tepla z OZE v důsledku Projektu.</p> <p>Dosažená hodnota: vypočtené množství vyrobeného tepla z výše uvedených obnovitelných zdrojů, za kalendářní rok, který následuje po roce, ve kterém byla realizace Projektu ukončena. Tato hodnota je stanovena na základě výpočtu z údajů uvedených v průkazech energetické náročnosti budov. Správce FN hodnotu vykazuje k datu ukončení realizace Projektu.</p>				
Výpočet hodnoty indikátoru na úrovni Projektu				

Výchozí a cílové hodnoty stanovené na základě uvedených pravidel vykazuje Správce FN v ZoR, přičemž je vykazována pouze suma za projekty, které zároveň nečerpají dotaci v IROP. Za správnost vykazovaných hodnot odpovídá Správce FN.

Výpočet:

Výsledná hodnota se získá součtem hodnot vyrobeného tepla jednotlivými technologiemi využívajícími obnovitelné zdroje energie pro výrobu tepla (pouze OZE realizované v rámci Projektu). Sčítají se hodnoty jednotlivých obnovitelných zdrojů dílčí dodané energie uvedené v energetickém hodnocení (PENB) v tabulce dílčí dodané energie. Zadavatel **doporučuje, aby byl výpočet proveden energetickým specialistou, jež je držitelem příslušného oprávnění dle § 10, odst. 1, zákona 406/2000 Sb., o hospodaření energií, v platném znění.**

Převodní vztah mezi kWh a GJ: 1000 kWh odpovídá 3,6 GJ.

METODICKÝ LIST INDIKÁTORU				
Název indikátoru				
MNOŽSTVÍ EMISÍ PRIMÁRNÍCH ČÁSTIC A PREKURZORŮ SEKUNDÁRNÍCH ČÁSTIC V RÁMCI PODPOŘENÝCH PROJEKTŮ				
Kód	Typ	Měrná jednotka (MJ)	Environmentální (ENVI) indikátor	Projektový indikátor
3 61 11	Výsledek	t/rok	Ano (samostatný)	Ano
Definice indikátoru				
Snížení celkových ročních emisí suspendovaných částic PM10 a emisí oxidů dusíků, oxidu siřičitého a amoniaku jako výchozích látek pro vznik sekundárních prachových částic v tunách za rok. Hodnota indikátoru se získá součtem celkových ročních emisí PM10 a prekurzorů sekundárních částic v tunách násobených jejich faktorem potenciálu tvorby částic.				
Prioritní osa (PO)		Specifický cíl (SC)		
2 - Zkvalitnění veřejných služeb a podmínek života pro obyvatele regionů		2.5 - Snížení energetické náročnosti v sektoru bydlení		
Výchozí hodnota				
Určená Žadatelem				
Upřesňující informace				
<p>Indikátor je vykazován u Projektů, ve kterých dochází k realizaci podporovaných opatření v objektech, které měly před realizací Projektu vlastní zdroj tepla, spalující pevná nebo kapalná paliva.</p> <p>Hodnoty jsou vykazovány na základě výpočtů z dat uvedených v průkazu energetické náročnosti (jde o rozdíl hodnot v PENB, který zachycuje stav před Projektem a PENB, který dokumentuje stav po realizaci Projektu).</p> <p>Výchozí hodnota: Množství ročních emisí suspendovaných částic PM10 a emisí oxidů dusíků, oxidu siřičitého a amoniaku jako výchozích látek pro vznik sekundárních prachových částic v tunách za rok. Tato hodnota je stanovena na základě výpočtu z údajů uvedených v průkazu energetické náročnosti budov, který zachycuje stav před zahájením Projektu.</p> <p>Cílová hodnota: vypočtené množství ročních emisí suspendovaných částic PM10 a emisí oxidů dusíků, oxidu siřičitého a amoniaku jako výchozích látek pro vznik sekundárních prachových částic v tunách za rok po ukončení realizace Projektu. Tato hodnota je stanovena na základě výpočtu z údajů uvedených v průkazu energetické náročnosti budov, který zachycuje stav po ukončení Projektu.</p> <p>Dosažená hodnota: vypočtené množství ročních emisí suspendovaných částic PM10 a emisí oxidů dusíků, oxidu siřičitého a amoniaku jako výchozích látek pro vznik sekundárních prachových částic v tunách za rok po realizaci Projektu. Tato hodnota je stanovena na základě výpočtu z údajů uvedených v průkazu energetické náročnosti budov, který zachycuje stav po ukončení Projektu.</p>				
Výpočet hodnoty indikátoru na úrovni Projektu				

Výchozí a cílové hodnoty stanovené na základě uvedených pravidel vykazuje Správce FN v ZoR, přičemž je vykazována pouze suma za projekty, které zároveň nečerpají dotaci v IROP.. Za správnost vykazovaných hodnot odpovídá Správce FN.

Výpočet:

Zadavatel doporučuje, aby byl výpočet proveden energetickým specialistou, jež je držitelem příslušného oprávnění dle § 10, odst. 1, zákona 406/2000 Sb., o hospodaření energií, v platném znění.

Hodnota indikátoru vyjadřuje hmotnost částic PM₁₀, NO_x, SO₂ v tunách za rok vynásobených následujícími faktory tvorby jejich částic (Amoniak (NH₃) v uvažovaných případech nevzniká, a proto je z dalších výpočtů vyřazen): **$EZ = (1 \times PM_{10}) + (0,88 \times No_x) + (0,54 \times SO_2)$**

Stanovení množství vypuštěné znečišťující látky (Ez) se provede výpočtem podle vztahu:

$$Ez = Ef \times M$$

kde Ef je emisní faktor a M je množství jednotek (**vyjádřených v objemu spotřeby za jeden rok v kg nebo m³**), na které je emisní faktor vztažen (vztažná veličina emisního faktoru - například hmotnost spáleného paliva, hmotnost vstupní suroviny, hmotnost produkce, počet jednotek produkce, apod.). Výsledné hodnoty se poté vynásobí jejich faktory potenciálu tvorby částic.

Příklad výsledného vzorce pro indikátor (P je podíl PM₁₀ na celkových TZL):

$$EZ = (EF_{TZL} \times M \times P) + (0,88 \times EF_{No_x} \times M) + (0,54 \times EF_{SO_2} \times M)$$

K výpočtu se použijí údaje z Průkazu energetické náročnosti budov. V případě, že není známa přesná hmotnost spotřebovaného paliva, vzorec lze upravit do podoby, která počítá s primární energií a výhřevností paliva ($M = \frac{energie(kWh) \times 3,6}{výhřevnost(kg)}$)

Výpočet vychází z hodnoty celkové roční spotřeby primární energie z PENB. V případě, kdy nejsou známy hodnoty emisních faktorů znečišťujících látek, použijí se údaje z **Věstníku Ministerstva životního prostředí ČR, ročník XIII, srpen 2013, částka 8.**

Tabulka č.1 Podíl (P) PM₁₀ na TZL pro potřeby výpočtu:

<i>Druh paliva</i>	<i>PM10</i>	<i>Vyjádření v násobku TZL</i>
Tříděné druhy uhlí	40%	0,40 x TZL
Dřevo	95%	0,95 x TZL
Prachové druhy uhlí	35%	0,35 x TZL
Jiná biomasa	95%	0,95 x TZL
Lignit, proplástek	23%	0,23 x TZL
Topné oleje	83%	0,83 x TZL
Koks	40%	0,40 x TZL
Plynná paliva	100%	1 x TZL

Zdroj: Věstník Ministerstva životního prostředí ČR, ročník XIII,

Srpen 2013, částka 8

Kvalitativní parametry paliva (Ap, Sp, S) by měly být zjištěny u dodavatele paliva, pokud nejsou známy, je možno vycházet z údajů v katalogích paliv důlních společností, eventuálně i z průměrných hodnot pro určitý typ paliva a dodavatele. V případě, že není možnost tyto hodnoty získat, lze použít následující hodnoty z tabulky č. 2:

Tabulka č. 2 Kvalitativní parametry paliva

<i>Druh paliva</i>	<i>Ap</i>	<i>Sp</i>
hnědé uhlí tříděné	16,60	1,67
hnědé uhlí prachové	40,77	2,32
černé uhlí tříděné	14,50	0,61
černé uhlí prachové	26,11	0,55
Proplástek	39,05	0,68
Lignit	48,66	3,10
Koks	10,78	0,61
Brikety	12,40	0,70
Dřevo	2,20	0,13
Sláma	0,20	0,05
jiný druh biomasy	0,20	0,05
jiné tuhé palivo	15,00	1,00
S		
těžký topný olej	0,00	2,00
lehký topný olej	0,00	0,20
extra lehký topný olej	0,00	0,10
Nafta	0,00	0,05
kapalná biopaliva	0,00	0,05
jiné kapalné palivo	0,00	0,50

Ap - obsah popela v původním vzorku pevných paliv (% hm.)

Sp - obsah síry v původním vzorku pevných paliv (% hm.)

S - obsah síry v původním vzorku paliva pro kapalná paliva (% hm.), propan-butan (g/kg),
plynná paliva (mg/m³)

Pro plynná paliva jsou uvedené parametry pro výpočet vždy 0.

VAZEBNÍ TABULKA

Číslo aktivity	Aktivita	Povinné indikátory k vykazování
1	<p>kombinace opatření (mimo výměny zdroje tepla), jejichž důsledkem podpořené bytové jednotky <u>dosáhnou</u> lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (rozdíl mezi klasifikační třídou před realizací a klasifikační třídou po realizaci bude roven minimálně jednomu stupni).</p>	3 60 10 - Odhadované roční snížení emisí skleníkových plynů
		3 24 01 - Počet domácností s lépe klasifikovanou spotřebou energie
		3 23 00 - Snížení konečné spotřeby energie u podpořených subjektů
	<p><i>Pokud bytový dům disponuje vlastním zdrojem tepla, který spaluje pevná, plynná nebo kapalná paliva a v důsledku Projektu došlo ke snížení spotřeby tepla z tohoto zdroje, je Správce FN povinen vykazovat také indikátor:</i></p>	3 61 11 - množství emisí primárních částic a prekurzorů sekundárních částic v rámci Projektu
2	<p>kombinace opatření (mimo výměny zdroje tepla), jejichž důsledkem je snížení spotřeby energie, ale podpořené bytové jednotky <u>nedosáhnou</u> lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci)</p>	3 60 10 - Odhadované roční snížení emisí skleníkových plynů
		3 24 02 - Počet domácností se sníženou spotřebou energie bez zlepšení klasifikace spotřeby energie
		3 23 00 - Snížení konečné spotřeby energie u podpořených subjektů
	<p><i>Pokud bytový dům disponuje vlastním zdrojem tepla, který spaluje pevná, plynná nebo kapalná paliva a v důsledku Projektu došlo ke snížení spotřeby tepla z tohoto zdroje, je Správce FN povinen vykazovat také indikátor:</i></p>	3 61 11 - množství emisí primárních částic a prekurzorů sekundárních částic v rámci Projektu
3	<p>výměna hlavního zdroje tepla, jejímž důsledkem podpořené bytové jednotky <u>dosáhnou</u> lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (rozdíl mezi klasifikační třídou před realizací a klasifikační třídou po realizaci bude roven minimálně jednomu stupni).</p>	3 60 10 - Odhadované roční snížení emisí skleníkových plynů
		3 24 01 - Počet domácností s lépe klasifikovanou spotřebou energie
		3 23 00 - Snížení konečné spotřeby energie u podpořených subjektů

Číslo aktivity	Aktivita	Povinné indikátory k vykazování
		3 24 03 - Počet domácností, u kterých došlo ke změně zdroje energie
	<i>Pokud bytový dům disponoval před začátkem Projektu vlastním zdrojem tepla, který spaluje pevná, plynná nebo kapalná paliva, je Správce FN povinen vykazovat také tento indikátor:</i>	3 61 11 - Množství emisí primárních částic a prekurzorů sekundárních částic v rámci Projektu
	<i>Pokud Projekt navýšil objem tepla vyrobený z obnovitelných zdrojů (OZE), je Správce FN povinen vykazovat také tento indikátor:</i>	3 48 00 - Výroba tepla z obnovitelných zdrojů
4	výměna hlavního zdroje tepla, jejímž důsledkem je snížení spotřeby energie, ale podpořené bytové jednotky nedosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci)	3 60 10 - Odhadované roční snížení emisí skleníkových plynů
		3 24 02 - Počet domácností se sníženou spotřebou energie bez zlepšení klasifikace spotřeby energie
		3 23 00 - Snížení konečné spotřeby energie u podpořených subjektů
		3 24 03 - Počet domácností, u kterých došlo ke změně zdroje energie
	<i>Pokud bytový dům disponoval před začátkem Projektu vlastním zdrojem tepla, který spaluje pevná, plynná nebo kapalná paliva je Správce FN povinen vykazovat také tento indikátor:</i>	3 61 11 - Množství emisí primárních částic a prekurzorů sekundárních částic v rámci Projektu
	<i>Pokud Projekt navýšil objem tepla vyrobený z obnovitelných zdrojů (OZE), je Správce FN povinen vykazovat také tento indikátor:</i>	3 48 00 - Výroba tepla z obnovitelných zdrojů
5	instalace systému nuceného větrání se zpětným získáváním tepla	3 60 10 - Odhadované roční snížení emisí skleníkových plynů
		3 23 00 - Snížení konečné spotřeby energie u podpořených subjektů

Číslo aktivity	Aktivita	Povinné indikátory k vykazování
	<p><i>Pokud Projektem podpořené bytové jednotky (všechny nebo pouze část z nich) dosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci), je Správce FN povinen vykazovat také tento indikátor:</i></p>	<p>3 24 01 - Počet domácností s lépe klasifikovanou spotřebou energie</p>
	<p><i>Pokud Projektem podpořené bytové jednotky (všechny nebo pouze část z nich) nedosáhnou lepšího klasifikačního stupně podle protokolů průkazů energetické náročnosti budov (není rozdíl mezi klasifikační třídou bytového domu před realizací a klasifikační třídou bytového domu po realizaci), je Správce FN povinen vykazovat také tento indikátor:</i></p>	<p>3 24 02 - Počet domácností se sníženou spotřebou energie bez zlepšení klasifikace spotřeby energie</p>
	<p><i>Pokud bytový dům disponoval před začátkem Projektu vlastním zdrojem tepla, který spaluje pevná, plynná nebo kapalná paliva, je Správce FN povinen vykazovat také tento indikátor:</i></p>	<p>3 61 11 - Množství emisí primárních částic a prekurzorů sekundárních částic v rámci Projektu</p>

**Pravidla pro provádění informačních
a propagačních opatření při realizaci
Finančního nástroje IROP**

1 Pravidla pro provádění informačních a propagačních opatření

Povinnost Správce FN IROP provádět informační a propagační opatření vychází z článku 115 Obecného nařízení, z článků 4 a 5 Prováděcího nařízení č. 821/2014 a Metodického pokynu pro publicitu včetně Manuálu jednotného vizuálního stylu ESIF v programovém období 2014-2020 (odkaz na tento dokument je uveden v odst. 4.1 této Přílohy).

Provádění informačních a propagačních opatření FN IROP je součástí celkové propagace a komunikace IROP, která je vymezena Komunikačním plánem IROP a Ročními komunikačními plány IROP.

V případě, že dojde ke změně náležitostí prvků povinné publicity stanovené ve výše uvedených dokumentech, budou Pravidla pro provádění informačních a propagačních opatření při realizaci FN IROP aktualizována ve formě dodatku k Dohodě.

2 Povinné informační a propagační nástroje

2.1 Povinné informační a propagační nástroje – správce Finančního nástroje IROP

2.1.1 Webové stránky

Správce FN IROP je povinen při zahájení aktivit souvisejících s poskytováním Podpory prostřednictvím FN IROP do Data ukončení způsobilosti umístit na svých internetových stránkách informaci, že je Správцем ÚF IROP:

Subjekt je správcem FN IROP podpořeného Evropskou unií v programovém období 2014-2020.

Na svých webových stránkách dále uvede:

- stručný popis FN IROP jeho cíle a výsledky,
- informaci, že je finanční podpora poskytována z EU fondů,
- odkaz na webové stránky IROP,
- logolink EU/IROP a MMR viditelný při otevření internetové stránky (může, ale nemusí jít o tzv. homepage), aniž by byl uživatel nucen přesunout se na spodní část této stránky, je doporučeno využití piktogramů IROP, zejména piktogramu „úsporný“.

2.1.2 Povinnosti Správce FN IROP vyplývající z Metodického pokynu pro publicitu:

- při všech komunikačních opatřeních s veřejností zobrazuje znak EU a odkaz na fond, z něhož je podporován,
- ve svém hlavním sídle umístí plakát rozměru minimálně A3 do vstupních prostor budovy (místo viditelné pro veřejnost) s informací o nástroji + odkaz, že FN IROP je spolufinancován z EU fondů.

3 Nepovinné informační a propagační nástroje

Správce FN IROP může nad rámec povinné publicity realizovat nepovinná informační a propagační opatření.

U nepovinných informačních a propagačních opatření musí být uvedeny prvky povinné publicity s dodržáním ochranné zóny. Ochranná zóna je 1/3 velikosti znaku EU. Tato ochranná zóna musí být dodržena po celé výšce a šířce logolinku EU/IROP a MMR (prvků povinné publicity). Mimo ni je možné umístit i jiná loga. Znak EU musí mít nejméně stejnou velikost jako ostatní použitá loga.

Pokud to umožňuje formát nepovinného informačního a propagačního nástroje, je vhodné rovněž uvést formulaci:

- u informačních a propagačních aktivit Správce ÚF IROP:
Subjekt je správcem FN IROP podpořeného Evropskou unií v programovém období 2014-2020.

Příklady nepovinných informačních a propagačních opatření:

- microcity, sociální média informující o operaci,
- propagační tiskoviny elektronické a tištěné (např. brožury, letáky, plakáty, publikace, školící materiály),
- propagační předměty (u malých propagačních předmětů lze v logu EU/IROP použít pouze znak EU s textem Evropská unie),
- propagační audiovizuální materiály (např. reklamní spoty, product placement, sponzorské vzkazy, reportáže, pořady),
- inzerce (např. internet, tisk, venkovní reklamní kampaně – billboardy, citylight),
- soutěže,
- semináře, workshopy, konference, tiskové konference, výstavy, veletrhy, při kterých bude vizuální identita IROP zajištěna použitím plakátu, roll-upu, označením vystavovaných objektů, polepu stánku apod.,
- tiskové zprávy, informace pro média,
- dokumenty určené pro veřejnost či cílové skupiny operace (vstupní, výstupní, závěrečné zprávy, analýzy, prezenční listiny apod.).

Logolink EU/IROP a MMR musí být součástí veškerých informačních a propagačních aktivit operace, které jsou směřovány k veřejnosti.

Je možné využití piktogramů IROP, zejména piktogramu „úsporný“.

4 Pravidla pro zobrazování log

4.1 Obecná pravidla pro používání log

- a) Loga se vždy umísťují tak, aby řazením horizontálně vedle sebe nebo vertikálně pod sebe dodržovala následující pravidlo o pozici: Logo EU je vždy na první pozici zleva v horizontálním řazení a na nejvyšší pozici ve vertikálním řazení. Pokud je použito logo Řídícího orgánu IROP, je umístěno na druhé pozici.
- b) Logo/znak EU musí mít, v souladu s Obecným nařízením, vždy nejméně stejnou velikost jako všechna ostatní použitá loga.
- c) Při řazení několika log za sebou se musí vždy dodržovat ochranné zóny jednotlivých log.
- d) V souladu s Prováděcím nařízením č. 821/2014 musí být loga zobrazovaná na internetových stránkách vždy v barevném provedení a ve všech ostatních případech je použito barevné provedení kdykoli je to možné. Monochromatickou verzi lze použít pouze v odůvodněných případech. Za odůvodněný případ použití monochromatického loga lze považovat případy, kdy jsou materiály tištěny na běžných kancelářských tiskárnách, a další případy, kdy materiál barvenou variantu neumožňuje, nebo by použití barevné verze log bylo nevhodné, neekologické či neestetické.
- e) Pořízení černobílé kopie barevného originálu se nepovažuje za nedodržení pravidel publicity.

Způsob používání log EU a operačního programu IROP, způsob stanovení ochranné zóny, minimální rozměry loga EU jsou uvedeny v Manuálu jednotného vizuálního stylu fondů EU: <http://dotaceeu.cz/getmedia/5fd90ef0-f1dc-4d0b-a308-7a289af9c555/Manual-JVS-2-doplnene-vydani.pdf>

4.2 Prvky povinné publicity

4.2.1 Logo EU pro užití v IROP (logo EU/IROP)



EVROPSKÁ UNIE
Evropský fond pro regionální rozvoj
Integrovaný regionální operační program

4.2.2 Logo MMR ČR



**MINISTERSTVO
PRO MÍSTNÍ
ROZVOJ ČR**

4.2.3 Logolink (logo EU/IROP a MMR)



EVROPSKÁ UNIE
Evropský fond pro regionální rozvoj
Integrovaný regionální operační program



**MINISTERSTVO
PRO MÍSTNÍ
ROZVOJ ČR**

Obchodní plán
Finančního nástroje IROP

Finální verze

Závazný obsah Obchodního plánu

1. Zajištění naplnění Investiční strategie

- **Zajištění informovanosti o FN IROP a nabídce Zvýhodněných úvěrů směrem k oprávněným Žadatelům, jejichž okruh je stanoven v Příloze č. 2 Dohody.**

Komunikace bude probíhat prostřednictvím mediální kampaně v odborném tisku a na odborných webových stránkách, dále prostřednictvím webu www.jdetozateplit.cz a webu www.sfpi.cz. Plánovaný rozpočet na kampaň činí 12 705 000 Kč vč. DPH na období 6/2020 – 12/2022, přičemž částka a období kampaně bude upravováno dle aktuálního stavu žádostí o úvěr. Částka byla stanovena na základě plánovaných množství inzertních zásahů a průměrných cen.

Web www.jdetozateplit.cz slouží pro needukované uživatele a obsahuje pouze základní informace v jednoduché formě. V případě zájmu pak uživatel pokračuje na web www.sfpi.cz, kde získá konkrétní požadavky pro získání úvěru.

Mediální kampaň bude financována z prostředků technické pomoci IROP. Hlavním koordinátorem kampaně bude ŘO IROP. Správce bude poskytovat informační obsah pro kampaň.

Správce bude organizovat semináře pro žadatele a dále bude poskytovat konzultace případným žadatelům před podáním žádosti prostřednictvím vlastních zaměstnanců, a to ve formě telefonické nebo elektronické komunikace, tak také na bázi osobních setkání.

- **Návrh marketingu a propagace Zvýhodněných úvěrů nabízených v rámci FN IROP a průběžná koordinace propagačních a komunikačních aktivit s Poskytovatelem**

Žadatelé o zvýhodněný úvěr budou zejména informováni prostřednictvím mediální kampaně financované z prostředků IROP a koordinované ŘO IROP ve spolupráci se Správce. Součástí propagace budou dále semináře pořádané Centrem pro regionální rozvoj a expozice na veletrzích v ČR, které zajistí Správce a kde bude představena možnost získání dotace z IROP a bezúročného úvěru od Správce.

Komunikační aktivity budou průběžně koordinovány na pracovní linii komunikační úředník (ŘO IROP) – ředitelka komunikace (Poskytovatel), spočívající zejména v připomínkování mediaplánu, kontrola vyhodnocení plnění mediaplánu, informování o plánovaných seminářích a účastech na expozicích a veletrzích, tiskových zprávách a podobně. Zúčastněné strany se budou navzájem informovat o připravovaných aktivitách a jejich výsledcích e-mailem. Dle potřeby budou svolávány koordinační schůzky.

- **Personální zabezpečení a hlavní opatření nutná pro realizaci finančního nástroje**

Personálně Správce zabezpečí realizaci FN IROP prostřednictvím svých kmenových zaměstnanců, konkrétně se jedná o osm osob, které mají dlouholeté zkušenosti s poskytováním úvěrů nejprve v bankovním sektoru a posléze ve službách Správce, kde se podílí na administraci spojené s úvěrovým programem Panel 2013+ založeném na nařízení vlády č. 468/2012 Sb., který má obdobné zaměření jako předmětný FN IROP.

- **Technické zázemí včetně způsobu a rozsahu monitoringu a vedení úvěrových případů/Zvýhodněných úvěrů**

Správce disponuje systémem správy podpor, který funguje jako databázový informační systém pro správu úvěrových a dotačních případů. V systému jsou monitorovány jak finanční, tak nefinanční závazky (např. stanovené lhůty pro splnění účelu úvěru) příjemce úvěru nebo dotace a indikátory jednotlivých Projektů.

- **Návrh harmonogramu poskytování Zvýhodněných úvěrů na kvartální bázi.**

V Q1 2020 došlo ke schválení nařízení vlády č. 16/2020 Sb., o podmínkách použití finančních prostředků Státního fondu rozvoje bydlení formou úvěru poskytovaného na energetickou modernizaci bytových domů (dále jen „nařízení vlády“), které stanoví podmínky, za kterých Správce bude moci poskytovat bezúročné úvěry v souladu se zákonem č. 211/2000 Sb., o Státním fondu rozvoje bydlení. Po účinnosti nařízení vlády a po následné vyhlášení výzvy k předkládání žádostí bude zahájena konzultační činnost. Od března 2020 budou přijímány žádosti o úvěr a k jejich vyhodnocování.

V Q2 2020 bude pokračovat příjem žádosti a konzultační a propagační činnost. Budou uzavírány první Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a dojde k zahájení nebo pokračování již zahájených stavebních prací spojených s předmětem úvěru.

V Q3 a Q4 2020 bude pokračovat příjem žádostí, jejich hodnocení, uzavírání nových smluv, bude zahájeno čerpání úvěrů a první Příjemci zahájí splácení úvěru. Správce zahájí průběžné veřejnosprávní kontroly Projektů na místě realizace.

V Q1 2021 – Q2 2023 Správce bude pokračovat v příjmu žádostí, jejich hodnocení, uzavírání nových smluv a čerpání úvěrů. Příjemci budou ukončovat Projekty a splácet úvěry. Správce začne provádět následnou veřejnosprávní kontrolu dodržování podmínek plynoucích z nařízení vlády a Smlouvy o Zvýhodněném úvěru, a to jak finanční tak nefinanční povahy.

V Q3 2023 ukončí Správce výzvu k předkládání žádostí a přestane přijímat žádosti o úvěr. Hlavní důraz bude kladen na komunikaci s Konečnými příjemci úvěru s cílem dokončit čerpání všech prostředků z úvěrů do 31.12.2023, a to tak, aby před tímto datem byly zaslány všechny prostředky na účty dodavatelů Konečných příjemců a zároveň byly dokončeny realizace všech Projektů.

V Q4 2023 bude prováděna intenzivní kontrola zaměřená na dokončení realizace všech stavebních prací spojených s Projekty a jejich proplacení dodavatelům.

V Q1 2024 a dále bude probíhat splácení úvěrů a budou dále probíhat následné veřejnosprávní kontroly zaměřené na dodržování podmínek Smluv o Zvýhodněném úvěru a podmínek nařízení vlády.

- **Návrh způsobu motivace Konečných příjemců k minimalizaci prodlení mezi uzavřením Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a zahájením realizace Projektu, resp. reálným čerpáním sjednaného Zvýhodněného úvěru**

Aby Příjemci úvěrů započali čerpat úvěr bez zbytečného odkladu, bude ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru stanovena nejvýše 9 měsíční lhůta počínající podpisem Smlouvy o Zvýhodněném úvěru pro započítání čerpání se smluvním ujednáním stanovujícím, že pokud ve stanovené lhůtě nebude čerpání zahájeno, , hledí se na Příjemce, jako by mu úvěr nebyl poskytnut a Příjemce ztrácí nárok na jeho čerpání. V případě řádného odůvodnění a s přihlédnutím k schopnosti příjemce dokončit realizace Projektů energetické modernizace do konce roku 2023 bude možné uzavřít dodatek úvěrové smlouvy s prodloužením této lhůty.

- **Vymezení vlastních zdrojů Příjemce a zdrojů poskytnutých dalšími soukromými investory**

Minimální objem vlastních zdrojů Příjemce bude záviset na režimu veřejné podpory, který Příjemce pro svůj Projekt zvolí.

V případě režimu blokové výjimky musí vlastní zdroje Příjemce (včetně komerčních úvěrů) potřebné na pokrytí celkových nákladů energetické modernizace dosahovat nejméně 30 % poskytnutých podpor z veřejných zdrojů, což je podmínka režimu veřejné podpory dle čl. 39 GBER.

Pokud bude úvěr poskytnut v režimu podpory malého rozsahu (de minimis), musí Příjemce z vlastních zdrojů (včetně komerčních úvěrů) vynaložit na pokrytí nákladů energetické modernizace částku dosahující nejméně 10 % způsobilých nákladů a plnou výši nezpůsobilých nákladů.

Tato povinnost je zakotvena v nařízení vlády a bude dále rozvedena v Příručce pro žadatele o úvěr (dále jen "Příručka pro žadatele"), která je přílohou výzvy k předkládání žádostí o úvěr. Přílohou Příručky pro žadatele bude také aplikace umožňující výpočet maximální výše úvěru se zohledněním režimu veřejné podpory a přijaté resp. předpokládané dotace z IROP resp. jiných veřejných zdrojů.

- **Metodika pro zamezení překročení maximálních měr podílů prostředků poskytnutých formou Zvýhodněného úvěru na úhradě celkových Způsobilých výdajů jednotlivých Projektů, jak jsou stanoveny v odst. 5.2 Přílohy č. 2 Dohody.**

Metodika pro zamezení překročení bude stanovena v Programovém listu programu Zateplování (dále jen "Programový list"), což je interní předpis Správce stanovující povinnosti jednotlivých pracovníků podílejících se na administraci programu. Součástí programové dokumentace vyvěšené na webu Správce bude také kalkulačka maximální výše podpory spočítaná v závislosti na zvoleném režimu veřejné podpory a i v návaznosti na kombinaci s jiným typem podpory (dotace).

- **Stanovení pravidel pro uplatňování a vyčíslení smluvní pokuty ve vztahu ke Konečnému příjemci za nesplnění Závazných ukazatelů výsledků realizace Projektu**

Sankce za porušení podmínek Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a nařízení vlády budou součástí smluvních ujednání Smlouvy o Zvýhodněném úvěru. V případě porušení nařízení vlády, resp. podmínek Smlouvy o zvýhodněném úvěru, může v některých případech dojít k porušení rozpočtové kázně. Porušení rozpočtové kázně pak řeší zákon č. 218/2000 Sb. a správu odvodů za takové porušení světuje do pravomoci územních finančních orgánů.

Protože nařízení vlády stanovuje Správci povinnost do Smlouvy o Zvýhodněném úvěru za některé pochybení stanovit sankci a některá pochybení stanovit jako důvodná pro odstoupení od smlouvy, a v několika případech lze za stejná pochybení stanovit sankci, ale také odstoupit od smlouvy, obsahuje Příručka pro žadatele přesný popis, kdy a jaký postup Správce využije.

- **Úprava vztahu Správce a Poskytovatele z hlediska definice Správců osobních údajů nebo Zpracovatelů osobních údajů ve smyslu 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 (dále jen „GDPR“)**

Součástí Dohody o financování je v odst. 15.9 smluvní ujednání mezi společnými správci osobních údajů, kterými jsou Správce a Poskytovatel.

- **Informace, které v souladu s GDPR budou součástí Smluv o Zvýhodněných úvěrech, zejména informace o účelu a právním titulu zpracování osobních údajů, rozsahu zpracovávaných údajů,**

doby zpracování a o dalších správcích a zpracovatelích, kterým budou případně údaje předávány.

Součástí Smlouvy o Zvýhodněném úvěru jsou ustanovení o zpracování osobních údajů a přílohou této smlouvy je také Informační memorandum o zpracování osobních údajů dle článku 13 a 14 GDPR.

- **Dostatečné dodatečné právní nástroje eliminace rizik insolvence Správce ve vztahu k prostředkům Úvěrového fondu IROP**

Správce je státním fondem, který disponuje dostatečnými finančními prostředky. Zákonem č. 211/2000 Sb., o Státním fondu podpory investic je stanovena povinnost, že nesmí poklesnout aktiva SFRB na méně než 6 miliard Kč. Správce tak před každým závazkem k výdaji prověřuje, zda disponuje dostatečnými finančními zdroji a v rámci řídicí kontroly je disponibilita zdrojů hlídána. Správce tudíž nemůže být v insolvenční situaci.

2. Výběr Projektů

- **Metodika posuzování souladu Projektů s principy, prioritami a cíli stanovenými Přílohou č. 2 Dohody)**

Metodika posuzování souladu Projektů s principy, prioritami a cíli stanovenými Přílohou č. 2 Dohody bude upravena vnitřními předpisy, zejména Metodikou poskytování podpor, Metodikou veřejnosprávní kontroly, Programovým listem a Analýzou rizik pro rok 2020, které navazují na schválené nařízení vlády, na základě kterého Správce finanční nástroj může realizovat.

- **Přehled dokumentace předkládané Žadatelem**

Požadované dokumenty, které mají být součástí žádosti a dále dokumenty předkládané před uzavřením Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a před samotným čerpáním úvěru jsou stanoveny ve výzvě k předkládání žádostí o úvěr a specifikovány Příručkou pro žadatele, která navazuje na nařízení vlády, na jehož základě Správce finanční nástroj realizuje. V Příručce pro žadatele je uvedena přesná specifikace jednotlivých dokladů.

- **Přehled (indikativní výčet) možné další dokumentace předkládané Žadatelem, kterou bude Správce vyžadovat individuálně dle charakteru Projektů.**

Individuálně bude Správce požadovat zejména dokumenty k ověření bonity Žadatele a k zajištění úvěru. Jedná se zejména o dokumenty ekonomické povahy, jako rozvaha, výkaz zisku a ztrát, přehled stavu prostředků ve fondu oprava a výše příspěvků do fondu oprav, atp.

- **Způsob a kritéria posouzení a výběru jednotlivých podpořených Projektů**

Projekty budou posuzovány, zda splňují podmínky nařízení vlády, na jehož základě Správce program realizuje a které jsou konkretizovány v Příručce pro žadatele. Projekty, které budou vykazovat nedostatky, budou moci být, na základě výzvy Správce, Žadatelem opraveny, pokud to povaha nedostatků bude umožňovat. Žádosti, které nebudou splňovat podmínky, budou zamítnuty. Žádosti, které budou v souladu s podmínkami, budou dále hodnoceny a doplňovány až do podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a následně do čerpání úvěru.

- **Určení bonity, ratingu, zajištění, doby splatnosti a ostatních podmínek pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru**

Rating bude určen na základě doložených ekonomických údajů Žadatelem, a to prostřednictvím společnosti CCB – Czech Credit Bureau, a. s., která se ratingům Žadatelů věnuje a se kterou Správce dlouhodobě spolupracuje. Zajištění úvěru pak bude vycházet z výše požadovaného úvěru, ratingu Žadatele a právní formy žadatele. U společenství vlastníků jednotek bude využito zajištění ze zákona podle občanského zákoníku. U ostatních právních forem žadatele bude jako zajištění přednostně využívána zástava na energeticky modernizované nemovitosti.

Doba splatnosti úvěru bude ve smlouvě o úvěru stanovena tak, aby její délka nepřesáhla 20 let od podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru. Ostatní podmínky, které bude po přijetí úvěru Žadatel muset plnit, budou zakotveny ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru.

3. Správa úvěrů

- **Struktura Správcovských účtů (v návaznosti na Přílohu č. 3 Dohody), detailní popis pravidel pro převody mezi jednotlivými Správcovskými účty (v návaznosti na Přílohu č. 3 Dohody) a pravidla pro schvalování převodů mezi Správcovskými účty a pro platby způsobilých výdajů**

Správce je povinen spravovat veškeré Prostředky a vést veškeré příjmy a výdaje realizované na základě této Dohody s jednoznačnou vazbou ke každému jednotlivému Projektu.

Struktura Správcovských účtů a analytických podúčtů vedených ČNB je vytvořena tak, aby bylo možné průběžně rozlišit a sledovat stavy a pohyby finančních prostředků finančního nástroje (s demonstrativním označením příslušných účtů a uvedením čísla účtu vedeného u ČNB):

1) Správcovský účet U11 - Vklady Poskytovatele

- i. účet č. [REDACTED]
- ii. zdroje účtu: příjem Prostředků od Poskytovatele
Pro účely vyčíslení Poplatku za správu dle kap. 18 Dohody povede Správce analytickou účetní evidenci o hodnotě Prostředků vložených (svěřených) Poskytovatelem do FN IROP na tento účet.
- iii. převody z účtu:
 - a) na účet U21 na základě Smlouvy o Zvýhodněném úvěru uzavřené Správcem s Konečným příjemcem
 - b) na účet U81 na základě vyčíslení Poplatku za správu FN ze strany Hlavní účetní a schválení ve spisové službě Správce ředitelem sekce podpor
- iv. schvalování převodů z účtu: elektronické schválení převodu ve spisové službě Správce ředitelem sekce podpor a Hlavní účetní
- v. termín převodu z účtu:
 - a) převod prostředků dle 1) iii. a) na U21 je prováděn bez zbytečného prodlení, nejpozději do 5 pracovních dnů od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru
 - b) převod prostředků dle 1) iii. b) na U81 je prováděn k pátému pracovnímu dni měsíce následujícího po konci příslušného kalendářního čtvrtletí, v případě nedostatku prostředků na účtu U11 do 5 pracovních dnů od přijetí následujícího vkladu Poskytovatele

2) Správcovský účet U12 - Nepoužité prostředky

- i. účet č. [REDACTED]
- ii. zdroje účtu: rezervované prostředky vrácené jako nepoužité v případě nevyčerpání/nedočerpání poskytnutého Zvýhodněného úvěru - převod z účtu U21
- iii. převody z účtu: na účet U21 v případě nedostatku prostředků na účtu U11
- iv. schvalování převodů z účtu: elektronické schválení převodu ve spisové službě Správce ředitelem sekce podpor a Hlavní účetní
- v. termín převodu z účtu: převod prostředků dle 2) iii. na U21 je prováděn bez zbytečného prodloužení, nejpozději do 5 pracovních dnů od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru

3) Správcovský účet U13 - Vrácené prostředky

- i. účet č. [REDACTED]
- ii. zdroje účtu: prostředky získané zpět od Konečného příjemce jako neoprávněné Čerpání
- iii. převody z účtu: na účet U21 v případě nedostatku prostředků na účtu U11 a na účtu U12
- iv. schvalování převodů z účtu: elektronické schválení převodu ve spisové službě Správce ředitelem sekce podpor a Hlavní účetní
- v. termín převodu z účtu: převod prostředků dle 3) iii. na U21 je prováděn bez zbytečného prodloužení, nejpozději do 5 pracovních dnů od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru

4) Správcovský účet U21 – Úvěrový účet

- i. účet č. [REDACTED]
- ii. zdroje účtu: prostředky z účtu U11, v případě nedostatku prostředků na účtu U11 prostředky z dalších účtů s prioritou použití těchto účtů v tomto pořadí: U12, U13, U31, U91
- iii. převody z účtu:
 - a) na základě schválených žádostí o Čerpání Zvýhodněného úvěru na účet dodavatele v rámci Projektu energetické modernizace uvedený Konečným příjemcem ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru,
 - b) na účet U12 v případě nevyčerpání/nedočerpání Zvýhodněného úvěru
- iv. schvalování převodů z účtu: elektronické schválení žádosti o čerpání Zvýhodněného úvěru dle Metodiky řídicí kontroly Správce
- v. termín převodu z účtu:
 - a) převod Prostředků dle 4) iii. a) na účet dodavatelů Projektu energetické modernizace uvedených ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru dle jednotlivých žádostí o Čerpání Zvýhodněných úvěrů
 - b) převod nevyčerpaných/nedočerpaných prostředků dle 4) iii. b) na účet U12 bez

zbytečného odkladu, nejpozději do 5 pracovních dnů od data ukončení Čerpání

5) Správcovský účet U31 – Splátky jistiny

- i. účet č. [REDACTED]
- ii. zdroje účtu: přijaté platby splátek jistiny Zvýhodněných úvěrů
- iii. převody z účtu: na účet U21 v případě nedostatku prostředků na účtech U11, U12 a U13
- iv. schvalování převodů z účtu: elektronické schválení převodu ve spisové službě Správce ředitelem sekce podpor a Hlavní účetní
- v. termín převodu z účtu: převod prostředků dle 5) iii. na U21 je prováděn bez zbytečného prodlení, nejpozději do 5 pracovních dnů od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru

6) Správcovský účet U91 – Ostatní příjmy

- i. účet č. [REDACTED]
- ii. zdroje účtu: úroky z prodlení splátek jistiny Zvýhodněných úvěrů, uhrazené smluvní pokuty a úroky z prodlení s nimi spojené
- iii. převody z účtu: na účet U21 v případě nedostatku prostředků na účtech U11, U12, U13 a U31
- iv. schvalování převodů z účtu: elektronické schválení převodu ve spisové službě Správce ředitelem sekce podpor a Hlavní účetní
- v. termín převodu z účtu: převod prostředků dle 6) iii. na U21 je prováděn bez zbytečného prodlení, nejpozději do 5 pracovních dnů od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru

7) Správcovský účet U81 – Poplatky za správu FN

- i. účet č. [REDACTED], k účtu budou vedeny analytické podúčty pro oddělenou evidenci Základní odměny a jednotlivých částí Výkonnostní odměny
- ii. zdroje účtu: prostředky z účtu U11, v případě nedostatku prostředků na tomto účtu bude převod Prostředků proveden dodatečně s následujícím vkladem Poskytovatele a úhrada příslušné části Poplatku za správu bude Správci uhrazena následně
- iii. převody z účtu: na účet Správce ve výši schválené odměny za příslušné čtvrtletí za činnosti vykonané Správcem dle Dohody; poslední čtvrtletí, za které bude odměna uhrazena, je posledním čtvrtletím doby způsobilosti, samotná úhrada Poplatku za správu může být provedena i po datu ukončení způsobilosti, pokud nárok na ni vznikl během období způsobilosti
- iv. schvalování převodů z účtu: elektronické schválení převodu ve spisové službě Správce ředitelem sekce podpor a Hlavní účetní

- v. termín převodu z účtu: převod poplatku za správu dle 7) iii. na účet Správce je prováděn Správcem zpětně za předchozí kalendářní čtvrtletí, a to k desátému pracovnímu dni měsíce následujícího po konci příslušného kalendářního čtvrtletí. V případě nedostatku prostředků na účtu U81 pak do 5 pracovních dnů od přijetí prostředků převedených z U11 na U81 (po provedení následujícího vkladu Poskytovatele na U11). Případné následně zjištěné chyby týkající se výpočtu Poplatku za správu za jednotlivé čtvrtletí jsou vypořádávány v rámci nejbližšího termínu úhrady Poplatku za správu, pokud se Správce s Poskytovatelem nedohodnou jinak.

Poskytovatel může Správci vydávat pokyny k převodům z výše uvedených účtů na účet stanovený Poskytovatelem v případech stanovených v kapitole č. 12 Dohody.

Účty U11, U12 a U13 budou uzavřeny bez zbytečného odkladu po převodu posledního Poplatku za správu za poslední kalendářní čtvrtletí Období způsobilosti. Následně Správce FN převede jejich zůstatky na účet určený Poskytovatelem.

- **Způsob vedení úvěrů**

Jednotlivé úvěrové případy jsou vedeny v systému správy podpor, což je informační databázový systém obsahující informace o jednotlivých úvěrových případech, a to finanční i nefinanční povahy. Současně jsou všechny dokumenty vztahující se k jednotlivým úvěrovým případům evidovány v elektronické spisové službě pod číslem evidenčním a jednacím, přičemž dokumenty každého úvěrového případu jsou ukládány do jednoho spisu (elektronického a listinného), který má také své evidenční a jednacím číslo.

Proces administrace jednotlivých úvěrových případů je popsán v Příručce pro žadatele a jednotlivé činnosti pracovníků Správce, kteří se na administraci podílejí, upravuje interní předpis Správce s názvem Programový list programu Zateplování.

- **Metodika řídicího a kontrolního systému**

Metodika řídicího a kontrolního systému je upravena vnitřními předpisy Správce, zejména Metodikou řídicí kontroly, Metodikou veřejnosprávní kontroly a Metodikou poskytování podpor.

- **Podmínky pro schválení odkladu splátek jistiny**

Nařízení vlády odklady splátek neumožňuje a tudíž ani Správce tuto možnost umožňovat nebude.

4. Předkládání pravidelných zpráv (měsíčně, čtvrtletně, ročně) dle podmínek stanovených v Příloze č. 5 Dohody, kontrolní mechanismy

- **Přehled předkládaných zpráv**

Správce bude v souladu s odst. 16.3 Dohody o financování zasílat Poskytovateli datové soubory s údaji o názvu a IČO/RČ Konečného příjemce, identifikaci listu vlastnictví, názvu Projektu obsahující č. p. modernizovaného bytového domu, právní nárok na poskytnutí finančních prostředků včetně jejich výše a data vzniku právního nároku, a to vždy pokud dojde ke změně výše uvedených údajů.

V nepravidelných intervalech, vždy po podezření na nesrovnalost, nahlásí Správce tuto skutečnost Poskytovateli do 10 pracovních dnů od doby, kdy se o nesrovnalosti dozvěděl.

Na čtvrtletní bázi Správce zasílá Poskytovateli **Čtvrtletní monitorovací zprávu o činnosti IROP** vždy do 15. dne následujícího měsíce po uplynutí vykazovaného čtvrtletí a dále **Zprávu o realizaci včetně Zprávy o kontrolní činnosti**, a to do 11. pracovního dne po konci reportovaného čtvrtletí. První zpráva o realizaci se předkládá za čtvrtletí, ve kterém nabyla účinnosti Dohoda o financování.

Další pravidelnou zprávou, kterou Správce předkládá Poskytovateli čtvrtletně, je Plán prováděných kontrol u Konečných příjemců, a to nejpozději 1. pracovní den čtvrtletí, na které je plán zpracováván.

- **Seznam vnitřních předpisů Správce, kterými se řídí při výkonu práv a povinností vyplývajících z Dohody.**
 1. Metodika poskytování podpor SFPI
 2. Metodika řídicí kontroly SFPI
 3. Vymáhání pohledávek SFPI
 4. Metodika účtování úvěrů poskytovaných SFPI
 5. Směrnice vedení účetnictví SFPI
 6. Metodika výpočtu úroků z prodlení SFPI
 7. Metodika veřejnosprávní kontroly sekce podpor SFPI
 8. Programový list programu Zateplování
 9. Analýza rizik a jejich řízení v dotačních a úvěrových programech SFPI pro rok 2020
 10. Etický kodex zaměstnance SFPI
- **Systém kontroly dodržování podmínek Zvýhodněného úvěru s tím, že Poskyvatel stanoví následující požadavky, které musí uchazeči dodržet jako minimální požadavky:**

Správce má zpracovanou metodiku výběru vzorku Projektů, u kterých bude provádět kontrolu, přičemž východiskem výběru vzorku je analýza rizik zpracovaná Správcem pro celé úvěrové portfolio. Metodika výběru vzorků je stanovena vnitřním předpisem s názvem Analýza rizik a jejich řízení v dotačních a úvěrových programech SFPI pro rok 2020.

Správce bude vykonávat kontrolu formou osobních návštěv lokality příslušného vzorku Projektů, tzn. provádět veřejnosprávní kontrolu na místě dle zákona o finanční kontrole, tak jako u ostatní programů, které spravuje.

Správce bude u vzorku Projektů ověřovat souladu použití poskytnutých prostředků s podmínkami stanovenými ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru.

Správce bude vypracovávat o provedených veřejnosprávních kontrolách na místě a řádného využití poskytnutých prostředků písemné kontrolní zprávy dle pokynů uvedených v Příloze č. 5 Dohody.

Správce bude sledovat chybovost z provedených kontrol a navyšovat minimální vzorek Projektů při překročení min. hranice chybovosti.

Správce bude analýzu rizik průběžně aktualizovat a poskytovat Poskytovateli v pravidelných intervalech (ročně příp. při vzniku nového programu).

- **Návrh opatření, jež budou uplatněna vůči Konečným příjemcům v případě zjištění nesouladu realizace projektu s právními předpisy či se Smlouvou o Zvýhodněném úvěru; tato opatření musí být adekvátní s ohledem na povahu a závažnost porušení a jejich cílem musí být za všech okolností zajištění souladu realizace Projektu s právními předpisy, Smlouvou o Zvýhodněném úvěru a cíli stanovenými v Investiční strategii FN IROP.**

V případě zjištění nesouladu v konání Konečných příjemců ve vztahu k nařízení vlády nebo Smlouvě o Zvýhodněném úvěru bude postupováno v souladu se smluvními ujednáními a v případě porušení rozpočtové kázně v souladu se zákonem č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech ve znění pozdějších předpisů. Ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru budou stanoveny smluvní sankce za porušení podmínek a také podmínky pro odstoupení od smlouvy ze strany Správce.

- **Metodika při nedodržení Smluv o Zvýhodněném úvěru ze strany Konečných příjemců.**

Postup pro případ nedodržení podmínek Smluv o Zvýhodněném úvěru ze strany Konečných příjemců je stanoven ve vnitřním předpisu Správce s názvem Vymáhání pohledávek SFPI.

- **Zajištění možnosti kontroly podmínek Smlouvy ze strany Poskytovatel, resp. Řídící orgán IROP, stejně jako další externí kontrolní orgány, kterými jsou Nejvyšší kontrolní úřad, Ministerstvo financí ČR – Platební a certifikační orgán (PCO), Ministerstvo financí ČR – Auditní orgán (AO), Evropská komise, Evropský účetní dvůr (EÚD), Evropský úřad pro boj proti podvodům (OLAF), Orgán finanční správy (OFS)**

Možnost provést úplnou dokladovou kontrolu, tj. kontrolu podmínek Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a zajišťovacích instrumentů, a kontrolu na místě, tj. možnost, aby pracovníci Poskytovatele, Řídícího orgánu a jim pověřené osoby, stejně jako zástupci výše jmenovaných dalších kontrolních orgánů, mohli na místě kontrolovat účelovost vynaložených prostředků, kvalitu a množství provedených prací vychází z platné legislativy a z podstaty Správce, který je státním fondem a jako takový může být výše jmenovanými institucemi kontrolován.

Možnost kontroly Konečných příjemců ze strany výše uvedených subjektů bude stanovena ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru.

5. Postup při vymáhání pohledávek

- **Metodika postupu při řešení plateb v prodlení, návrh postupu při vymáhání pohledávek po splatnosti, návrh postupu při vymáhání neoprávněně vyplacených částek**

Metodika postupu při řešení plateb v prodlení je řešena v rámci vnitřního předpisu Správce s názvem Vymáhání pohledávek SFPI.

Přílohy k Obchodnímu plánu Správce ÚF IROP

Návrhy dokumentů:

- Kontrolní list splnění náležitostí pro schválení Smlouvy o Zvýhodněném úvěru
- Kontrolní list při poskytnutí čerpání Zvýhodněného úvěru
- Čtvrtletní zpráva (ve vazbě na Přílohu č. 5 Dohody - Systém monitoringu a reportingu činnosti a hospodaření Finančního nástroje IROP)
- Vzor Smluv o Zvýhodněném úvěru (GBER a de minimis)
- Příručka pro žadatele o úvěr
- Programový list programu Zateplování
- Metodika poskytování podpor pro SFPI
- Metodika řídicí kontroly pro SFPI
- Metodika veřejnosprávní kontroly pro SEPO SFPI
- Analýza rizik a jejich řízení v dotačních a úvěrových programech SFPI pro rok 2020
- Vymáhání pohledávek SFPI