

ČESKÁ REPUBLIKA, MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU

A

ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

**DOHODA O REALIZACI PROGRAMU COVID ZÁRUKA CK
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU CK 2021**

O B S A H

§ 1	DEFINICE POJMŮ	3
§ 2	PŘEDMĚT DOHODY	5
§ 3	ZÁRUČNÍ FOND CK 2021	5
§ 4	REALIZACE PROGRAMU ZÁRUČNÍ BANKOU	7
§ 5	INFORMAČNÍ A DALŠÍ POVINNOSTI ZÁRUČNÍ BANKY	10
§ 6	INFORMAČNÍ POVINNOSTI MINISTERSTVA	10
§ 7	ODPOVĚDNOST ZÁRUČNÍ BANKY, MINISTERSTVA A SANKCE	11
§ 8	ODMĚNA ZÁRUČNÍ BANKY	13
§ 9	VYPOŘADÁNÍ ZÁRUČNÍHO FONDU CK 2021	13
§ 10	KONTROLNÍ OPRÁVNĚNÍ MINISTERSTVA	13
§ 11	OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ	
§ 12	OZNÁMENÍ	15
§ 13	PLATNOST TÉTO DOHODY A JEJÍ UKONČENÍ	16
§ 14	ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	17
§ 15	PŘÍLOHY	18

1. **Česká republika**, Ministerstvo průmyslu a obchodu, organizační složka státu, IČO 47609109, se sídlem Na Františku 32, Praha 1, PSČ 110 15, zastoupená doc. Ing. Karlem Havlíčkem, Ph.D., MBA, ministrem průmyslu a obchodu, (dále jen „**Ministerstvo**“) na straně jedné

a

2. **Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.**, IČO 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, zapsaná na vložce číslo 1329 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, zastoupená Ing. Jiřím Jiráskem, předsedou představenstva, a Pavlem Křivonožkou MBA, členem představenstva (dále jen „**Záruční banka**“) na straně druhé

(dále též společně „**Smluvní strany**“ nebo „**Strany**“)

SMLUVNÍ STRANY KONSTATUJÍ, ŽE:

(A) Záruční banka je ve smyslu Zákona o podpoře malého a středního podnikání Poskytovatelem podpory pro malé a střední podnikání. Zákon o podpoře malého a středního podnikání uvádí, že Záruční banka poskytuje podporu na základě písemné dohody uzavřené s Ministerstvem.

Ve smyslu výše uvedeného a v návaznosti na Usnesení Vlády č. 51 ze dne 18. ledna 2021 touto Dohodou Ministerstvo deleguje na Záruční banku poskytování podpor z prostředků Záručního fondu CK 2021 vytvořeného z prostředků Ministerstva. Záruční banka je výslovně oprávněna poskytovat podpory z prostředků Záručního fondu CK 2021.

(B) Záruční banka je odpovědná za používání prostředků vložených do Záručního fondu CK 2021 Ministerstvem v souvislosti s poskytováním Záruk Příjemcům podpory v souladu s touto Dohodou.

(C) Záruční banka pro plnění předmětu této Dohody zřídila Záruční fond CK 2021 jako oddělenou finanční jednotku podléhající zvláštním prováděcím pravidlům vedoucí odděleně účetnictví, které rozlišuje prostředky vložené Ministerstvem do Záručního fondu CK 2021 od vlastního kapitálu Záruční banky, vkladů a úvěrů přijatých Záruční bankou.

(D) Záruční banka bude vykonávat správu prostředků Záručního fondu CK 2021 v souladu se zásadou řádného finančního řízení, v souladu s profesními standardy, při zohlednění postupu posuzování přijatelnosti příjemce podpory uvedeného ve výběrových kritériích vyhlášené Výzvy, kdy hlavním cílem Programu na základě Usnesení Vlády č. 51 ze dne 18. ledna 2021 je pomoci co největšímu počtu cestovních kanceláří, které se v důsledku koronavirové infekce vyvolané šířením koronaviru SARS-coV-2 (resp. onemocněním s označením COVID-19, které tento koronavirus způsobuje) a souvisejících preventivních opatření čelí mimořádně velkému omezení své podnikatelské činnosti, a podpořit prostřednictvím bankovních záruk přístup těchto cestovních kanceláří k získání pojištění pro případ úpadku, které je pro cestovní kanceláře povinné dle § 6 zák. č. 159/1999 Sb., a to bez ohledu na jejich momentální a předpokládanou finanční situaci, pokud budou splněna kritéria Programu, uvedená ve Výzvě. Při správě prostředků Záručního fondu CK 2021 bude Záruční banka jednat výlučně v zájmu Ministerstva.

§ 1 DEFINICE POJMŮ

1.1. Spolu s výrazy definovanými výše nebo v jiné části této Dohody se pro účely této Dohody pod následujícími pojmy rozumí:

- (i) **Aplikací SUP** se rozumí Informační subsystém Záruční banky, podporující správu dokumentů v elektronické podobě a procesy elektronického oběhu těchto dokumentů.
- (ii) **Dohodou** je tato Dohoda o realizaci programu COVID Záruka CK a o vytvoření a správě Záručního fondu CK 2021 uzavřená mezi Ministerstvem a Záruční bankou.

- (iii) **EZOP** je informační subsystém Záruční banky pro spisovou službu.
- (iv) **IBIS** je účetní systém Záruční banky.
- (v) **IDOK** je označení informační databáze obchodů Záruční banky.
- (vi) **Ministerstvem** je míněno Ministerstvo průmyslu a obchodu, organizační složka státu, IČO 47609109, se sídlem Na Františku 32, Praha 1, PSČ 110 15.
- (vii) **Odměnou** se rozumí odměna Záruční banky uvedená v § 8.1 této Dohody za činnosti související se správou Smluv o záruce při realizaci Programu podle § 4.1. této Dohody a se správou Záručního fondu CK 2021.
- (viii) **Podporou de minimis** je podpora poskytnutá podle nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis. Podpora de minimis je finanční výhoda získaná Příjemcem podpory v důsledku poskytnutí Záruky v peněžním vyjádření. Výše Záruky se stanoveným propočtem převede na hodnotu srovnatelnou s poskytnutím podpory formou dotace.
- (ix) **Podporou dle Dočasného rámce** je podpora poskytnutá dle bodu 3.1. Sdělení Komise.
- (x) **Podporovanou ekonomickou činností** se rozumí podnikatelská činnost podporovaná v souladu s Programem.
- (xi) **Pojišťovnou** se rozumí pojišťovna, která je podle zákona upravujícího pojišťovnictví oprávněna provozovat na území České republiky pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře dle § 7b, odst. 1 zák. č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu.
- (xii) **Poskytovatelem podpory** je Záruční banka, ve smyslu Programu a také § 5 odst. 2 písm. b) Zákona o podpoře malého a středního podnikání.
- (xiii) **Programem** se rozumí program COVID Záruka CK schválený usnesením vlády České republiky č. 51 ze dne 18. ledna 2021, který je uveden v Příloze č. 1 této Dohody.
- (xiv) **Příjemcem podpory** je podnikatel, jemuž je v souladu s podmínkami uvedenými ve Výzvě poskytována Záruka (v Programu a Výzvě označen jako „Konečný příjemce“).
- (xv) **Registrem de minimis** se rozumí centrální systém pro evidenci podpor malého rozsahu (de minimis) poskytnutých na základě přímo použitelných předpisů, viz vyhláška č. 465/2009 Sb., o údajích zaznamenávaných do centrálního registru podpor malého rozsahu.
- (xvi) **Rozpočtovými pravidly** se rozumí zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů.
- (xvii) **Sdělením Komise** se rozumí Dočasný rámec pro opatření státní podpory na podporu hospodářství při stávajícím šíření koronavirové nákazy COVID 19 přijatého dne 19. března 2020 C (2020) 1863 a jeho změn C (2020) 2215 ze dne 3. dubna, 2020 C (2020) 3156 ze dne 8. května 2020, C (2020) 4509 ze dne 29. června 2020, C (2020) 7127 ze dne 13. října 2020 a C (2021) 564 ze dne 28. ledna 2021.
- (xviii) **Smlouvou o záruce** je smlouva o bankovní záruce uzavřená mezi Záruční bankou a Příjemcem podpory, jejímž předmětem je poskytnutí Záruky.
- (xix) **Trestním zákoníkem** se rozumí zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- (xx) **Výdaji Záručního fondu CK 2021** se rozumí výdaje na krytí ztrát z nedobytných pohledávek z plnění ze Záruk až do výše prostředků určených touto Dohodou.

- (xxi) **Výzvou** se rozumí vyhlášení podmínek pro předkládání žádostí o poskytnutí Záruky, pro stanovené časové období v souladu s Programem.
- (xxii) **Zákonem o podpoře malého a středního podnikání** se rozumí zákon č. 47/2002 Sb., o podpoře malého a středního podnikání, ve znění pozdějších předpisů.
- (xxiii) **Záruční bankou** je Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., IČO 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, zapsaná na vložce číslo 1329 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze.
- (xxiv) **Záručním fondem CK 2021** se rozumí oddělený systém účtů, na kterých jsou vedeny finanční prostředky určené k financování Programu.
- (xxv) **Zárukou** se rozumí bankovní záruka poskytovaná Záruční bankou podle podmínek Programu s cílem přispět k řešení problémů v oblasti cestovního ruchu v důsledku koronavirové infekce vyvolané šířením koronaviru SARS-coV-2 (resp. onemocněním s označením COVID-19, které tento koronavirus způsobuje) a souvisejících preventivních opatření a podpořit prostřednictvím bankovních záruk přístup cestovních kancelářů k získání pojištění pro případ úpadku, které je pro cestovní kanceláře povinné dle § 6 zák. č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu, ve znění pozdějších předpisů, a dále vyplývající ze Směrnice Evropského parlamentu a rady (EU) 2015/2302 ze dne 15. listopadu o souborných cestovních službách, o změně nařízení Evropského parlamentu a rady (ES) č. 2006/2004 a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/83/EU a o zrušení směrnice Rady 90/314/EHS.

§2 PŘEDMĚT DOHODY

2.1. Předmětem této Dohody je:

- (a) vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu CK 2021;
- (b) sjednání podmínek a postupů realizace Programu, v případech, kdy jsou k jejich financování použity prostředky Záručního fondu CK 2021;
- (c) úprava vztahů a práv a povinností mezi Záruční bankou a Ministerstvem, Záruční bankou a Příjemci podpory, zejména sjednání podmínek a postupů:
 - (i) pro financování Záručního fondu CK 2021;
 - (ii) pro použití a správu prostředků Záručního fondu CK 2021;
 - (iii) při vypořádání prostředků Záručního fondu CK 2021;
 - (iv) pro případy zneužití prostředků Záruční bankou a/nebo Příjemci podpory;
- (d) úprava dalších práv a povinností stanovených touto Dohodou.

§3 ZÁRUČNÍ FOND CK 2021

- 3.1. Záruční fond CK 2021 byl vytvořen Záruční bankou na základě dohody Smluvních stran. Předpokládaná výše Záručního fondu CK je 300 mil Kč. Záruční banka je tak oprávněna vydávat Záruky dle této Dohody až do předpokládané výše 300 mil Kč, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak nebo nedojde k zastavení Programu Ministerstvem.
- 3.2. Záruční fond CK 2021 představuje samostatnou účetní jednotku, která není samostatným právním subjektem způsobilým nabývání práv a povinností a je spravována Záruční bankou. Záruční banka vede analytickou účetní evidenci, která umožní oddělení prvotních zdrojů

Záručního fondu CK 2021 (účet CKA/4300) od úroků (účet CKY/4300), vrácených prostředků (účet CKV/4300).

3.3. Záruční fond CK 2021 je tvořen systémem účtů, kterými jsou:

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladu pro Záruční fond CK 2021	CKA/4300	
Účet vkladu pro prostředky dotace pro Záruční fond CK 2021	CK1/4300	
Účet úroků Záručního fondu CK2021	CKY/4300	
Dispoziční účet Záručního fondu CK2021	CKM/4300	
Účet plnění ze záruk Záručního fondu CK2021	CKML/4300	
Účet vrácených prostředků Záručního fondu CK2021	CKV/4300	
Účet ostatních příjmů Záručního fondu CK2021	CKP/4300	

Peněžní toky na těchto účtech popisuje Příloha č. 4 této Dohody.

Smluvní strany se dohodly, že Ministerstvo na základě žádosti Záruční banky o poskytnutí dotace (dle § 14 Rozpočtových pravidel) ve výši 100 mil Kč převede do 30 dnů od podpisu Rozhodnutí o přidělení dotace na Účet vkladu pro prostředky dotace CK1/4300 částku 100 mil. Kč. Poté Záruční banka převede tuto částku na účet CKA/4300.

Další plnění za poskytnuté (vyplacené) Záruky až do celkové předpokládané výše Záručního fondu CK 2021 (300 mil Kč) poskytne Ministerstvo Záruční bance dle níže stanovených podmínek.

Záruční banka je oprávněna při vystavování jednotlivých Záruk zatížit Účet vkladu CKA/4300 debetem až do výše 100 mil Kč. Záruční banka je oprávněna převádět k datu vystavení Záruky ke krytí ztrát z nedobytných pohledávek z účtu CKA/4300 a CKV/4300 prostředky na účet CKM/4300 ve výši až 100 % vystavené Záruky.

Jakmile v důsledku plnění z jednotlivých Záruk a s tím spojených převodů z Dispozičního účtu CKM/4300 na Účet plnění ze záruk CKML/4300 dojde k poklesu stavu Dispozičního účtu CKM/4300 o minimálně 50 mil Kč, je Záruční banka oprávněna požádat Ministerstvo o další plnění na Účet vkladu CKA/4300 v minimální výši 50 mil Kč. V případě, že bude k dispozici dostatek volných prostředků z jiného záručního či úvěrového fondu z jiného programu Ministerstva, který je ve správě Záruční banky, Záruční banka písemně požádá Ministerstvo o udělení souhlasu s převodem finančních prostředků specifikovaných v žádosti na účet CKA/4300. Pokud účel použití těchto prostředků není v rozporu s jejich použitím pro vklad do Záručního fondu CK 2021, Ministerstvo se zavazuje udělit do 5 pracovních dnů od odeslání výše uvedené žádosti Záruční banky písemný souhlas s převodem těchto prostředků na účet CKA/4300, a Záruční banka je po obdržení souhlasu na tento účet bez dalšího převede.

V případě, že nebude k dispozici dostatek volných prostředků z jiného záručního či úvěrového fondu z jiného programu Ministerstva, který je ve správě Záruční banky, a které je možno použít pro vložení do Záručního fondu CK 2021, požádá Záruční banka Ministerstvo o poskytnutí dotace (dle § 14 Rozpočtových pravidel) a Ministerstvo převede do 30 dnů od podpisu Rozhodnutí o přidělení dotace na Účet vkladu pro prostředky dotace CK1/4300 částku ve výši minimálně 50 mil Kč a Záruční banka si ji poté převede na Účet vkladu CKA/4300. První žádost o tuto platbu může Záruční banka podat poté, co v souvislosti s plněním z vystavených Záruk přesáhne celkový převod z Dispozičního účtu CKM/4300 na Účet plnění ze záruk CKML/4300 částku 50 mil Kč. Tento postup bude probíhat podle potřeby opakovaně vždy v případě, že dojde ke snížení stavu účtu CKM/4300 vždy minimálně o 50 mil Kč nebo Ministerstvo nerozhodlo o ukončení Programu.

Výše zůstatku na účtu CKM/4300 však nesmí být vyšší než zůstatek všech aktuálně vystavených Záruk a výzev k plnění k danému dni. Případný přebytek prostředků na účtu CKM/4300 převede Záruční banka nejpozději následující pracovní den na účet CKA/4300.

- 3.4. Podle této Dohody budou prostředky Záručního fondu CK 2021 využity v rámci Záručního fondu CK 2021 podle pravidel popsaných v Příloze č 4 této Dohody.
- 3.5. Na základě a za podmínek této Dohody uzavírá Záruční banka Smlouvy o záruce s Příjemci podpory, jejichž předmětem je poskytnutí Záruky.
- 3.6. Záruční banka používá prostředky Záručního fondu CK 2021 pouze následujícím způsobem:
 - 3.6.1. k úhradě pohledávek Záruční banky na plnění ze Záruky za Příjemci podpory po ukončení procesu jejich vymáhání nebo po prodeji pohledávky;
 - 3.6.2. k převodům na účty Ministerstva.
- 3.7. Prostředky Záručního fondu lze použít pouze v souvislosti s poskytováním Záruk Příjemcům podpory, kteří splňují podmínky Programu ve znění Výzvy platné ke dni podání žádosti o Záruku.
- 3.8. Smluvní strany se dohodly, že uzavírání Smluv o záruce bude ukončeno nejpozději dnem 31. 12. 2021, nebude-li rozhodnutím Ministerstva stanoveno jinak nebo nebude-li před tímto datem ukončena tato Dohoda.
- 3.9. Činnost Záručního fondu CK 2021 bude ukončena Vypořádáním dle § 9 této Dohody.

§ 4 REALIZACE PROGRAMU ZÁRUČNÍ BANKOU

- 4.1. Záruční banka je zodpovědná v rámci realizace Programu za řádný výkon zejména následujících činností:
 - 4.1.1. přijímá žádosti o Záruku;
 - 4.1.2. posuzuje naplnění podmínek Programu ve znění příslušné Výzvy;
 - 4.1.3. rozhoduje o podaných žádostech o Záruku;
 - 4.1.4. vypočítává výši Podpory de minimis;
 - 4.1.5. Vypočítává výši Podpory dle Dočasného rámce
 - 4.1.6. uzavírá Smlouvy o záruce;
 - 4.1.7. nakládá s prostředky Záručního fondu CK 2021 v souladu s touto Dohodou;
 - 4.1.8. uplatňuje sankce vůči Příjemcům podpory v případě porušení podmínek Smluv o záruce;
 - 4.1.9. poskytuje plnění ze Záruk vlastním jménem a na vlastní účet a vymáhá tyto pohledávky od Příjemců podpory, za které musela plnit ve prospěch Pojišťovny;
 - 4.1.10. vede analytickou evidenci o výši vymáhaných a vymožených sankcí za porušení podmínek Smluv o záruce;
 - 4.1.11. přijímá Odměnu hrazenou Příjemcem podpory podle podmínek této Dohody, která slouží jako úhrada nákladů Záruční banky na vývoj a poskytování Záruk dle Programu;
 - 4.1.12. vykonává další činnosti stanovené touto Dohodou a příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

Smlouvy o záruce

- 4.2. Záruční banka uzavírá vlastním jménem a na vlastní účet za podmínek a v souladu s touto Dohodou a Programem ve znění Výzvy platné ke dni vystavení Záruky, Smlouvy o záruce s Příjemci podpory. Předmětem Smluv o záruce je poskytnutí záruky za účelem jejího využití Příjemcem podpory jako součást spoluúčasti na maximálním limitu pojistného plnění požadovaném pojišťovnou pro uzavření smlouvy o pojištění záruky pro případ úpadku (pojistná smlouva).

- 4.3. Záruční banka je oprávněna podle této Dohody uzavřít příslušnou Smlouvu o záruce pouze v případě naplnění podmínek Programu ve znění příslušné Výzvy. Záruční banka je povinna postupovat v rámci Programu transparentně, objektivně a nediskriminačně.
- 4.4. Záruční banka je povinna před poskytnutím Záruky hodnotit splnění výběrových kritérií pro poskytnutí Záruky uvedených ve znění příslušné Výzvy.
- 4.5. Záruční banka smí poskytnout Záruku jen na základě Smlouvy o záruce.
- 4.6. Záruční banka bude Záruky poskytovat Příjemcům podpory za nevratný poplatek dle Ceníku Záruční banky. Maximální výše poplatků je uvedena v Příloze č. 3 této Dohody. Příjemcům podpory mohou být dále Záruční bankou účtovány další úhrady, např. nákladů na vymáhání (soudní poplatky, náklady právního zastoupení apod.). Vymožené náklady řízení a další podobné vymožené náklady, které vznikly v souvislosti s vymáháním pohledávek vyplývajících ze správy Záručního fondu CK 2021 Záruční bankou, jsou příjmem Záruční banky.
- 4.7. Smlouva o záruce musí vždy obsahovat minimálně:
- 4.7.1. podmínky pro plnění ze Záruky včetně identifikace Pojistné smlouvy, Pojišťovny, výši Záruky a dobu platnosti Záruky;
 - 4.7.2. právní rámec poskytnuté Podpory de minimis a její výše v případě Podpory de minimis;
 - 4.7.3. právní rámec poskytnuté Podpory a její výše dle Dočasného rámce v případě Podpory dle Dočasného rámce;
 - 4.7.4. název Programu;
 - 4.7.5. informaci pro Příjemce podpory o zveřejnění údajů o něm, v rozsahu vyžadovaném platnými právními předpisy, zejména údajů týkajících se jména/názvu/firmy, adresy/sídla, IČO, CZ-NACE a výše poskytnuté podpory;
 - 4.7.6. ustanovení o možnosti výkonu kontroly ze strany Ministerstva;
 - 4.7.7. ustanovení o ukončení Smlouvy o záruce;
 - 4.7.8. sankční ustanovení.

Plnění ze Záruk

- 4.8. Záruční banka poskytuje plnění ze Záruk z vlastních prostředků. Jestliže se částku, kterou Záruční banka plnila na základě Záruky, nepodaří vymoci na Příjemci podpory, bude taková nedobytná pohledávka Záruční bance uhrazena z prostředků na účtu CKML/4300 (podrobnosti stanoví Příloha č. 4 této Dohody), nestanoví-li tato Dohoda jinak.
- 4.9. Prostředky Záručního fondu CK 2021 mohou být použity k úhradě nedobytných pohledávek Záruční banky ze Záruk maximálně ve výši zůstatku na účtech CKM/4300 a CKML/4300 k datu ukončení poskytování Záruk viz § 3.8.

Vymáhání sankcí a plnění ze Záruk

- 4.10. Záruční banka je povinna vyzvat Příjemce podpory, aby v případě porušení příslušných podmínek Programu ve znění příslušné Výzvy uhradil smluvní pokutu.
- 4.11. Záruční banka je povinna vyzvat Příjemce podpory, aby uhradil Záruční bance částku, kterou za něj Záruční banka plnila na základě Záruky, včetně smluvních pokut a úroků z prodlení ve výši stanovené Smlouvou o záruce.
- 4.12. Nesplní-li Příjemce podpory dobrovolně výzvy dle § 4.10. a 4.11. této Dohody, je Záruční banka povinna vymáhat svým jménem a na svůj účet dlužné částky. Záruční banka bude vymáhání zabezpečovat obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky tak, aby nedošlo k promlčení pohledávek a ke zhoršení jejich dobytnosti.

- 4.13. Záruční banka je v případech, kdy bude mít podezření, že v souvislosti s poskytnutými Zárukami 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 Trestního zákoníku, zejména pak trestného činu úvěrového nebo dotačního podvodu dle § 211 a § 212 Trestního zákoníku, povinna postupovat podle platných právních předpisů České republiky, tj. zejména ohlašovat takové skutečnosti orgánům činným v trestním řízení.

Podpora de minimis

- 4.14. Dnem uzavření Smlouvy o záruce je Příjemci podpory poskytnuta Podpora de minimis. Podpora de minimis v Kč je ke dni uzavření Smlouvy o záruce rovna výši hrubého ekvivalentu podpory. Pravidla výpočtu hrubého ekvivalentu podpory formou Záruky stanoví Příloha č. 2 této Dohody. Záruční banka je povinna před poskytnutím Podpory de minimis nahlédnout do Registru de minimis a ověřit, zda Příjemci podpory byla již poskytnuta Podpora de minimis a pokud ano, v jaké výši byla podpora poskytnuta.

Záruční banka je povinna poskytnutí Podpory de minimis zaznamenat do Registru de minimis, a to ve lhůtě pěti (5) pracovních dnů od dne jejího poskytnutí.

- 4.15. Smluvní pokuta podle Programu, resp. Výzvy se uplatní pouze jednou bez ohledu na počet porušení podmínek Smlouvy o záruce.

V případě, že bude poskytnutá Podpora de minimis dodatečně vyřazena z Registru de minimis, bude Záruční banka uplatňovat vůči Příjemci podpory smluvní pokutu podle Programu, resp. Výzvy. Záruka bude nadále součástí Záručního fondu CK 2021 a bude podléhat stejnému zacházení, jako před vyřazením z Registru de minimis; Záruční banka oznámí Příjemci podpory zrušení Podpory de minimis.

Podpora podle Dočasného rámce

- 4.16. Ministerstvo ve spolupráci se Záruční bankou zajistí, aby byly nastaveny veškeré podmínky pro soulad této Dohody s Dočasným rámcem Komise a Notifikací.
- 4.17. Záruční banka se zavazuje v plném rozsahu spolupracovat s Ministerstvem při prověřování ze strany České republiky, Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže nebo Komise týkajícím se slučitelnosti veřejné podpory poskytnuté dle této Dohody s pravidly Veřejné podpory a pravidly stanovenými Komisí (včetně Dočasného rámce Komise) nebo právními předpisy.

Zastavení realizace Programu

- 4.18. Ministerstvo je oprávněno zastavit poskytování nových Záruk svým rozhodnutím. Toto rozhodnutí musí být doručeno Záruční bance nejpozději pět (5) pracovních dnů před stanoveným datem, kdy má Záruční banka zastavit poskytování nových Záruk. Na základě předchozího souhlasu obou Smluvních stran je Ministerstvo oprávněno svým písemným sdělením doručeným na adresu Záruční bankou uvedenou v § 12.3. této Dohody měnit znění Výzvy.

Poplatky hrazené Příjemci podpory

- 4.19. Záruční banka je oprávněna vyžadovat po Příjemcích podpory (kromě jednorázového poplatku za poskytnutí Záruky dle § 8.1) úhradu smluvních pokut, úroků z prodlení i jiných než smluvní pokuta podle Výzvy, vzniklých v souvislosti s vymáháním, úroků z prodlení a dále také ty úhrady, které tato Dohoda výslovně připouští (§ 4.6.).

Další ujednání týkající se realizace Programu Záruční bankou

- 4.20. Záruční banka bude v případných trestních řízeních vedených ve věcech trestných činů podle hlav V a VI Zvláštní části Trestního zákoníku souvisejících s poskytnutými Zárukami vystupovat jako „poškozená osoba“ a bude v těchto trestních řízeních jednat tak, aby důsledně uplatňovala práva poškozené osoby a tím chránila zájmy státu.
- 4.21. Záruční banka nesmí činit žádné úkony, ani umožňovat vytváření podmínek pro Příjemce podpory nebo třetí osoby k tomu, aby mohly uplatňovat jakékoliv nároky vůči Ministerstvu nad rámec přidělených prostředků.
- 4.22. Záruční banka odpovídá a zajistí, aby obsah Smluv o záruce byl v souladu s touto Dohodou, s Programem ve znění příslušné Výzvy a obecně závaznými právními předpisy.

§ 5 INFORMAČNÍ A DALŠÍ POVINNOSTI ZÁRUČNÍ BANKY

Informační povinnosti

- 5.1. Záruční banka bude předávat Ministerstvu vždy do třiceti (30) dnů po konci kalendářního čtvrtletí údaje o zůstatcích na účtech Záručního fondu CK 2021. Záruční banka bude předávat Ministerstvu vždy do deseti (10) dnů po konci kalendářního měsíce též zprávu o průběhu realizace Programu, a to v rozsahu, který bude mezi Ministerstvem a Záruční bankou dohodnut.
- 5.2. Záruční banka je povinna na požádání Ministerstva poskytnout i další požadované informace a vysvětlení nad rámec § 5.1. této Dohody, a to i v písemné formě a v přiměřené lhůtě. Nebude-li to právně či fakticky možné, zašle Záruční banka bez zbytečného odkladu písemné vyjádření s patřičným zdůvodněním.
- 5.3. Ostatní informační povinnosti Záruční banky předpokládané touto Dohodou, zůstávají ustanoveními tohoto článku nedotčeny. Smluvní strany ohledně veškerých informačních povinností Záruční banky předpokládaných touto Dohodou či závaznými právními předpisy výslovně prohlašují, že si jsou vědomy skutečnosti, že k jejich plnění může být v některých případech nezbytné, aby Záruční banka sdělila Ministerstvu údaje, které jsou předmětem bankovního tajemství ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. V těchto případech se Smluvní strany zavazují postupovat tak, aby nemohlo dojít k poškození či vzniku újmy na straně Příjemce podpory, jehož se ty které údaje týkají, a/nebo Záruční banky v důsledku nesprávného zacházení s těmito údaji.

Další povinnosti Záruční banky

- 5.4. Záruční banka je povinna postupovat při ochraně dat a správě informačních systémů zabezpečujících realizaci této Dohody se stejnou odbornou péčí jako při uchování dat a správě systémů využívaných Záruční bankou pro obdobné bankovní produkty.
- 5.5. Záruční banka zabezpečí v rámci svého informačního systému uchování informací o jednotlivých poskytnutých Zárukách v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky ve všech fázích správy Záruky, tj. od přijetí žádosti do data vypořádání pohledávek vzniklých ze Smlouvy o záruce. Záruční banka bude používat k uchovávání informací systémy IBIS, IDOK, EZOP a Aplikaci SUP. Tyto systémy je Záruční banka oprávněna nahradit jinými.
- 5.6. Záruční banka je povinna oznámit Ministerstvu učiněné podněty ve smyslu § 4.13. této Dohody, a to zasláním kopie podání s uvedením identifikace Příjemce podpory a výše Záruky a výše plnění ze Záruky. Této povinnosti je Záruční banka zproštěna v případě, že by jejím plněním porušila povinnost uloženou jí zákonem nebo na jeho základě.

§ 6 INFORMAČNÍ POVINNOSTI MINISTERSTVA

- 6.1. Ministerstvo poskytne Záruční bance metodickou a konzultační pomoc při aplikaci ustanovení Programu.

§ 7 ODPOVĚDNOST ZÁRUČNÍ BANKY, MINISTERSTVA A SANKCE

Odpovědnost Záruční banky

- 7.1 Záruční banka odpovídá za to, že při výkonu činností dle § 4.1. této Dohody nebude docházet k porušení této Dohody, práva Evropské unie a práva České republiky upravujícího poskytování podpor pro malé a střední podnikatele v oblasti Podpory de minimis a v oblasti prevence praní peněz, boje proti terorismu a daňových podvodů. Záruční banka prohlašuje, že neudrží obchodní styky se subjekty usazenými na územích, jejichž jurisdikce nespolupracují s Evropskou unií při uplatňování mezinárodně uznávaných daňových standardů. Záruční banka při výkonu činností vůči Ministerstvu respektuje základní zásady činnosti správních orgánů, viz Část první Hlava II zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.
- 7.2 Záruční banka odpovídá za nakládání s finančními prostředky Záručního fondu CK 2021 v souladu a za podmínek Přílohy č. 4 této Dohody.
- 7.3 Záruční banka dále odpovídá za správný výpočet výše Podpory de minimis podle Přílohy č. 2.
- 7.4 Záruční banka odpovídá při vynaložení očekávatelné odborné péče za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které na základě této Dohody předkládá Ministerstvu.
- 7.5 Po dobu prodlení Ministerstva není Záruční banka v prodlení s plněním odpovídajících povinností podle této Dohody.
- 7.6 Pokud Záruční banka uzavře Smlouvu o záruce po dni ukončení poskytování Záruk dle § 3.8., nebude tato Záruka součástí Záručního fondu CK 2021 a případné plnění z takové Záruky jde k tíži vlastního účtu Záruční banky.
- 7.7 Záruční banka nebude posuzovat ekonomickou a finanční situaci Příjemce podpory nad rámec požadavků uvedených ve Výzvě.

Odpovědnost Ministerstva

- 7.8 Ministerstvo odpovídá za škodu způsobenou Záruční bance v případě porušení svých povinností dle této Dohody.
- 7.9 Po dobu prodlení Záruční banky není Ministerstvo v prodlení s plněním odpovídajících povinností podle této Dohody.
- 7.10 Ministerstvo odpovídá Záruční bance za prokázanou škodu, která jí vznikne v souvislosti s plněním této Dohody.

Opatření k nápravě

- 7.11. V případě, že se při nedodržení podmínky ze strany Záruční banky (viz § 7.4.), ukáže jakékoliv prohlášení Záruční banky učiněné v této Dohodě nepravdivým a/nebo v případě, že Záruční banka poruší jakoukoliv svou povinnost vyplývající z této Dohody či právních předpisů upravujících práva a povinnosti Záruční banky jako Poskytovatele podpory, zavazuje se Záruční banka neprodleně po zjištění takové skutečnosti:
 - 7.11.1. informovat o ní Ministerstvo a
 - 7.11.2. odstranit v přiměřené lhůtě závadný stav a
 - 7.11.3. nahradit Ministerstvu veškeré škody, které České republice v důsledku takových skutečností vzniknou.
- 7.12. V případech, kdy Záruční banka použije finanční prostředky Záručního fondu CK 2021 v rozporu s touto Dohodou, je povinna vrátit neoprávněně vyplacené finanční prostředky do

Záručního fondu CK 2021 na účet CKV/4300 spolu s úrokem z těchto prostředků. Výše úrokové sazby se stanoví ve výši úrokové sazby pro účet CKV/4300 platné ke dni neoprávněného vyplacení prostředků. Období úročení se stanoví ode dne neoprávněného vyplacení prostředků do dne předcházejícího dni převedení prostředků Záruční banky na účet CKV/4300.

- 7.13. Záruční banka si je vědoma, že v případech porušení rozpočtové kázně ze strany Záruční banky, Ministerstvo může postupovat dle Rozpočtových pravidel a Záruční banka může být sankcionována odvodem za porušení rozpočtové kázně do státního rozpočtu dle Rozpočtových pravidel. Provedením odvodu je její povinnost vrátit prostředky do Záručního fondu CK 2021 dle § 7.12. této Dohody splněna. Ostatní její závazky z Dohody vůči Ministerstvu a z příslušné smlouvy s Příjemcem podpory tím zůstávají nedotčeny.
- 7.14. Zanedbá-li Záruční banka své povinnosti dle § 4.10. – 4.13. této Dohody a toto zanedbání bude mít za následek nedobytnost či snížení dobytnosti uvedených pohledávek, platí:
- 7.14.1 v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na smluvní pokuty (nebo její část), která má být vymáhána dle § 4.12. této Dohody, uhradí Záruční banka nedobytnou pohledávku na účet CKV/4300 z vlastních zdrojů. V případě, že Záruční banka bude Ministerstvu deklarovat, že dle jejího názoru je zjevné, že náklady na vymáhání pohledávky budou vyšší než případný výtěžek, a přesto Ministerstvo bude trvat na realizaci vymáhání, uhradí následně prokazatelně vynaložené náklady na vymáhání takovéto pohledávky na účet Záruční banky Ministerstvo;
- 7.14.2 v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na úhradu plnění (nebo jeho části) poskytnutého na základě Záruky, která má být vymáhána dle § 4.12. této Dohody, uhradí Záruční banka nedobytnou pohledávku na účet CKV/4300 z vlastních zdrojů. V případě, že Záruční banka bude Ministerstvu deklarovat, že dle jejího názoru je zjevné, že náklady na vymáhání pohledávky budou vyšší než případný výtěžek, a přesto Ministerstvo bude trvat na realizaci vymáhání, uhradí následně prokazatelně vynaložené náklady na vymáhání takovéto pohledávky na účet Záruční banky Ministerstvo;
- 7.14.3. Záruční banka nese důkazní břemeno ohledně skutečnosti, že porušení povinností dle § 4.10. – 4.13. této Dohody nemělo dopad na vymahatelnost či dobytnost uvedených pohledávek.

Smluvní pokuty

- 7.15. V případě, že Záruční banka poruší některou ze svých povinností, a toto porušení neodstraní ani ve lhůtě poskytnuté jí za tímto účelem písemně Ministerstvem, je Ministerstvo oprávněno po Záruční bance požadovat smluvní pokutu dle níže uvedených zásad. Zaplacení případné smluvní pokuty nemá vliv na povinnost Záruční banky uhradit vzniklou škodu v plné výši.

Porušení povinnosti	Výše smluvní pokuty
nepodání podnětu orgánům činným v trestním řízení v případě podezření na trestný čin úvěrového či dotačního podvodu (§ 4.13.)	10 000 Kč za Záruku
použití jiného postupu výpočtu hrubého ekvivalentu Podpory de minimis než stanoví	10 000 Kč za Záruku

Příloha č. 2 této Dohody, pokud byl současně porušen předpis EU (§ 7.3.)	
porušení jiné povinnosti dle této Dohody (smluvní pokuta se hradí za každý případ porušení povinnosti, který nastal přede dnem doručení výzvy dle tohoto § 7.15. obsahující lhůtu k odstranění porušení povinnosti)	25 000 Kč

§ 8 ODMĚNA ZÁRUČNÍ BANKY

- 8.1. Za činnosti podle této Dohody nebude ze strany Ministerstva poskytována Záruční bance odměna nad rámec platby od Příjemce podpory dle Ceníku (Příloha č. 3). Platba (poplatek) od Příjemce podpory za poskytnutí Záruky není součástí Záručního fondu CK 2021.

§ 9 VYPOŘADÁNÍ ZÁRUČNÍHO FONDU CK 2021

- 9.1. Vypořádání Záručního fondu CK 2021 bude provedeno Záruční bankou uzavřením účtů uvedených v § 3.3. této Dohody a vypořádáním Záručního fondu CK 2021 postupem stanoveným v Příloze č. 4 této Dohody.
- 9.2. Účty uvedené v § 3.3. této Dohody budou uzavřeny k datu, které Ministerstvo Záruční bance písemně sdělí a jejich zůstatky budou převedeny na účet podle pokynu Ministerstva.

§ 10 KONTROLNÍ OPRÁVNĚNÍ MINISTERSTVA

- 10.1. Záruční banka je povinna strpět kontroly prováděné Ministerstvem, zejména pak na základě zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), ve znění pozdějších předpisů. Záruční banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost.
- 10.2. Ministerstvo je oprávněno provádět kontrolu dodržování podmínek Programu ve vztazích mezi Příjemci podpory a Záruční bankou. Ministerstvo je oprávněno kontrolovat dodržování předpisů Záruční banky vztahujících se ke správě Záručního fondu CK 2021. Záruční banka je povinna takovou kontrolu strpět.
- 10.3. Záruční banka je povinna strpět kontrolu Ministerstva, zda nakládá s prostředky převedenými do Záručního fondu CK 2021 v souladu s Dohodou.

§ 11 OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- 11.1. Ministerstvo i Záruční banka se zavazují postupovat v souvislosti se svojí činností při plnění Dohody v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů, dále jen „GDPR“), jakož i v souladu s obecně závaznými právními předpisy či závaznými pravidly, které jsou či budou na úrovni Evropské unie nebo v České republice přijaty za účelem provedení nebo adaptace GDPR. Smluvní strany se zavazují poskytnout si v této souvislosti veškerou potřebnou součinnost.
- 11.2. Tímto článkem, zejména § 11.2., § 11.3, § 11.5 až § 11.11, se upravují vztahy mezi Ministerstvem a Záruční bankou, jakožto společnými správci ve smyslu čl. 26 GDPR, neboť obě Smluvní strany se podílí na rozhodování o tom, proč a jak budou osobní údaje zpracovány, a to v rámci účelu zpracování: hodnocení a kontrola splnění stanovených výběrových kritérií pro poskytnutí

- Veřejné podpory, kdy právním základem tohoto zpracování je veřejný zájem ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. e) GDPR.
- 11.3. V souvislosti s naplňováním Dohody a k dosažení účelu zpracování uvedeného v § 11.2 bude docházet k předávání osobních údajů Příjemců podpory z řad fyzických osob, případně osobních údajů fyzických osob vystupujících na straně Příjemců podpory z řad právnických osob v pozicích členů statutárních orgánů, zaměstnanců, zástupců (smluvních, či jiných), skutečných majitelů apod., a to:
- a) v rozsahu osobních údajů podle § 4.7. Dohody, event. § 4.13. Dohody nebo § 10.2. Dohody,
 - b) v rozsahu osobních údajů daném vyhláškou č. 465/2009 Sb., o údajích zaznamenávaných do centrálního registru podpor malého rozsahu, pro evidenci v Registru de minimis, a
 - c) v rozsahu osobních údajů potřebném pro plnění informačních povinností Záruční banky podle § 5.1 až 5.6 Dohody.
- 11.4. Ministerstvo i Záruční banka jsou správci osobních údajů Příjemců podpory z řad fyzických osob, případně osobních údajů fyzických osob vystupujících na straně Příjemců podpory z řad právnických osob v pozicích členů statutárních orgánů, zaměstnanců, zástupců (smluvních, či jiných), skutečných majitelů apod., i v rámci jiných účelů, než je účel uvedený v § 11.2., přičemž ani v případě, že dojde k překryvu mezi účely na straně Ministerstva a účely na straně Záruční banky, případně k překryvu osobních údajů spravovaných Ministerstvem a osobních údajů spravovaných Záruční bankou, nejsou Ministerstvo a Záruční banka společnými správci ve smyslu čl. 26 GDPR, ale samostatnými (nezávislými) správci osobních údajů. Zpracování osobních údajů jednou ze Smluvních stran jako samostatným (nezávislým) správcem není tímto článkem dotčeno, vyjma obecných závazků Smluvních stran k dodržování GDPR a prohlášení Smluvních stran o dostatečných technických podmínkách zaručujících bezpečnost a ochranu osobních údajů.
- 11.5. Ministerstvo a Záruční banka, jako společní správci, vymezují své podíly na odpovědnosti za plnění povinností podle GDPR takto:
- a) informační povinnosti ve smyslu čl. 12 až čl. 14 GDPR plní každá ze Smluvních stran samostatně,
 - b) výkon práv Příjemců podpory ve smyslu čl. 15 až čl. 23 GDPR umožňuje každá ze Smluvních stran samostatně podle pravidel, jež každá ze Smluvních stran stanovila a Příjemcům podpory zpřístupnila. Záruční banka tato pravidla zveřejnila na svých internetových stránkách,
 - c) ohlašovací povinnost ve smyslu čl. 33 GDPR plní každá ze Smluvních stran samostatně, je však povinna o ní druhou Smluvní stranu neprodleně informovat,
 - d) oznamovací povinnost ve smyslu čl. 34 GDPR plní každá ze Smluvních stran samostatně, je však povinna o ní druhou Smluvní stranu neprodleně informovat.
- 11.6. Smluvní strany prohlašují, že mají vytvořeny takové technické podmínky, které zaručují ochranu všech osobních údajů zpracovávaných v souladu s touto Dohodou nebo v souvislosti s ní před neoprávněnou manipulací třetími osobami. Smluvní strany se zavazují zajistit technické a organizační zabezpečení ochrany osobních údajů a přijmout taková opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k osobním údajům, k jejich změně, zničení či ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich jinému neoprávněnému zpracování, jakož i k jejich jinému zneužití. Mezi taková opatření patří zejména přesné stanovení pravidel pro práci s používanými informačními systémy, nakládání s dokumenty obsahujícími osobní údaje pouze vybranými zaměstnanci, zajištění místností a počítačů v objektech Smluvních stran proti

vniknutí třetích osob. Předávání dat mezi Ministerstvem a Záruční bankou je podmíněno jejich předáním v zabezpečeném formátu.

- 11.7. Jakákoliv třetí osoba (vyjma zaměstnanců jedné ze Smluvních stran), která jedná z pověření jedné ze Smluvních stran a má přístup k osobním údajům, může tyto osobní údaje zpracovávat pouze na základě pokynu této Smluvní strany, ledaže jí zpracování osobních údajů ukládají obecně závazné právní předpisy. Každá ze Smluvních stran přijme opatření pro zajištění tohoto požadavku a zajistí, aby se osoby oprávněné zpracovávat osobní údaje zavázaly k mlčenlivosti, nevztahuje-li se na ně zákonná povinnost mlčenlivosti.
- 11.8. Každá ze Smluvních stran odpovídá za své zaměstnance, kteří v rámci plnění stanovených oprávnění a povinností přicházejí do styku s osobními údaji a jsou povinni v souladu s obecně závaznými právními předpisy zachovávat mlčenlivost o osobních údajích a o bezpečnostních opatřeních, jejichž zveřejnění by ohrozilo zabezpečení osobních údajů. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení zaměstnání nebo příslušných prací. Každá ze Smluvních stran je povinna dohlížet na plnění uvedených povinností ze strany jejích zaměstnanců.
- 11.9. Každá ze Smluvních stran odpovídá za případné zpracovatele, pokud je zapojí do procesu zpracování osobních údajů. Smluvní strany jsou povinny vybírat zpracovatele na základě zvážení záruk těchto zpracovatelů tak, aby zpracování osobních údajů splňovalo požadavky obecně závazných právních předpisů a pravidla a podmínky nakládání s osobními údaji, které se Smluvní strany zavázaly dodržovat.
- 11.10. Smluvní strany se zavazují vzájemně si neprodleně ohlašovat všechny jim známé skutečnosti, které by mohly nepříznivě ovlivnit řádné a včasné plnění závazků vyplývajících z tohoto článku.
- 11.11. Smluvní strany se zavazují poskytnout si součinnost při zajišťování souladu s povinnostmi k zabezpečení osobních údajů, k ohlašování případů porušení zabezpečení, k posouzení vlivu na ochranu osobních údajů, a případně též ke konzultacím s dozorovým úřadem, a to při zohlednění povahy zpracování a informací, jež mají Smluvní strany k dispozici.

§ 12 OZNÁMENÍ

- 12.1. Pokud není stanoveno jinak, každé oznámení, pokyn, výzva, sdělení, dokument, potvrzení nebo jakékoli jiné oznámení, které má být podle této Smlouvy učiněno nebo doručeno (dále jen „Oznámení“), zejména takové, kterým se mají zakládat práva či povinnosti Smluvních stran v souvislosti s touto Dohodou, se bude považovat za řádně učiněné, jestliže bude učiněno písemně, řádně adresováno, podepsáno oprávněným zástupcem odesílatele dle interních předpisů příslušné Smluvní strany a doručeno osobně, do datové schránky, kurýrem, doporučenou poštovní zásilkou s dodejkou nebo odesláno faxem se zpětným potvrzením přijetí (s tím, že originál bude doručen následně kterýmkoli způsobem v tomto článku uvedeným) a zasláno Smluvní straně, které má být doručeno, na její adresu uvedenou v § 12.3. této Dohody, nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou sdělila druhé Smluvní straně ve shodě s tímto článkem.
- 12.2. Jakékoliv takové Oznámení bude považováno za doručené:
 - (a) dnem fyzického předání Oznámení, je-li Oznámení zasíláno prostřednictvím kurýra nebo osobně, resp. dnem, kdy bylo odmítnuto převzetí; nebo
 - (b) 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 (15.) den následující po jejím uložení; nebo
 - (c) dnem odeslání se zpětným potvrzením bezporuchovosti takového odeslání, je-li oznámení zasíláno prostřednictvím faxu, resp. dnem, kdy zpětné potvrzení bylo neoprávněně odmítnuto;

- (d) dnem stanoveným podle příslušných ustanovení zákona č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů, jde-li o Oznámení doručované do datové schránky Smluvní strany.

12.3. Následují adresy Smluvních stran pro účely doručování:

Ministerstvo:

Ministerstvo průmyslu a obchodu,
Odbor PO1 a finančních nástrojů
Na Františku 32
110 00 Praha 1
Datová schránka: bxtaaw4

Záruční banka:

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.,
Úsek řízení obchodu
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
Datová schránka: w9hdkyj

12.4. Běžná komunikace, kterou se nemají zakládat práva či povinnosti Smluvních stran v souvislosti s touto Dohodou, může být uskutečňována prostřednictvím elektronické komunikace. Smluvní strany mají právo si vyžádat příslušnou komunikaci i v listinné formě.

§ 13 PLATNOST TÉTO DOHODY A JEJÍ UKONČENÍ

13.1. Tuto Dohodu mohou Smluvní strany měnit jen písemnými vzájemně dohodnutými dodatky číslovanými v posloupné řadě a podepsanými Smluvními stranami na jedné listině.

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

13.3. Tuto Dohodu je možné předčasně ukončit:

- (a) dohodou Smluvních stran,
- (b) výpovědí.

13.4. Ode dne účinnosti ukončení Dohody není Záruční banka oprávněna uzavírat Smlouvy o záruce a poskytovat nové Záruky.

13.5. V případě, že Záruční banka poruší tuto Dohodu podstatným způsobem a takové porušení nebude Záruční bankou napraveno do pěti (5) pracovních dnů po obdržení písemného oznámení Ministerstva o takovém porušení povinností Záruční bankou, pak bude Ministerstvo oprávněno tuto Dohodu ukončit okamžitou písemnou výpovědí. Okamžitá písemná výpověď je účinná dnem jejího doručení Záruční bance. Za podstatné porušení Smlouvy ze strany Záruční banky je považováno zejména:

- (a) používání prostředků Záručního fondu CK 2021 v rozporu se smluvními ujednáními,
- (b) nedodržení pravidel při poskytnutí Podpory de minimis,
- (c) opakované nezapsání výše poskytnuté podpory do Registru podpor de minimis,
- (d) nevymáhání splatných pohledávek a jiných práv z uzavřených smluv od Příjemce podpory v souladu s § 4.12. této Dohody.

13.6. Smluvní strany se dohodly na tom, že kterákoli Smluvní strana je oprávněna vypovědět tuto Dohodu z těchto důvodů:

- (a) změní-li se podstatně poměry, které byly rozhodující pro stanovení obsahu Dohody, a plnění této Dohody nelze na Smluvní straně z tohoto důvodu spravedlivě požadovat,

- (b) jestliže se Dohoda dostala do rozporu s právními předpisy, který nelze odstranit postupem podle § 14.1. této Dohody,
- (c) z důvodu ochrany veřejného zájmu, nebo
- (d) jestliže vyšly najevo skutečnosti, které existovaly v době uzavírání Dohody a nebyly Smluvní straně bez jejího zavinění známy, pokud tato Smluvní strana prokáže, že by s jejich znalostí Dohodu neuzavřela.

Výpovědní lhůta při výpovědi podané ze shora uvedených důvodů trvá třicet (30) dnů a běží od prvního (1.) dne měsíce následujícího po doručení výpovědi druhé Smluvní straně.

- 13.7. Ministerstvo je oprávněno Dohodu vypovědět z jakéhokoli důvodu nebo i bez udání důvodů, přičemž výpovědní lhůta v tomto případě trvá šest (6) měsíců a běží od prvního (1.) dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Záruční bance.
- 13.8. Pro vzájemné vypořádání Smluvních stran v případě ukončení této Dohody podle předchozích odstavců se přiměřeně použije postup stanovený pro vypořádání Záručního fondu CK 2021 v § 9 této Dohody.

§ 14 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 14.1. 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. Smluvní strany se zavazují, že jakákoliv taková nezákonná, neplatná, neúčinná či nevykonatelná ustanovení nahradí ustanoveními novými, která budou takovým nezákonným, neplatným, neúčinným či nevykonatelným ustanovením, svým významem co nejbližší. Záruční banka bude o takové skutečnosti neprodleně informovat Ministerstvo a po předchozím odsouhlasení vždy postupovat v souladu s hierarchicky výše nadřazenou právní normou.
- 14.2. Záruční banka prohlašuje, že se aktivně podílela na přípravě této Dohody.
- 14.3. Neuplatnění práva nebo opoždění se kterékoliv ze Smluvních stran s uplatňováním svého práva dle této Dohody neznamena vzdání se takového práva a příslušná Smluvní strana zůstává oprávněna takové právo uplatnit kdykoliv v budoucnu. Jakékoliv vzdání se postihu za porušení nebo prodlení dle této Dohody se nepovažuje za vzdání se postihu za jakékoliv její další následné porušení nebo prodlení dle této Dohody.
- 14.4. Nadpisy článků a odstavců jsou uvedeny pouze pro lepší orientaci Smluvních stran a na výklad této Dohody nemají žádný vliv.
- 14.5. Tato Dohoda se vyhotovuje ve dvou (2) výtiscích, každý s platností originálu. Každá Smluvní strana obdrží jeden (1) výtisk.
- 14.6. Tato Dohoda nabývá platnosti dnem podpisu poslední Smluvní stranou. Tato Dohoda nabývá účinnosti dnem jejího uveřejnění v registru smluv dle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), v platném znění.
- 14.7. Uveřejnění této Dohody v Registru smluv zabezpečí Záruční banka neprodleně po nabytí její platnosti dle § 14.6. poté, co od Ministerstva obdrží podepsané vyhotovení této Dohody. Smluvní strany dojednaly, že v Registru smluv nebudou zveřejněny ty části Dohody obsahující informace, které v souladu s příslušnými zákony upravujícími svobodný přístup k informacím nepodléhají zveřejnění: podpisy osob zastupujících Záruční banku a Ministerstvo a čísla bankovních účtů uvedených v Dohodě.

- 14.8. Tato Dohoda je uzavírána v souladu s ustanovením § 5 odst. 2) písm. b) Zákona o podpoře malého a středního podnikání a ustanovením § 159 a násl. zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů a Usnesením Vlády č. 51 ze dne 18. ledna 2021. Nestanoví-li uvedené právní předpisy jinak, řídí se práva a povinnosti smluvních stran zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
- 14.9. Případné spory vzniklé na základě této Dohody se Smluvní strany zavazují řešit smírně, vzájemným jednáním a dohodou. Spory, které se nepodaří vyřešit smírně, budou řešeny v souladu s § 169 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.
- 14.10. Záruční banka je povinna informovat Ministerstvo, pokud by při plnění této Dohody vznikl na její straně střet zájmů či hrozilo, že se do střetu zájmů dostane. Smluvní strany následně projednají další postup realizace této Dohody.
- 14.11. Žádná ze Smluvních stran není oprávněna postoupit práva a povinnosti z této Dohody na jinou osobu s výjimkou situace, kdy Záruční banka práva a povinnosti z této Dohody postoupí jiné osobě s předchozím písemným souhlasem Ministerstva. Práva a povinnosti Záruční banky z této Dohody ve smyslu tohoto odstavce nejsou míněna práva a povinnosti Záruční banky z jednotlivých poskytnutých Záruk, zejména pak v souvislosti s vymáháním pohledávek vyplývajících ze správy Záručního fondu CK 2021 Záruční bankou.

§ 15 PŘÍLOHY

- 15.1. Nedílnou součástí této Dohody jsou níže uvedené Přílohy č. 1 až 4.

Příloha č. 1: Program COVID Záruka CK
Příloha č. 2: Metodika výpočtu Podpory de minimis,
Příloha č. 3: Ceník
Příloha č. 4: Finanční toky Záručního fondu CK 2021

V Praze



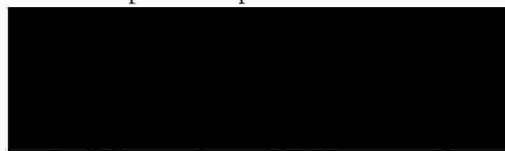
Česká republika
Ministerstvo průmyslu a obchodu
doc. Ing. Karel Havlíček, Ph.D., MBA
ministr průmyslu a obchodu

V Praze dne:

16. 2. 2021



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



Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Pavel Křivonožka MBA
člen představenstva



MINISTERSTVO
PRŮMYSLU A OBCHODU

III.

Program COVID Záruka CK

Platnost	Od data schválení vládou ČR do 31. 12. 2022
Systém sběru žádostí	Kontinuální

Obsah

1. CÍL PROGRAMU	3
2. PODPOROVANÉ AKTIVITY	4
3. VYMEZENÍ KONEČNÝCH PŘÍJEMCŮ	4
4. PODMÍNKY PROGRAMU	6
4.1. PODMÍNKY PŘIJATELNOSTI	6
4.2. ZPŮSOBILÉ VÝDAJE	7
5. FORMA A VÝŠE PODPORY	7
6. VÝBĚR ZPŮSOBILÝCH KONEČNÝCH PŘÍJEMCŮ	7
6.1. VÝBĚROVÁ KRITÉRIA	7
6.2. ZPŮSOB VÝBĚRU PROJEKTŮ	8
7. NÁLEŽITOSTI ŽÁDOSTI O POSKYTNUTÍ PODPORY A ZPŮSOB JEJÍHO PŘEDLOŽENÍ..	8
7.1. OBSAH ŽÁDOSTI O PODPORU	8
7.2. FORMULÁŘ ŽÁDOSTI O PODPORU	8
7.3. PŘÍJEM ŽÁDOSTÍ O PODPORU	8
8. SANKCE ZA NEDODRŽENÍ PODMÍNEK PROGRAMU	9
9. OSTATNÍ USTANOVENÍ	9
10. DEFINICE	9

Základní ustanovení

Program COVID Záruka CK byl schválen usnesením vlády č. XXX ze dne XXX (dále jen „program“)

Správce programu: Ministerstvo průmyslu a obchodu, organizační složka státu, IČO 47609109 se sídlem Na Františku 32, 110 15 Praha 1, IČO 47609109, www.mpo.cz (dále též „Ministerstvo“).

Poskytovatel podpory: Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, IČO 44848943 (dále též „ČMZRB“), který vykonává svoji činnost na základě Dohody o vytvoření a správě záručního fondu COVID Záruka CK uzavřené s Ministerstvem.

Podpora je poskytována dle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis¹ (dále jen „podpora de minimis“)².

Podpora může být poskytnuta také dle bodu 3.1. Sdělení Komise: Dočasný rámec pro opatření státní podpory na podporu hospodářství při stávajícím šíření koronavirové nákazy COVID-19 (dále jen „Dočasný rámec“), dle kterého lze poskytovat záruky až do výše 800 000 EUR / podnik³ na řešení naléhavých potřeb likvidity⁴.

Podpora dle bodu 3.1. Dočasného rámce může být poskytnuta až po pravomocném schválení notifikace Programu Evropskou komisí.

1. Cíl programu

Cílem programu je přispět k řešení problémů v oblasti cestovního ruchu v důsledku výskytu koronavirové infekce vyvolané šířením koronaviru SARS-CoV-2 (resp. onemocněním s označením COVID-19, které tento koronavirus způsobuje) a souvisejících preventivních opatření a podpořit prostřednictvím bankovních záruk (záruka) přístup cestovních kanceláří (CK) k získání pojištění pro případ úpadku, které je pro CK povinné dle § 6 zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu

¹ Úřední věstník EU, L 352. 24. 12. 2013, str. 1-8.

² Příjemci podpory si mohou vyhledat informace o podporách de minimis, které jim (nebo s nimi spojeným osobám) byly poskytnuty od 1. 1. 2010, v Centrálním registru podpor de minimis, na adrese: <http://eagri.cz/public/app/RDM/Portal>.

³ Podnikem se rozumí hospodářská jednotka určená/vymezená dle Přílohy I nařízení Komise č. 651/2014 (GBER).

⁴ Sdělení Komise Dočasný rámec pro opatření státní podpory na podporu hospodářství při stávajícím šíření koronavirové nákazy COVID-19 2020/C 91 I/01 ve znění dodatků č. 1 až č. 4.

některých činností v oblasti cestovního ruchu, ve znění pozdějších předpisů, a dále vyplývající ze Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2302 ze dne 25. listopadu 2015 o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 2006/2004 a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/83/EU a o zrušení směrnice Rady 90/314/EHS.

2. Podporované aktivity

Záruka je poskytována za účelem jejího využití CK jako součást spoluúčasti na maximálním limitu pojistného plnění požadovaném pojišťovnou pro uzavření smlouvy o pojištění pro případ úpadku (pojistná smlouva).

3. Vymezení konečných příjemců

Konečný příjemce podpory musí k datu uzavření pojistné smlouvy splňovat následující podmínky:

- a) je oprávněn k podnikání na území České republiky dle CZ NACE 79 - Činnosti cestovních agentur, kanceláří a jiné rezervační a související činnosti (dále jen „podporovaná ekonomická činnost“),
- b) je:
 - i. cestovní kancelář dle § 2 odst. 1 zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 159/1999 Sb.“). Cestovní kancelář je podnikatel, který je na základě státního povolení k provozování živnosti (dále jen „koncese“) oprávněn sestavovat služby cestovního ruchu pro účely zájezdu, nabízet a prodávat zájezdy dle § 1b odst. 1 nebo zprostředkovávat spojené cestovní služby dle § 1c odst. 1 zákona č. 159/1999 Sb., nebo
 - ii. cestovní agenturou, která byla cestovní kancelář (byla držitelem koncese, která nebyla zrušena, pozastavena nebo přerušena) nejméně do 12. 3. 2020;

a zároveň se jedná o fyzickou nebo právnickou osobu, splní-li podmínky stanovené zákonem č. 159/1999 Sb. a je držitelem státního povolení – koncese pro provozování živnosti s předmětem podnikání „Provozování cestovní kanceláře“ v rozsahu „pořádání zájezdů“, „pořádání zájezdů a zprostředkování spojených cestovních služeb“ nebo „zprostředkování spojených cestovních služeb“.

c) je registrován jako poplatník daně z příjmu na finančním úřadě dle § 125 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů,

d) je-li obchodní korporací, pak takovou, která ke dni podání žádosti o podporu byla daňovým rezidentem:

- České republiky, nebo
- jiného členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru a nedosáhla většiny svých příjmů za příslušné období ze zdrojů na území České republiky,

e) je-li fyzickou osobou, pak takovou, která byla k ke dni podání žádosti o podporu daňovým:

- rezidentem České republiky, nebo
- nerezidentem České republiky, který předpokládá, že splní všechny podmínky pro uplatnění snížení daně za zdaňovací období roku 2020 dle § 35ba odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,

f) vzdá se uplatňování dalších nároků na náhradu vzniklé škody,

g) neukončí svou činnost nejméně ve lhůtě tří měsíců od získání podpory,

h) nenaplňuje znaky úpadku dle ustanovení § 3 zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, ve znění pozdějších předpisů,

i) nemá žádné nedoplatky vůči vybraným institucím⁵ a vůči poskytovatelům podpory z projektů spolufinancovaných z rozpočtu Evropské unie. Posečkání s úhradou nedoplatků nebo dohoda o úhradě nedoplatků se považují za vypořádané nedoplatky,

⁵ Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám, Státnímu pozemkovému úřadu, Ministerstvu financí, jako právnímu nástupci Fondu národního majetku, Státnímu fondu životního prostředí, Státnímu fondu podpory investic, Celnímu úřadu, Státnímu fondu kultury, Státnímu fondu kinematografie, Státnímu zemědělskému intervenčnímu fondu, krajům, obcím a svazkům obcí.

- j) nemá nedoplatky z titulu mzdových nároků svých zaměstnanců,
- k) není vedena exekuce na jeho majetek,
- l) není v likvidaci,
- m) nebylo rozhodnuto o jeho úpadku dle ustanovení § 136 zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, ve znění pozdějších předpisů,
- n) nemá neuhrazený závazek vzniklý na základě příkazu k vrácení finančních prostředků vydaného po předchozím rozhodnutí Komise prohlašujícím, že podpora obdržená od poskytovatele z České republiky je protiprávní a neslučitelná se společným trhem,
- o) nebyl mu soudem nebo správním orgánem uložen zákaz činnosti, týkající se provozování živnosti (u fyzických osob).

4. Podmínky programu

4.1. Podmínky přijatelnosti

CK předloží jako přílohu k žádosti o podporu pojistnou smlouvu nebo její návrh vystavený a potvrzený pojišťovnou oprávněnou uzavírat pojištění záruky pro případ úpadku.

Podíl CK na celkové výši spoluúčasti, požadované pojišťovnou pro uzavření pojistné smlouvy, je minimálně 25 %.

Konečný příjemce je povinen souhlasit, že budou Ministerstvu a subjektům určeným obecně závaznými předpisy předány údaje o jeho osobě v rozsahu vyžadovaném těmito předpisy, zejména údaje týkající se jména a příjmení/názvu/obchodní firmy, adresy sídla, IČO, předmětu a výši poskytnuté podpory, to vše za účelem zveřejnění těchto údajů a kontroly dodržování pravidel podpory de minimis a pravidel podpory dle Dočasného rámce.

4.2. Způsobilé výdaje

Způsobilým výdajem je spoluúčast ve finančním vyjádření požadovaná pojišťovnou pro uzavření pojistné smlouvy.

5. Forma a výše podpory

Podpora je poskytována ve formě bankovní záruky za spoluúčast CK požadované pojišťovnou pro uzavření pojistné smlouvy. K jedné pojistné smlouvě může být poskytnuta pouze jedna záruka.

Podporu je možné využít jako součást pojištění záruky pro případ úpadku nebo bankovní záruky pro případ úpadku dle odst. (1) § 6 odst. 1 zákona č. 159/1999 Sb.

Záruka se poskytuje k pojistným smlouvám za těchto podmínek:

- až do výše **75 % z požadované spoluúčasti CK do limitu 30 % z pojistného plnění** (maximální pojistné částky) **max. však 4 mil. Kč**,
- platnost záruky může přesáhnout sjednanou pojistnou dobu maximálně o 6 měsíců.

Záruka se poskytuje pouze na způsobilé výdaje uvedené v bodě 4.2.

Záruka je poskytována jako podpora de minimis nebo dle bodu 3.1. Dočasného rámce.

Záruka může být poskytnuta CK k jedné pojistné smlouvě se sjednanou pojistnou dobou o délce maximálně 12 kalendářních měsíců, přičemž začátek sjednané pojistné doby nastane v období od 1. 10. 2020 a nejdéle do 31. 12. 2021.

Po dobu ručení sjednané při uzavření smlouvy o záruce ČMZRB stanoví příjemci podpory poplatek za poskytnutí záruky ve výši 1 % p.a. z výše této záruky.

6. Výběr způsobilých konečných příjemců

6.1. Výběrová kritéria

Výběrovými kritérii pro konečné příjemce je splnění podmínek podpory, podmínek přijatelnosti pojistné smlouvy, podmínek pro poskytování veřejné podpory a přijatelná míra rizika poskytnutí záruky stanovená interními postupy ČMZRB.

Úplné znění výběrových kritérií stanoví správce programu při vyhlášení výzvy k podávání žádosti o podporu nebo při aktualizaci jejich podmínek.

6.2. Způsob výběru projektů

- a) O poskytnutí podpory rozhoduje ČMZRB, a to v závislosti na splnění výběrových kritérií.
- b) Neúplné žádosti o podporu mohou být ČMZRB zamítnuty po uplynutí 3 měsíců od data jejich podání.

7. Náležitosti žádosti o poskytnutí podpory a způsob jejího předložení

7.1. Obsah žádosti o podporu

Žádost o podporu musí k datu jejího předložení obsahovat minimálně:

- obchodní firma nebo název nebo jméno a příjmení, IČO a sídlo žadatele,
- doklad o pojistné smlouvě,
- údaje o spojených podnikatelích pro účely poskytnutí podpory de minimis

ČMZRB je oprávněna vyžádat si od příjemce podpory další údaje a podklady nezbytné k posouzení žádosti o podporu.

7.2. Formulář žádosti o podporu

Formulář žádosti o podporu je k dispozici na internetové adrese ČMZRB: www.cmzrb.cz.

7.3. Příjem žádostí o podporu

Žádosti o podporu přijímají pobočky ČMZRB, jejich přehled je uveden na internetové adrese ČMZRB: www.cmzrb.cz.

8. Sankce za nedodržení podmínek programu

V případě nedodržení podmínek programu dle bodu 2–7 programu je konečný příjemce povinen uhradit sjednanou sankci.

Za prodlení s úhradou smluvní pokuty je příjemce podpory povinen zaplatit úrok z prodlení ve výši 9 % p.a.

9. Ostatní ustanovení

Na podporu není právní nárok.

Správce programu si vyhrazuje právo program pozastavit nebo předčasně ukončit či změnit jeho ustanovení vzhledem k vývoji podmínek na finančním trhu a výši prostředků na financování programu.

10. Definice

- **Doklad o pojistné smlouvě** – pojistná smlouva nebo návrh pojistné smlouvy vystavený a potvrzený pojišťovnou.
- **Konečný příjemce** – cestovní kancelář nebo cestovní agentura podnikající dle zákona č. 159/1999 Sb.
- **Podpora** – bankovní záruka ČMZRB.
- **Ochrana pro případ úpadku** – uložena CK § 6 zákona č. 159/1999 Sb. dále vyplývající ze Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2302 ze dne 25. listopadu 2015 o souborných cestovních službách a spojených cestovních službách, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 2006/2004 a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/83/EU a o zrušení směrnice Rady 90/314/EHS.

Metodika výpočtu Podpory de minimis

Tato metodika aplikuje postup výpočtu hrubého ekvivalentu podpory pro Záruky poskytované podle de minimis; Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 na základě zásad stanovených Sdělením Komise o použití článků 87 a 88 Smlouvy o ES na státní podpory ve formě záruk (2008/C 155/02), Úřední věstník Evropské unie z 20. 6. 2008, C 155/10, dále jen „Sdělení Komise k zárukám“.

Výpočet hrubého ekvivalentu podpory (HEP) je dán vztahem:

$$\left(L * \frac{H - Q - P}{100} \right) * \frac{T}{12}$$

kde je

L	výše záruky
H	prémie safe-harbour v % p.a. dle Sdělení Komise k zárukám ve výši příslušné k rizikové kategorii, do které byly pohledávky příjemce podpory zařazeny ke dni podpisu Smlouvy o záruce
Q	Výše paušálního poplatku přepočtená na p.a.
P	Výše variabilního poplatku přepočtená na p.a.
T	doba platnosti záruky (započítá se každý započatý měsíc platnosti záruky)

Výše HEP se převede na čistou současnou hodnotu¹ k datu uzavření Smlouvy o záruce, HEP se rovná součtu všech současných hodnot za období od data účinnosti Smlouvy o záruce do data, kdy končí platnost záruky, přičemž toto období je vyjádřené v letech).

Výše paušálního poplatku přepočtená na p.a. (veličina **Q**) se vypočte podle vzorce:

$$\left[\left(1 + \frac{J}{L} \right)^{\frac{1}{12}} - 1 \right] * 100$$

kde je

J	výše paušálního poplatku
L	výše záruky
T	doba platnosti záruky v měsících (započítá se každý započatý měsíc platnosti záruky)

Výše variabilního poplatku přepočtená na p.a. (veličina **P**) se vypočte podle vzorce:

$$\left[\left(1 + \frac{I}{100} \right)^{\frac{1}{12}} - 1 \right] * 100$$

kde je

I	výše variabilního poplatku
T	doba platnosti záruky (započítá se každý započatý měsíc platnosti záruky)

¹ Diskontováním diskontní sazbou podle Sdělení Komise o revizi metody stanovování referenčních a diskontních sazeb (2008/C 14/02), Úřední věstník Evropské unie ze dne 19. 1. 2008, C 14/6

Ceník

Název operace	Sazba
Přijetí žádosti od klienta (Příjemce podpory) včetně formální kontroly	zdarma
Úkony spojené s vyhodnocením a expertizou žádosti klienta (Příjemce podpory) a zpracováním smluvních dokumentů	zdarma
Cena za poskytnutí bankovní záruky (poplatek za poskytnutí Záruky)	1 % z výše záruky
Vystavení dodatku ke smlouvě o záruce na žádost klienta (Příjemce podpory)	2 000 Kč
Úrok z prodlení	9 % p. a.
Poradenská činnost - základní informace o službách Záruční banky	zdarma

Finanční toky Záručního fondu CK 2021

I. Finanční toky na účtech Záručního fondu CK 2021

článek I.

Doba fungování Záručního fondu CK 2021

- (1) Činnost Záručního fondu CK 2021 bude zahájena dnem nabytí platnosti a účinnosti Dohody.
- (2) Činnost Záručního fondu CK 2021 bude ukončena jeho vypořádáním, viz článek III.

článek II.

Převody finančních prostředků na účtech Záručního fondu CK 2021

- (1) Ke dni poskytnutí každé jednotlivé Záruky:
 - a) budou z účtu CKA/4300 nebo z účtu CKV/4300 převedeny na účet CKM/4300 prostředky ve výši až 100 % z výše poskytnuté Záruky, s tím, že na účtu CKA/4300 může tímto postupem vzniknout debet v souladu s textem Dohody. Výše zůstatku na účtu CKM/4300 však nesmí být k poslednímu dni kalendářního měsíce vyšší než zůstatek všech aktuálně vystavených Záruk a výzev k plnění ze Záruk. Případný přebytek prostředků na účtu CKM/4300 převede Záruční banka do 5. pracovního dne následujícího kalendářního měsíce na účet CKA/4300.
- (2) V případě plnění ze Záruky bude proveden převod ve výši plnění ze Záruky z účtu CKM/4300 na účet CKML/4300, a to nejdříve ke dni, kdy bylo plnění ze Záruky provedeno, a to až do výše zůstatku na účtu CKM/4300.
- (3) Výtěžek z vymáhání smluvních pokut a úroků z prodlení Příjemcem podpory budou převáděny na účet CKP/4300.
- (4) Poté, co Záruční banka ukončí proces vymáhání pohledávky za Příjemcem podpory, která vznikla plněním ze Záruky, nebo poté, co prodala pohledávku, či poté, co v rámci insolvenčního řízení proběhla reorganizace Příjemce podpory, bude z prostředků vedených na účtu CKML/4300 vyplacena Záruční bance částka ve výši jistiny nedobytné pohledávky, a to až do výše zůstatku na účtu CKML/4300. Ukončení procesu vymáhání pohledávek bude Záruční banka provádět obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky. V případě prodeje pohledávky bude z prostředků vedených na účtu CKML/4300 vyplacena Záruční bance částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a prodejní cenou, v případě reorganizace v rámci insolvenčního řízení mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a vyšší výnosu Záruční banky z reorganizace. Prostředky z účtu CKML/4300 nelze Záruční bance vyplatit v případech zanedbání povinností Záruční banky dle § 7 odst. 7.11 Dohody.
- (5) Rozdíl mezi výší prostředků převedených na účet CKML/4300 dle odst. (2) a úhradou nedobytné pohledávky viz odst. (4) bude převeden z účtu CKML/4300 zpět na účet CKM/4300.

článek III.

Vypořádání Záručního fondu CK 2021

- (1) Vypořádáním Záručního fondu CK 2021 se rozumí uzavření účtů Záručního fondu CK 2021 a převedení zůstatků těchto účtů na účet stanovený Ministerstvem.
- (2) Účty Záručního fondu CK 2021 budou uzavřeny poté, co budou splněny všechny dále uvedené podmínky:
 - a) Záruční banka vyvede své závazky k plnění ze Záruky z účetní evidence z důvodu zániku povinnosti plnit ze Záruky,
 - b) Záruční banka vyvede své rozvahové pohledávky za Příjemcem podpory vzniklé plněním ze Záruky z účetní evidence poté, co byly uhrazeny Příjemcem podpory nebo výtěžkem z vymáhání pohledávek nebo výtěžkem z prodeje pohledávek nebo z prostředků Záručního fondu CK 2021,
 - c) Záruční banka vyvede podrozvahové pohledávky za Příjemci podpory na úhradu smluvních pokut a úroků z prodlení z účetní evidence poté, co byly uhrazeny Příjemcem podpory nebo výtěžkem z vymáhání pohledávek nebo odepsány pro nedobytnost (při použití obvyklých účetních postupů Záruční banky).
- (3) Nejpozději do 2 měsíců po splnění podmínek uvedených v odst. (2) bude proveden převod zůstatků na účtech CKA/4300, CKM/4300, CKML/4300 a CKV/4300 na účet stanovený Ministerstvem a Záruční banka zašle

Ministerstvu informací o výši zůstatků na jednotlivých účtech, které byly převedeny Ministerstvu.

II. Účty Záručního fondu CK 2021

článek IV.

Účet vkladu pro Záruční fond CK 2021 – označení účtu CKA/4300

- (1) Zdrojem účtu jsou
 - a) prostředky převedené z Účtu vkladu pro prostředky dotace CK1/4300,
 - b) prostředky převedené Ministerstvem,
 - c) převody z účtu CKM/4300 viz článek II(1).
- (2) Prostředky na účtu lze použít:
 - a) k převodům na účet CKM/4300 ve výši až 100% z výše poskytnuté Záruky,
 - b) k převodům na účet určený Ministerstvem.
- (3) Převody z účtu CKA/4300 podle odst. 2 písm. a) budou ukončeny nejpozději do 31. 12. 2022.
- (4) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníků obchodů a služeb Záruční banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce převáděny na Účet úroků Záručního fondu CK 2021, CKY/4300.

článek V.

Účet úroků Záručního fondu CK 2021 - označení účtu CKY/4300

- (1) Zdroji účtu jsou převody naběhlých úroků z kreditních zůstatků na účtech CKA/4300, CKY/4300, CKV/4300 a CKP/4300.
- (2) Prostředky na účtu lze použít:
 - a) k převodům účet CKV/4300,
 - b) k převodům na účet určený Ministerstvem.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníků obchodů a služeb Záruční banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce připisovány k zůstatku tohoto účtu.

článek VI.

Účet vrácených prostředků Záručního fondu CK 2021 - označení účtu CKV/4300

- (1) Zdroji účtu jsou:
 - a) převody prostředků z účtu CKY/4300.
 - b) převody prostředků Záruční banky dle § 7.12 Dohody.
- (2) Prostředky na účtu lze použít k:
 - a) k převodům na účet CKM/4300 ve výši až 100 % z výše poskytnuté Záruky,
 - b) k převodům na účet určený Ministerstvem.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Záruční banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce převáděny na Účet úroků Záručního fondu CK 2021, CKY/4300.

článek VII.

Účet ostatních příjmů Záručního fondu CK 2021 - označení účtu CKP/4300

- (1) Zdroji účtu jsou:
 - a) převody smluvních pokut od Příjemců podpory a úroků z prodlení z pohledávek vůči Příjemcům podpory,
 - b) převody prostředků provedené Záruční bankou podle § 4.6 Dohody (vyjma poplatku za poskytnutí Záruky, který není součástí Záručního fondu CK 2021).
- (2) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb záruční banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy za uplynulý měsíc jsou k ultimu měsíce připisovány na účet CKY/4300.

článek VIII.

Dispoziční účet Záručního fondu CK 2021 – označení účtu CKM /4300

- (1) Zdrojem účtu jsou prostředky převedené z účtu CKA/4300, CKV/4300 a CKML/4300.

- (2) Prostředky na účtu lze použít:
- a) k převodům na účet CKML/4300 ve výši provedeného plnění ze Záruky,
 - b) k převodům na účet CKA/4300 v případě vrácení krytí rizik viz Článek II odst. (1) písm. a),
 - c) k převodům na účet určený Ministerstvem.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu není úročen.

článek IX.

Účet plnění ze záruk Záručního fondu CK 2021 – označení účtu CKML /4300

- (1) Zdrojem účtu jsou prostředky převedené z účtu CKM/4300.
- (2) Prostředky na účtu lze použít:
- a) k převodům Záruční bance ve výši nedobytné pohledávky na jistinu plnění ze Záruky viz Článek II odst. (4),
 - b) k převodům na účet CKM/4300 viz Článek II odst. (5),
 - c) k převodům na účet určený Ministerstvem.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu není úročen