Příloha č. 3 k Dohodě o vytvoření a správě Záručního fondu ZRS 2019

**Finanční toky Záručního fondu ZRS 2019**

1. **Účty zdrojů Záručního fondu ZRS 2019 a finanční toky na těchto účtech**

## Účet  vkladu pro Záruční fond ZRS 2019 – označení účtu TZ/4300

### Zdrojem účtu jsou prostředky převedené Ministerstvem.

### Prostředky na účtu lze použít:

#### k převodům na dispoziční účet RZN/4300 ve výši 100 % z výše poskytnuté Záruky,

#### k převodům na účet určený Ministerstvem.

### Převody z účtu TZ/4300 podle odst. 2 písm. a) budou ukončeny ke dni dle rozhodnutí Ministerstva, případně ke dnu ukončení platnosti Dohody, nejpozději však do 31.12.2030.

### Kreditní i debetní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníků obchodů a služeb Záruční

###  banky pro běžné účty.

## Účet úroků Záručního fondu ZRS 2019 - označení účtu YZ/4300

### Zdroji účtu jsou převody naběhlých úroků z kreditních zůstatků na  účtech TZ/4300, RZN/4300, ZZ/4300.

### Prostředky na účtu lze použít k převodu na účet ZZ/4300. Převody budou prováděny vždy k 5. pracovnímu dni kalendářního měsíce.

## Účet rezervace prostředků Záručního fondu ZRS 2019 - označení účtu TZS/4300

### Zdroji účtu jsou převody z účtu ZZ/4300.

### Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníků obchodů a služeb Záruční

###  banky pro běžné účty.

## Účet vrácených prostředků Záručního fondu ZRS 2019 - označení účtu ZZ/4300

### Zdroji účtu jsou:

#### převody prostředků z účtu YZ/4300,

#### prostředky vrácené ze Záručního schématu ZRS 2019:

##### prostředky vrácené z účtu RZN/4300 v případech neposkytnutí nebo nečerpání Zaručovaného úvěru či neuzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru do 6 měsíců do uzavření Smlouvy o záruce, případně alikvotní část těchto prostředků při uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru v nižší výši, než na kterou byla vystavena záruční listina,

##### převody z účtu RLZN/4300,

##### převody smluvních pokut od Příjemců podpory a úroků z prodlení z pohledávek vůči Příjemcům podpory,

### Prostředky na účtu lze použít k:

#### převodu na účet RZN/4300 - ve výši 100 % z výše poskytnuté Záruky,

#### převodu na účet HZ/4300 při vypořádání Záručního fondu ZRS 2019 v souvislosti s jeho uzavřením.

### 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 ZRS 2019, YZ/4300.

## Účet uvolněných prostředků Záručního fondu ZRS 2019 - označení účtu HZ/4300

### Zdroji účtu jsou převody z účtu ZZ/4300.

### Prostředky na účtu lze použít k převodu na účet určený Ministerstvem.

### 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.

1. **Účty Záručního schématu ZRS 2019 a finanční toky na těchto účtech**

## Vytvoření Záručního schématu ZRS 2019

### Záruční schéma ZRS 2019 tvoří tyto účty Záručního fondu ZRS 2019:

#### Dispoziční účet Záručního schématu ZRS 2019 – označení účtu RZN/4300,

#### Účet plnění ze záruk Záručního schématu ZRS 2019 – označení účtu RLZN/4300,

### Záruční schéma ZRS 2019 bude aplikováno pro pásmové záruky.

## Doba fungování Záručního schématu ZRS 2019

### Činnost Záručního schématu ZRS 2019 bude zahájena dnem nabytí platnosti a účinnosti Dohody.

### Činnost Záručního schématu ZRS 2019 bude ukončena jeho vypořádáním, viz článek 8 Dohody.

## Převody finančních prostředků na účtech Záručního schématu ZRS 2019

### Ke dni poskytnutí každé jednotlivé Záruky budou z účtu TZ/4300 nebo z účtu ZZ/4300 převedeny na účet RZN/4300 prostředky ve výši 100 % z výše poskytnuté Záruky,

### V případech nevyužití neposkytnutí nebo nečerpání Zaručovaného úvěru či neuzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru do 6 měsíců do uzavření Smlouvy o záruce, případně při uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru v nižší výši, než na kterou byla vystavena záruční listina, převede Záruční banka prostředky ve výši 100 % poskytnuté záruky na účet ZZ/4300, , případně alikvotní část těchto prostředků při uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru v nižší výši, než na kterou byla vystavena záruční listina,

### V případě vyřazení Záruky z Registru podpor de minimis, bude proveden převod prostředků na účet DZN/4300, a to ve výši prostředků, které byly v souvislosti s poskytnutím Záruky převedeny z účtu TZ/4300 na účet RZN/4300.

### V případě plnění ze Záruky bude proveden převod ve výši plnění ze Záruky z účtu RZN/4300 na účet RLZN/4300, a to nejdříve ke dni, kdy bylo plnění ze Záruky provedeno, a to až do výše zůstatku na účtu RZN/4300.

### Výtěžek z vymáhání smluvních pokut a úroků z prodlení uhrazený Příjemcem podpory bude převáděn na účet ZZ/4300.

### 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 RLZN/4300 vyplacena Záruční bance částka ve výši jistiny nedobytné pohledávky, a to až do výše zůstatku na účtu RLZN/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 RLZN/4300 vyplacena Záruční bance částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a prodejní cenou, v případě reorganizace mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a výší výnosu Záruční banky z reorganizace. Prostředky z účtu RLZN/4300 nelze Záruční bance vyplatit v případech zanedbání povinností Záruční banky dle čl. 4. odst. 1 Dohody.

### Rozdíl mezi výší prostředků převedených na účet RLZN/4300 dle odst. (4) a úhradou nedobytné pohledávky viz odst. (6) bude převeden z účtu RLZN/4300 zpět na účet ZZ/4300.

### Pokud nebudou k datu poskytnutí Záruky převáděny prostředky z účtu TZ/4300 na účet RZN/4300, veškerá ustanovení této Dohody týkající se převodu z účtu RZN/4300 na účet TZ/4300 se neuplatňují. Obdobně se neuplatňují příslušná ustanovení této Dohody, pokud v souvislosti s plněním ze Záruky nedošlo k převodu prostředků z účtu RZN/4300 na účet RLZN/4300.

## Vypořádání Záručního schématu ZRS 2019

### Vypořádáním Záručního schématu ZRS 2019 se rozumí uzavření účtů Záručního schématu ZRS 2019 TZ/4300 a TZS/4300 a převedení zůstatků těchto účtů na účet ZZ/4300.

### Účty Záručního schématu ZRS 2019 budou uzavřeny poté, co budou splněny všechny dále uvedené podmínky:

#### Záruční banka vyvede své závazky k plnění ze Záruky z účetní evidence z důvodu zániku povinnosti plnit ze Záruky,

#### 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 schématu ZRS 2019,

#### 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),

### Nejpozději do 2 měsíců po splnění podmínek uvedených v odst. (2):

#### bude proveden převod zůstatků na účtech RZN/4300, RLZN/4300 a DZN/4300 na účet ZZ/4300,

#### Záruční banka zašle Ministerstvu informaci o výši zůstatků na jednotlivých účtech, které byly převedeny na účet ZZ/4300.

## Dispoziční účet Záručního schématu ZRS 2019 – označení účtu RZN/4300

### Zdroji účtu jsou převody z účtů TZ/4300 a ZZ/4300.

### Prostředky na účtu lze použít:

#### k převodům na účet RLZN/4300 ve výši provedeného plnění ze záruky,

#### k převodům na účet ZZ/4300 v případech neposkytnutí či nečerpání Zaručovaného úvěru či neuzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru do 6 měsíců do uzavření Smlouvy o záruce, případně při uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru v nižší výši, než na kterou byla vystavena záruční listina,

#### k převodům na účet ZZ/4300 při vypořádání Záručního schématu ZRS 2019,

### Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníků obchodů a služeb záruční banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy tohoto účtu za uplynulý měsíc jsou k ultimu měsíce připisovány na účet YZ/4300.

## Účet plnění ze záruk Záručního schématu ZRS 2019 – označení účtu RLZN/4300

### Zdroji účtu jsou převody z účtu RZN/4300.

### Prostředky na účtu lze použít:

#### k úhradě pohledávek Záruční banky na jistinu plnění ze záruky za Příjemci podpory po ukončení procesu jejich vymáhání nebo po prodeji pohledávky,

#### k převodům na účet ZZ/4300 částky, které nebyly použity k úhradě pohledávky Záruční banky podle písm. a) tohoto odstavce.

### Tento účet není úročen.