



Spolufinancováno
Evropskou unií

Ministerstvo životního prostředí



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

ČESKÁ REPUBLIKA, MINISTERSTVO ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ

A

NÁRODNÍ ROZVOJOVÁ BANKA, A. S.

**DOHODA
O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ÚVĚROVÉHO FONDU ZP 2023**

Elektronický podpis
Petr Hladík
Ministerstvo životního prostředí
04.04.2023 12:21



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

Tato dohoda byla uzavřena níže uvedeného dne, měsíce a roku mezi smluvními stranami:

Česká republika, Ministerstvo životního prostředí, organizační složka státu, IČO 00164801, se sídlem Vršovická 1442/65, Praha 10, PSČ 10010, zastoupená ministrem životního prostředí Mgr. Petrem Hladíkem, (dále jen „**Ministerstvo**“) na straně jedné

a

Národní 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 „**Banka**“) na straně druhé

(dále též společně „**Smluvní strany**“ nebo jednotlivě „**Smluvní strana**“).

Smluvní strany konstatují, že:

- A. Banka je oprávněna poskytovat veřejnou podporu na základě písemné dohody uzavřené s Ministerstvem.
- B. Ministerstvo vybralo Banku pro správu Úvěrového fondu ZP 2023 v souladu s článkem 59 odst. 3 písm. c) Obecného nařízení.
- C. Ve smyslu Obecného nařízení touto Dohodou Ministerstvo deleguje na Banku poskytování podpor z prostředků Úvěrového fondu ZP 2023 vytvořeného z prostředků Ministerstva. Banka je výslovně oprávněna poskytovat podpory z prostředků Úvěrového fondu ZP 2023.
- D. Banka je odpovědná za používání prostředků vložených do Úvěrového fondu ZP 2023 Ministerstvem v souvislosti s poskytováním Zvýhodněných úvěrů Příjemcům podpory v souladu s touto Dohodou.
- E. Banka pro plnění předmětu této Dohody zřídí Úvěrový fond ZP 2023 jako systém tří samostatných finančních nástrojů tvořených samostatnými bloky finančních prostředků v rámci účetnictví Banky, který umožní rozlišit prostředky vložené Ministerstvem do Úvěrového fondu ZP 2023 od vlastního kapitálu Banky, vkladů a úvěrů přijatých Bankou.
- F. Banka bude vykonávat správu prostředků Úvěrového fondu ZP 2023 v souladu se zásadou řádného finančního řízení, při dodržení vhodných pravidel obezřetnosti a v souladu s profesními standardy, zejména s požadavky vyhlášky České národní banky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.
- G. Ministerstvo bude Bance za činnosti vykonávané dle této Dohody hradit Poplatek za správu dle čl. 68 odst. 4 Obecného nařízení.
- H. Banka ve vztahu k Ministerstvu respektuje při výkonu činnosti základní zásady činnosti správních orgánů, viz Část první Hlava II zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.

Článek I Definice pojmů

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

1. **Aplikací SUP** – informační subsystém Banky, podporující správu dokumentů v elektronické podobě a procesy elektronického oběhu těchto dokumentů.
2. **Bankou** – Národní 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.
3. **Celkovou alokací** – finanční prostředky, které Ministerstvo přidělilo na Úvěrový fond ZP 2023, jejichž výše odpovídá částce 1 800 000 000 Kč (slovy: jedna miliarda osm set milionů korun českých).
4. **Datem ukončení způsobilosti** – datum ukončení období způsobilosti výdajů ve smyslu čl. 63 Obecného nařízení.
5. **Dohodou** – tato Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 uzavřená mezi Ministerstvem a Bankou.
6. **EZOP** – informační subsystém Banky pro spisovou službu.
7. **IBIS** – účetní systém Banky.
8. **IDOK** – informační databáze obchodů Banky.



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

9. **Metodickým výkladem ŘO** – souhrn výkladů Ministerstva k otázkám řešeným s Bankou týkajících se realizace Programu po uzavření Dohody.
10. **Ministerstvem** – Ministerstvo životního prostředí, organizační složka státu, IČO 00164801, se sídlem Vršovická 1442/65, Praha 10, PSČ 10010.
11. **MS2021+** - informační systém sloužící k monitorování, řízení, hodnocení a reportování implementace programů spolufinancovaných z prostředků z rozpočtu EU.
12. **Nařízením Komise č. 651/2014** - nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. června 2014, kterým se v souladu s články 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné s vnitřním trhem.
13. **Nesrovnalostí** – jakékoli porušení použitelného práva, které vyplývá z jednání nebo opomenutí hospodářského subjektu a v jehož důsledku je nebo by mohl být poškozen rozpočet Evropské unie tím, že by byl z uvedeného rozpočtu uhrazen neoprávněný výdaj.
14. **Obecným nařízením** – nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2021/1060 ze dne 24. června 2021 o společných ustanoveních pro Evropský fond pro regionální rozvoj, Evropský sociální fond plus, Fond soudržnosti, Fond pro spravedlivou transformaci a Evropský námořní, rybářský a akvakulturní fond a o finančních pravidlech pro tyto fondy a pro Azylový, migrační a integrační fond, Fond pro vnitřní bezpečnost a Nástroj pro finanční podporu správy hranic a vízové politiky.
15. **Podporou de minimis** – veřejná podpora poskytnutá 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 minimis.
16. **Podporovanou ekonomickou činností** – podnikatelská činnost podporovaná v souladu s Výzvou.
17. **Poplatkem za správu** – výdaj Úvěrového fondu ZP 2023 v souladu s článkem 68 odst. 4 Obecného nařízení, jak je blíže definován v Článku XI této Dohody.
18. **Poskytovatelem podpory** – Banka.
19. **Projektem** – pořízení a financování aktiv a dalších výdajů k provádění podnikatelské činnosti Příjemce podpory.
20. **Programem** – program Spravedlivá transformace 2021–2027 schválený rozhodnutím Evropské komise C (2022) 6906 ze dne 26. září 2022, jehož aktuální znění je k dispozici na webu <https://opst.cz/dokumenty/programovy-dokument/>.
21. **Příjemcem podpory** – podnikatel, jemuž je v souladu s podmínkami uvedenými ve Výzvě poskytován Zvýhodněný úvěr.
22. **Registrem de minimis** – centrální systém pro evidenci podpor malého rozsahu (de minimis) poskytnutých na základě přímo použitelných předpisů, viz vyhláška č. 298/2020 Sb., o obsahu a rozsahu údajů, které je poskytovatel podpory malého rozsahu povinen zaznamenat do centrálního registru podpor malého rozsahu, a o postupu při jejich zaznamenávání.
23. **Rozpočtovými pravidly** – zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů.
24. **Smlouvou o úvěru** – smlouva o Zvýhodněném úvěru uzavřená mezi Bankou a Příjemcem podpory, jejímž předmětem je poskytnutí Zvýhodněného úvěru.
25. **Správce finančního nástroje** – Banka.
26. **Trestním zákoníkem** – zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
27. **Úvěrovým fondem ZP 2023** - skupina tří oddělených systémů účtů, na kterých jsou vedeny finanční prostředky určené k financování Zvýhodněných úvěrů a Poplatku za správu.
28. **Veřejnou podporou** – finanční výhoda získaná Příjemcem podpory v důsledku poskytnutí Zvýhodněného úvěru. Výše Zvýhodněného úvěru se stanoveným propočtem převede na hodnotu srovnatelnou s poskytnutím podpory formou dotace.
29. **Výdaji Úvěrového fondu ZP 2023** – výdaje na čerpání Zvýhodněných úvěrů a výdaje na hrazení Poplatku za správu.
30. **Výzvou** – vyhlášení podmínek pro stanovené časové období k předkládání žádostí o poskytnutí Zvýhodněného úvěru pro financování Projektů.
31. **Zvýhodněným úvěrem** – úvěr, který je poskytován z prostředků Úvěrového fondu ZP 2023 za podmínek stanovených Investiční strategií a Výzvou.




Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

Článek II Předmět Dohody

Předmětem této Dohody je:

- a) vytvoření, doplňování a správa Úvěrového fondu ZP 2023 z prostředků Programu;
- b) sjednání podmínek a postupů realizace Programu, v případech, kdy jsou k jejich financování použity prostředky Úvěrového fondu ZP 2023;
- c) úprava vztahů a práv a povinností mezi Bankou a Ministerstvem, Bankou a Příjemci podpory, zejména sjednání podmínek a postupů:
 1. pro financování Úvěrového fondu ZP 2023;
 2. pro použití a správu prostředků Úvěrového fondu ZP 2023;
 3. při vypořádání prostředků Úvěrového ZP 2023;
 4. pro případy zneužití prostředků Úvěrového fondu ZP 2023 Bankou a/nebo Příjemci podpory;
- d) úprava dalších práv a povinností stanovených touto Dohodou.

Článek III Úvěrový fond ZP 2023

- (1) Úvěrový fond ZP 2023 je vytvořen Bankou na základě této Dohody.
- (2) Úvěrový fond ZP 2023 tvoří skupina tří samostatných finančních nástrojů s oddělenými systémy účtů pro jednotlivé priority Programu – Karlovarský, Ústecký a Moravskoslezský kraj.
- (3) Pro zamezení jakýchkoli pochybností Smluvní strany výslovně deklarují, že vypořádací účty Příjemců podpory určené pro čerpání a splácení Zvýhodněných úvěrů vedené u Banky nejsou účty Úvěrového fondu ZP 2023. Taktéž Účet vytvořených prostředků Programu Spravedlivá transformace 2021–2027 č.  dále označený jako účet ZPI/4300, není účtem Úvěrového fondu ZP 2023.
- (4) Banka používá prostředky Úvěrového fondu ZP 2023 pouze k těmto účelům:
 - a) k čerpání Zvýhodněných úvěrů na úhradu způsobilých výdajů Projektů;
 - b) k hrazení Poplatku za správu;
 - c) k převodům na účty Ministerstva.
- (5) Prostředky Úvěrového fondu ZP 2023 lze poskytnout v souvislosti s poskytováním Zvýhodněných úvěrů pouze Příjemcům podpory a použít pouze k podpoře Projektů, které splňují podmínky Programu ve znění Výzvy platné ke dni podání žádosti o Zvýhodněný úvěr.
- (6) Na základě a za podmínek této Dohody uzavírá Banka Smlouvy o úvěru s Příjemci podpory, jejichž předmětem je poskytnutí Zvýhodněného úvěru k úhradě způsobilých výdajů Projektů.
- (7) Zdroje vložené zpět do Úvěrového fondu ZP 2023 ve smyslu čl. 62 odst. 1 Obecného nařízení budou Bankou použity: i) za účelem poskytnutí Zvýhodněného úvěru Příjemci podpory v kraji, ve kterém byly tyto zdroje původně poskytnuty ve formě Zvýhodněného úvěru (viz článek X odst. (4)), ii) za účelem úhrady Poplatku za správu, či po skončení období způsobilosti ve smyslu čl. 62 odst. 2 Obecného nařízení iii) na základě výzvy učiněné ze strany Ministerstva v souladu s čl. XIV. k převodu na účet určený Ministerstvem za účelem jejich dalšího využívání, ledaže se Banka s Ministerstvem dohodne jinak.

Článek IV Základní parametry Zvýhodněných úvěrů

Základní rámcové parametry Zvýhodněných úvěrů stanoví Investiční strategie, která je součástí této Dohody. Konkrétní podmínky pro poskytování Zvýhodněných úvěrů stanoví Výzva.

Článek V Veřejná podpora

- (1) Dnem uzavření Smlouvy o úvěru je Příjemci podpory poskytnuta Veřejná podpora. Veřejná podpora v Kč je ke dni uzavření Smlouvy o úvěru rovna výši hrubého ekvivalentu podpory. Pravidla výpočtu hrubého ekvivalentu podpory formou Zvýhodněného úvěru stanoví aplikovatelný právní předpis (resp. Výzva). Banka poskytne Veřejnou podporu pouze za podmínky, že se přesvědčí, že poskytnutím Zvýhodněného úvěru nedojde



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

k překročení výše příslušného limitu Podpory de minimis či intenzity veřejné podpory stanovené příslušnými nařízeními.

- (2) 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.
- (3) 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) V případě výpočtu intenzity Veřejné podpory se veškeré číselné údaje uvádějí před srážkou daně nebo jiných poplatků. Pokud Příjemce podpory předpokládá vynaložení způsobilých výdajů později než v prvním (1.) roce realizace projektu, pro výpočet intenzity Veřejné podpory budou tyto způsobilé výdaje projektu diskontovány. Veřejná podpora splatná v několika splátkách se diskontuje na svou hodnotu v okamžiku poskytnutí, přičemž při výpočtu se použije diskontní sazba platná v době poskytnutí podpory. Období pro diskontování bude roční. Výše diskontní sazby bude stanovena v souladu se Sdělením Komise o revizi metody stanovování referenčních a diskontních sazeb (Úřední věstník EU, C 14, 19. 1. 2008 str. 6-9) ke dni poskytnutí Veřejné podpory.

Článek VI Realizace Programu Bankou

- (1) Banka je zodpovědná v rámci realizace Programu za řádný výkon zejména následujících činností:
 - a) přijímá žádosti o Zvýhodněný úvěr;
 - b) posuzuje naplnění podmínek Programu ve znění příslušné Výzvy;
 - c) provádí hodnocení úvěrového rizika Zvýhodněných úvěrů;
 - d) rozhoduje o podaných žádostech o Zvýhodněný úvěr;
 - e) vypočítává výši Veřejné podpory;
 - f) uzavírá vlastním jménem Smlouvy o úvěru;
 - g) schvaluje čerpání Zvýhodněných úvěrů;
 - h) nakládá s prostředky Úvěrového fondu ZP 2023 v souladu s touto Dohodou;
 - i) vymáhá splatné pohledávky ze Zvýhodněných úvěrů od Příjemců podpory;
 - j) provádí na vybraném vzorku kontroly průběhu realizace Projektů na místě z hlediska dodržení podmínek Smluv o úvěru;
 - k) vede analytickou evidenci o výši vymáhaných a vymožených sankcí za porušení podmínek Smluv o úvěru;
 - l) provádí výpočet Poplatku za správu a jeho hrazení podle podmínek této Dohody;
 - m) zajišťuje viditelnost programu dle povinností v čl. 50 Obecného nařízení;
 - n) vykonává další činnosti stanovené touto Dohodou a příslušnými obecně závaznými právními předpisy.
- (2) Na základě a za podmínek této Dohody uzavírá Banka vlastním jménem s Příjemci podpory Smlouvy o úvěru, jejichž předmětem je poskytnutí Zvýhodněných úvěrů z prostředků Úvěrového fondu ZP 2023.
- (3) Banka je povinna před poskytnutím Zvýhodněného úvěru hodnotit splnění výběrových kritérií pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru uvedených ve znění příslušné Výzvy. Banka je oprávněna zařadit Projekt do Programu pouze tehdy, pokud převažuje využití Zvýhodněného úvěru na Podporovanou ekonomickou činnost.
- (4) Znění Výzvy před jejím vyhlášením schvaluje Ministerstvo.
- (5) Banka smí poskytnout Zvýhodněný úvěr jen na základě Smlouvy o úvěru.
- (6) Banka bude Zvýhodněné úvěry poskytovat Příjemcům podpory s úrokem stanoveným ve Výzvě. Banka nebude kromě úroku z úvěru, úroků z prodloužení, smluvních pokut a nákladů na vymáhání (např. soudní poplatky, náklady právního zastoupení) požadovat po Příjemcích podpory další úhrady s výjimkou poplatků za služby platebního styku, spojené s platbou v cizí měně a do zahraničí a poplatků za mimořádné výpisy požadované Příjemcem podpory, náležejících Bance.
- (7) Smlouva o úvěru musí vždy obsahovat minimálně:
 - a) výši Zvýhodněného úvěru, dobu splatnosti, datum zahájení splátek jistiny a splátkový kalendář úvěru, výši úrokové sazby;



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

- b) právní rámec poskytnuté Veřejné podpory a její výše;
 - c) název Programu;
 - d) souhlas Příjemce podpory se zveřejněním údajů o něm, v rozsahu vyžadovaném platnými právními předpisy, zejména údajů týkající se jména/názvu/firmy, adresy/sídla, IČO, názvu, CZ-NACE, umístění projektu a výši poskytnuté podpory;
 - e) ustanovení o možnosti výkonu kontroly ze strany Ministerstva a Banky a zaměstnanců dalších subjektů určených Bankou nebo Ministerstvem;
 - f) ustanovení o ukončení Smlouvy o úvěru;
 - g) sankce za porušení podmínek Programu;
 - h) zajištění publicity, tj. požadavků na zobrazování trvalých cedulí nebo billboardů v souladu s čl. 50 odst. 1 písm. c) Obecného nařízení a další opatření k zajištění souladu s článkem 50 a přílohou IX Obecného nařízení, pokud jde o uznání podpory z fondů.
- (8) Banka odpovídá a zajišťuje, aby obsah Smluv o úvěru byl v souladu s touto Dohodou, s Programem ve znění příslušné Výzvy a obecně závaznými právními předpisy.
- (9) Banka je povinna zajišťovat:
- a) administrativní kontrolu před uzavřením Smlouvy o úvěru, čímž se rozumí vyhodnocení výběrových kritérií Výzvy a další úkony podle vnitřních předpisů Banky,
 - b) administrativní kontrolu při poskytnutí čerpání Zvýhodněného úvěru, čímž se rozumí soulad předložených faktur a smluv k úhradě způsobilých výdajů s podmínkami Smlouvy o úvěru a další úkony podle vnitřních předpisů Banky.
- (10) Banka je povinna zajišťovat kontrolu na místě realizace Projektů minimálně u 5 % počtu Projektů, a zároveň 5 % objemu prostředků poskytnutých na Zvýhodněné úvěry (vždy dle alokace pro příslušný kraj), a o výsledcích kontrol informovat Ministerstvo v rámci plnění povinností podle této Dohody, viz Článek VIII(1).
- (11) Banka zveřejní na svých webových stránkách znění Výzvy, formuláře žádostí o Zvýhodněný úvěr a doplňující informace pro Příjemce podpory.
- (12) Banka je oprávněna v odůvodněných případech, pokud o to požádá Příjemce podpory, jako opatření ke snížení rizika nesplacení Zvýhodněného úvěru prodloužit dobu jeho splatnosti až na patnáct (15) let od data uzavření Smlouvy o úvěru. Prodloužit dobu splatnosti na dobu delší než patnáct (15) let lze pouze se souhlasem Ministerstva.

Článek VII

Odpovědnost Banky

- (1) Banka odpovídá za řádný výkon činností, viz Článek VI(1). Při výkonu těchto činností je povinna zajišťovat soulad s Dohodou, právem Evropské unie a právem České republiky upravujícím poskytování podpor v oblasti veřejné podpory a v oblasti prevence praní peněz, boje proti terorismu a daňových podvodů a odpovídá za jakékoliv porušení výkonem činností, viz Článek VI(1). Banka prohlašuje, že neudrzuje obchodní styky se subjekty usazenými na územích, jejichž jurisdikce nespolečně spolupracují s Evropskou unií při uplatňování mezinárodně uznávaných daňových standardů.
- (2) Banka odpovídá za nakládání s finančními prostředky Úvěrového fondu ZP 2023 v souladu a za podmínek Investiční strategie Finančního nástroje, jak je specifikována v příloze č. 3 této Dohody. Banka bude provádět správu Úvěrového fondu s cílem zajišťovat realizaci výsledků stanovených v Programu a Investiční strategii Finančního nástroje. Banka vede záznamy týkající se poskytnutí Zvýhodněných úvěrů.
- (3) Banka dále odpovídá za správný výpočet výše Veřejné podpory podle aplikovatelných právních předpisů (resp. dle aktuálního znění Výzvy).
- (4) Banka odpovídá při vynaložení očekávané odborné péče za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které na základě této Dohody předkládá Ministerstvu.
- (5) Po dobu prodloužení Ministerstva s plněním povinností dle této Dohody není Banka v prodloužení s plněním odpovídajících povinností podle této Dohody.
- (6) V případě, že se ukáže jakékoliv prohlášení Banky učiněné v této Dohodě nepravdivým a/nebo v případě, že Banka poruší jakoukoliv svou povinnost vyplývající z této Dohody či právních předpisů upravujících práva a povinnosti Banky jako Poskytovatele podpory, zavazuje se Banka neprodleně po zjištění takové skutečnosti:



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

- a) informovat o ní Ministerstvo a
 - b) odstranit v přiměřené lhůtě závadný stav a
 - c) nahradit Ministerstvu veškeré škody, které České republice v důsledku takových skutečností vzniknou.
- (7) V případech, kdy Banka použije finanční prostředky Úvěrového fondu ZP 2023 v rozporu s touto Dohodou, viz Článek III(4), je povinna vrátit neoprávněně použité finanční prostředky převedené na Čerpací účet poskytnutých úvěrů ZK I – III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj), do Úvěrového fondu ZP 2023 na Účet nepoužitých prostředků ZN I – III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj) spolu s úrokem z těchto prostředků. Výše úrokové sazby se stanoví ve výši úrokové sazby pro Účet vkladu ZE I – III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj), která je uvedena v příloze č. 1 Finanční toky, platné ke dni převedení dotčených prostředků na Čerpací účet poskytnutých úvěrů ZK I – III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj). Období úročení se stanoví od dne připsání prostředků na Čerpací účet poskytnutých úvěrů ZK I – III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj) do dne předcházejícího dni převedení prostředků Banky na Účet ostatních příjmů ZO I – III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj). Banka je povinna vrátit prostředky ve prospěch alokace stejného kraje, v rámci které byly původně použity.
- (8) V případě, že Banka poruší některou ze svých povinností, a toto porušení neodstraní ani ve lhůtě poskytnuté jí za tímto účelem písemně Ministerstvem, s tím, že tato lhůta musí být přiměřená povaze a závažnosti porušení a nesmí být v žádném případě kratší než deset (10) pracovních dnů, je Ministerstvo oprávněno po Bance požadovat smluvní pokutu dle níže uvedených zásad. Zaplacením smluvní pokuty není dotčen nárok poškozené Smluvní strany domáhat se náhrady škody nebo újmy, která jí vznikla porušením smluvní povinností, které se smluvní pokuta týká, a kterou lze vymáhat vedle smluvní pokuty v plné výši, a to i ve výši přesahující smluvní pokutu. Uhrazená výše smluvní pokuty se nezapočítává do výše náhrady škody nebo újmy, která má být uhrazena.
- (9) Splatnost smluvní pokuty je deset (10) dnů od doručení písemné výzvy oprávněné Smluvní strany k její úhradě straně povinné, a to bezhotovostním převodem na bankovní účet oprávněné Smluvní strany.

Porušení povinnosti	Výše smluvní pokuty
nepodání podnětu orgánům činným v trestním řízení v případě podezření na trestný čin úvěrového či dotačního podvodu (čl. XIII, odst. (5))	10 000 Kč za Zvýhodněný úvěr
použití jiného postupu výpočtu hrubého ekvivalentu veřejné podpory, než stanoví předpis EU (čl. V, odst. (1))	10 000 Kč za Zvýhodněný úvěr

Článek VIII

Informační a další povinnosti Banky

- (1) Banka bude předkládat Ministerstvu k plnění jeho povinností provádět monitorování činnosti a hospodaření Úvěrového fondu ZP 2023 údaje uvedené čl. 42 Obecného nařízení blíže specifikované v Příloze č. 2 této Dohody.
- (2) Banka je povinna na požádání Ministerstva poskytnout i další požadované informace a vysvětlení, které nejsou součástí Přílohy č. 2, a to i v písemné formě v přiměřené lhůtě. Nebude-li to právně či fakticky možné, zašle Banka bez zbytečného odkladu písemně vyjádření s patřičným zdůvodněním.
- (3) Ostatní informační povinnosti Banky předpokládané touto Dohodou, Metodickým výkladem ŘO či závaznými právními předpisy zůstávají ustanoveními tohoto článku nedotčeny. Smluvní strany ohledně veškerých informačních povinností 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 Banka sdělila Ministerstvu údaje, které jsou předmětem bankovního tajemství ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. V těchto případech se Smluvní strany zavazují postupovat tak, aby nemohlo dojít k poškození či vzniku újmy na straně Příjemce podpory, jehož se předmětné údaje týkají, a/nebo Banky v důsledku nesprávného zacházení s těmito údaji.



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

- (4) 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 Bankou pro obdobné bankovní produkty.
- (5) Banka zabezpečí (v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky a EU) v rámci svého informačního systému či v listinné podobě uchování informací a dokumentů o (i) jednotlivých poskytnutých Zvýhodněných úvěrech ve všech fázích správy Zvýhodněného úvěru, tj. od přijetí žádosti do data vypořádání pohledávek vzniklých ze Smlouvy o zvýhodněném úvěru, a (ii) k ověření oprávněnosti poskytnuté Veřejné podpory a Podpory *de minimis*, a to po dobu deseti (10) let od poskytnutí podpory poslednímu Příjemci podpory. Banka bude používat k uchování informací zejména následující systémy: IBIS, IDOK, EZOP a Aplikaci SUP. Tyto systémy je Banka oprávněna nahradit jinými. Povinnosti Banky k uchování dokumentů k poskytnuté Veřejné podpoře vyplývající z obecně závazných předpisů se tímto ustanovením nemění.
- (6) Banka je povinna strpět kontroly prováděné Ministerstvem, 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. Banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Úvěrového fondu ZP 2023.
- (7) Banka je povinna strpět kontroly prováděné Ministerstvem k dodržování podmínek Výzev Programu ve vztazích mezi Příjemci podpory a Bankou, jakož i kontroly a audity prováděné auditními orgány České republiky, auditory Evropské komise a Evropského účetního dvora. Banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Úvěrového fondu ZP 2023.
- (8) Banka zajišťuje zhodnocení finančních prostředků v souladu s přílohou č. 1 Finanční toky. Banka bude vkládat do MS2021+ údaje o využívání prostředků Úvěrového fondu ZP 2023 a Příjemců podpory v rozsahu stanoveném Metodickým pokynem společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021-2027. V systému MS2021+ budou údaje vedeny odděleně pro Karlovarský, Ústecký a Moravskoslezský kraj.
- (9) Banka je povinna přijímat od Ministerstva v elektronické formě Metodický výklad ŘO a současně je povinna akceptovat případné změny dokumentu a zavést je do svých interních postupů ve lhůtě patnácti (15) pracovních dnů od doručení, ledaže se Smluvní strany dohodnou jinak nebo je-li k zavedení podle názoru Banky zapotřebí delší lhůta. Pokud je případnou změnou dotčen i text této Dohody, zašle Ministerstvo Bance návrh na uzavření dodatku k této Dohodě.
- (10) Banka je povinna bezodkladně oznámit Ministerstvu podezření na Nesrovnalost s uvedením identifikace Příjemce podpory, čísla Smlouvy o úvěru, vyčerpané výše Zvýhodněného úvěru, nesplacené jistiny Zvýhodněného úvěru a popisem podezření na Nesrovnalost. Dále je Banka povinna monitorovat vzniklé Nesrovnalosti a poskytovat Ministerstvu informace o vzniklých Nesrovnalostech v rozsahu a způsobem stanoveným touto Dohodou a zajistit vymáhání finančních prostředků neoprávněně získaných Příjemci podpory. Na vymáhání prostředků od Příjemců podpory se vztahují ustanovení této Dohody dle článku XIII (3) a (4).
- (11) Banka zajistí v rámci svých informačních a komunikačních opatření informovanost veřejnosti o podpoře z Fondu pro spravedlivou transformaci přiměřeně v souladu ustanoveními Obecného nařízení, zejména článkem 50 a Přílohou IX Obecného nařízení a učiní nezbytné kroky a opatření k zajištění publicity dle Metodického pokynu pro oblast indikátorů, evaluací a publicity v programovém období 2021-2027.
- (12) Banka je povinna dodržovat postupy stanovené Metodickým výkladem ŘO, Metodickým pokynem společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021-2027, Metodickým pokynem pro oblast indikátorů, evaluací a publicity v programovém období 2021-2027 a Metodickým pokynem pro finanční toky programů spolufinancovaných z Evropského fondu pro regionální rozvoj, Evropského sociálního fondu plus, Fondu soudržnosti, Fondu pro spravedlivou transformaci a Evropského námořního, rybářského a akvakulturního fondu 2021-2027.
- (13) Banka je povinna vždy do 31. ledna, 30. dubna, 31. července a 31. října předkládat Ministerstvu seznam Projektů, v rámci kterých poskytla Zvýhodněný úvěr za předchozí čtvrtletí. V seznamu Projektů Banka uvede minimálně identifikaci Příjemce podpory, identifikaci Projektu a jeho lokalizaci, údaje o celkových výdajích Projektu a výši poskytnutého Zvýhodněného úvěru a informace o režimu Veřejné podpory. Přesná struktura seznamu je předmětem vzájemné dohody Smluvních stran a v průběhu realizace Úvěrového fondu může být upravována.

Článek IX

Informační povinnosti Ministerstva

- (1) Ministerstvo bude předávat Bance v elektronické podobě Metodický výklad ŘO.
- (2) Ministerstvo poskytne Bance metodickou a konzultační pomoc při aplikaci ustanovení Programu a jeho Výzev, Metodického výkladu ŘO, Metodického pokynu společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021-2027, Metodického pokynu pro oblast indikátorů, evaluací a publicity



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

v programovém období 2021–2027, Metodického pokynu pro finanční toky programů spolufinancovaných z Evropského fondu pro regionální rozvoj, Evropského sociálního fondu plus, Fondu soudržnosti, Fondu pro spravedlivou transformaci a Evropského námořního, rybářského a akvakulturního fondu 2021-2027, využívání MS2021+ a předpisů EU. Konzultované otázky a stanoviska Ministerstva se stanou součástí Metodického výkladu ŘO.

- (3) Ministerstvo bude zabezpečovat plnění povinností podle článku 9 odst. 1) a článku 11 Nařízení Komise č. 651/2014.
- (4) Ministerstvo provádí v souladu s Metodickým pokynem CHJ č. 13 - Kontrola finančních prostředků poskytovaných z EU fondů – Programové období 2021-2027 kontroly u Banky a případně též kontroly u Příjemců podpory.
- (5) Ministerstvo bere na vědomí, že při uskutečňování některých činností této Dohody jí budou Bankou předkládány podklady, jež budou obsahovat údaje představující bankovní tajemství ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, případně údaje tvořící obchodní tajemství subjektu (bankovní tajemství a obchodní tajemství společně dále také jen „důvěrné informace“), jež v té době ještě nebude Příjemcem podpory, nebo se jím dokonce v budoucnu ani nestane.
- (6) Ministerstvo se s ohledem na skutečnosti uvedené v předchozím odstavci zavazuje nakládat s důvěrnými informacemi, které mu budou Bankou poskytnuty, tak, aby nemohlo dojít k poškození či vzniku újmy na straně Příjemce podpory a/nebo Banky v důsledku nesprávného zacházení s těmito informacemi. Ministerstvo vyvine maximální úsilí pro zachování důvěrného charakteru těchto informací a jejich uchování v tajnosti a učiní proto veškerá smluvní a technická opatření zabraňující zneužití či prozrazení důvěrných informací, zejména však:
 - a) bude důvěrné informace uchovávat jen po dobu nezbytně nutnou, není-li tato stanovena 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 vnitřní potřebu při plnění závazků vyplývajících z této Dohody,
- (7) Povinnosti stanovené v předchozím odstavci se nevztahují na důvěrné informace:
 - a) které jsou nebo se stanou všeobecně a veřejně přístupnými jinak, než porušením ustanovení tohoto článku ze strany Ministerstva,
 - b) které jsou Ministerstvu známy a byly mu volně k dispozici ještě před přijetím těchto informací od Banky,
 - c) které budou následně Ministerstvu sděleny bez jakéhokoli závazku mlčenlivosti třetí osoby, jež rovněž není ve vztahu k nim nijak vázána, nebo
 - d) jejichž sdělení vyžadují obecně závazné právní předpisy.

Článek X

Vklady prostředků do Úvěrového fondu ZP 2023

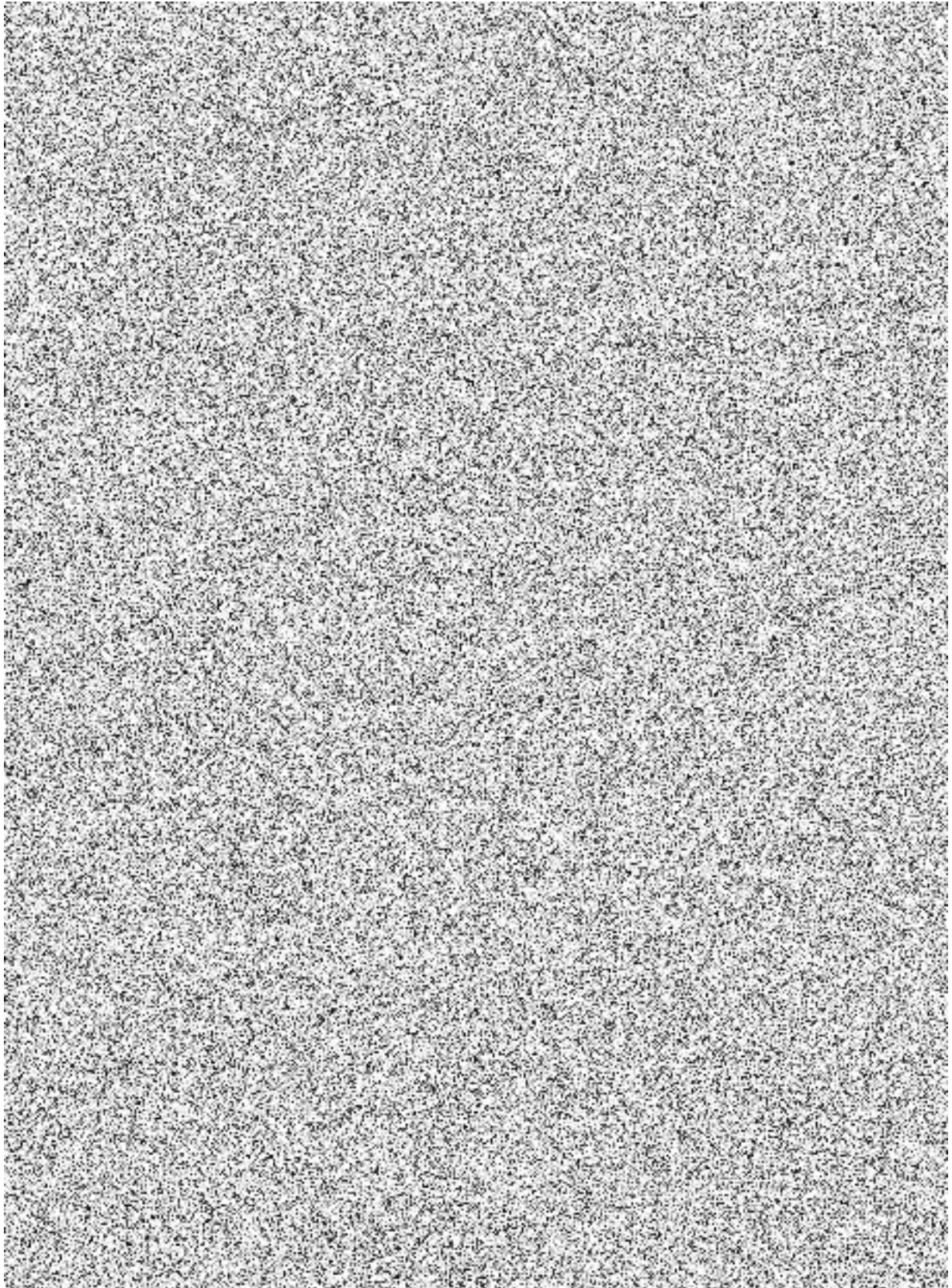
- (1) Banka je v období do Data ukončení způsobilosti oprávněna podat Ministerstvu písemnou žádost o platbu vždy samostatně pro každý kraj. Obsah žádosti bude stanoven v Metodickém výkladu ŘO. Ministerstvo vkládá na základě žádosti Banky finanční prostředky na příslušný účet Úvěrového fondu ZP 2023 (viz odstavce (5) níže tohoto článku). Ministerstvo vkládá prostředky do Úvěrového fondu ZP 2023 v souladu s § 7 odst. 1 písm. y) Rozpočtových pravidel.
- (2) Ministerstvo vloží na základě první žádosti podle odst. (1) tohoto článku do Úvěrového fondu ZP 2023 finanční prostředky ve výši 30 % alokace každého kraje uvedené v odst. 4.
- (3) Po podání první žádosti o vklad finančních prostředků do Úvěrového fondu podle odst. (2) tohoto článku je Banka oprávněna podat následně žádosti o vklad finančních prostředků do Úvěrového fondu na základě provedených plateb konečným příjemcům a plateb poplatků za správu dle článku XI. Nedohodnou-li se Smluvní strany v konkrétním případě jinak, činí minimální objem finančních prostředků uvedených v každé následné žádosti o platbu do Úvěrového fondu částku 50 mil. Kč (slovy: padesát milionů korun českých).
- (4) Ministerstvo vloží do Úvěrového fondu ZP 2023 finanční prostředky až do výše Celkové alokace s tím, že finanční prostředky vložené do Úvěrového fondu budou Bankou alokovány následovně:
 - a) 1.000.000.000 Kč (slovy: jedna miliarda korun českých) pro finanční nástroj v Moravskoslezském kraji;



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

- b) 600.000.000 Kč (slovy: šest set milionů korun českých) pro finanční nástroj v Ústeckém kraji; a
- c) 200.000.000 Kč (slovy: dvě stě milionů korun českých) pro finanční nástroj v Karlovarském kraji.

(5)





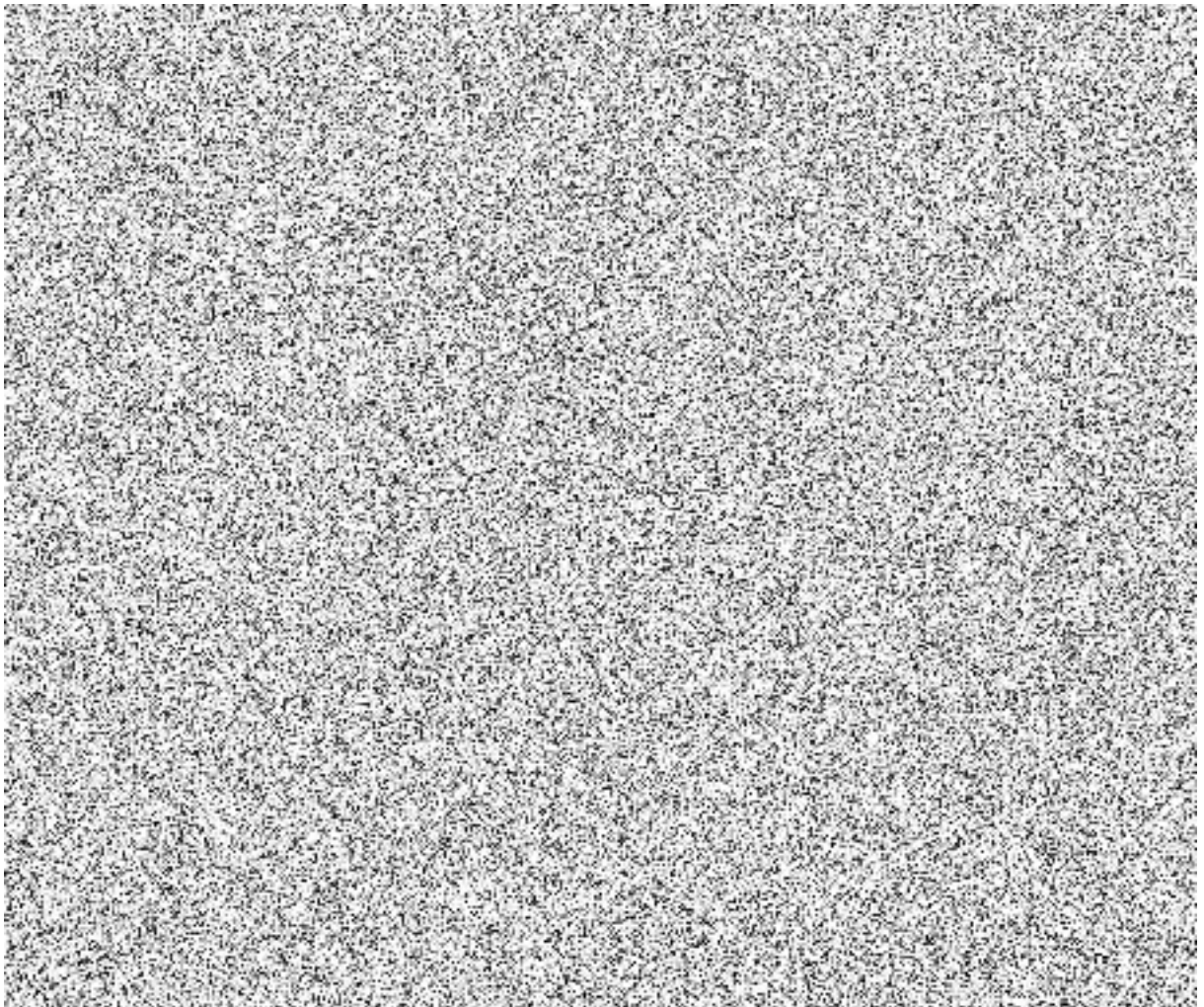
Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998



- (6) Systém účtů vede Banka výlučně pro tento úvěrový fond.
- (7) Ministerstvo je oprávněno zastavit poskytování nových Zvýhodněných úvěrů svým rozhodnutím s povinností zdůvodnění a pouze v případě porušení povinností z této Dohody nebo v případě, že Ministerstvo zjistí, že Banka nabízela, dávala, přijímala nebo zprostředkovávala určité hodnoty s cílem ovlivnit chování nebo jednání kohokoliv, ať již státního úředníka nebo někoho jiného, přímo nebo nepřímo, při uzavírání nebo provádění Dohody; nebo zkreslovala jakékoliv skutečnosti za účelem uzavření nebo provádění Dohody ke škodě Ministerstva. Toto rozhodnutí musí být doručeno Bance nejpozději pět pracovních dnů před stanoveným datem, kdy má Banka zastavit poskytování nových Zvýhodněných úvěrů. Na základě předchozího souhlasu obou Smluvních stran je Ministerstvo oprávněno svým písemným sdělením doručeným na adresu Banky dle čl. XIV (3) měnit znění Výzvy a Programu.
- (8) V případě zastavení využívání prostředků z Úvěrového fondu ZP 2023 dle předchozího odstavce, je Banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání dle čl. XII této Dohody.
- (9) V případě zrušení Úvěrového fondu ZP 2023 je Banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání dle čl. XII této Dohody.

Článek XI Poplatek za správu Úvěrového fondu ZP 2023

- (1)
- (2)
- (3)
- (4)
- (5)
- (6)
- (7)
- (8)
- (9)
- (10)





Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

(11)



Článek XII

Vypořádání Úvěrového fondu ZP 2023 při jeho uzavření nebo zrušení

- (1) Vypořádání Úvěrového fondu ZP 2023 při jeho uzavření podle článku X odst. (8) nebo zrušení podle článku X odst. (9) bude provedeno převodem zůstatku prostředků na jeho účtech na účet určený Ministerstvem.

Článek XIII Sdílení rizik

(1)



- (2) Banka je povinna uplatňovat sankce stanovené v příslušné Výzvě Finančního nástroje a provádět jejich vymáhání.
- (3) Banka je povinna vymáhat svým jménem a na svůj účet splatné dlužné částky ze Smluv o úvěru. Banka bude vymáhání zabezpečovat obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Banky tak, aby nedošlo k promlčení pohledávek a ke zhoršení jejich dobytnosti. Vymožené náklady řízení a další podobné vymožené náklady, které vznikly v souvislosti s vymáháním pohledávek vyplývajících ze správy Úvěrového fondu ZP 2023 Bankou, jsou příjmem Banky určeným k úhradě odpovídajících nákladů třetím stranám.
- (4) Zanedbá-li Banka své povinnosti dle ustanovení odst. (3) a toto zanedbání bude mít za následek nedobytnost uvedených pohledávek, platí:
- a) v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na zaplacení smluvní pokuty, úroků z prodlení nebo jejich částí, uhradí Banka nedobytnou pohledávku na Účet ostatních příjmů ZO I-III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj) z vlastních zdrojů;
- b) v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na úhradu jistiny Zvýhodněného úvěru nebo její část, uhradí Banka takovou nedobytnou pohledávku na Účet splátek jistiny úvěrů ZJ I-III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj) z vlastních zdrojů; v případě nedobytné pohledávky na úhradu úroků z úvěru uhradí z vlastních zdrojů nedobytnou pohledávku na Účet splátek úroků z úvěru ZU I-III/4300 (vždy dle alokace pro příslušný kraj)

Banka provede úhradu vždy ve prospěch alokace stejného kraje, v rámci které pohledávka vznikla, Banka nese důkazní břemeno ohledně skutečnosti, že porušení povinností dle odst. (3) nemělo dopad na vymahatelnost či dobytnost uvedených pohledávek.

- (5) Banka 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 Trestního zákoníku, zejména pak trestného činu úvěrového nebo dotačního podvodu dle § 211 a § 212 Trestního zákoníku v souvislosti s poskytnutými Zvýhodněnými úvěry, povinna postupovat podle platných právních předpisů České republiky, tj. zejména oznamovat takové skutečnosti orgánům činným v trestním řízení. Podezření na spáchání trestného činu úvěrového nebo dotačního podvodu je zároveň podezřením na Nesrovnalost.
- (6) Pokud bude Banka v případných soudních řízeních vedených ve věci trestných činů úvěrového podvodu souvisejících s poskytnutými Zvýhodněnými úvěry vystupovat jako „poškozená osoba“, bude v soudním řízení jednat tak, aby důsledně uplatňovala práva poškozené osoby a tím chránila zájmy státu.
- (7) 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 podmínek uvedených v Programu, Výzvě či této Dohodě.



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

Článek XIV Oznámení

- (1) Pokud není stanoveno jinak, každé oznámení, pokyn, výzva, sdělení, dokument, potvrzení nebo jakékoli jiné oznámení, které má být podle této Dohody 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 a zasláno Smluvní straně, které má být doručeno, na její adresu uvedenou v odst. (3), nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou sdělila druhé Smluvní straně ve shodě s tímto článkem.
- (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 do datové schránky Ministerstva, resp. dnem, kdy Oznámení doručené do datové schránky bylo Bankou převzato, případně po uplynutí deseti (10) kalendářních dnů od jeho odeslání Ministerstvem, podle toho, co nastane dříve.
- (3) Následují adresy Smluvních stran pro doručování podle výše uvedeného odstavce:

Ministerstvo:
Ministerstvo životního prostředí,
Vršovická 1442/65
100 10 Praha 10
Datová schránka: 9gsaax4

Banka:
Národní rozvojová banka, a.s.,
Oblast obchodu
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
Datová schránka: w9hdkyj
- (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.

Článek XV Ochrana osobních údajů

- (1) Ministerstvo i 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 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.
- (2) Tímto článkem, zejména odst. 2, 3, 5 až 11, se upravují vztahy mezi Ministerstvem a 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.



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

- (3) V souvislosti s naplňováním Dohody a k dosažení účelu zpracování uvedeného v odst. (2) tohoto článku 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 Článku VI(7) Dohody, event. Článku XIII(5) Dohody nebo Článku VIII(7) Dohody,
 - b) v rozsahu osobních údajů daném vyhláškou č. 298/2020 Sb., o obsahu a rozsahu údajů, které je poskytovatel podpory malého rozsahu povinen zaznamenat do centrálního registru podpor malého rozsahu, a o postupu při jejich zaznamenávání, pro evidenci v Registru de minimis, a
 - c) v rozsahu osobních údajů potřebném pro plnění informačních povinností Banky podle této Dohody.
- (4) Ministerstvo i 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 odst. (2) tohoto článku, přičemž ani v případě, že dojde k překryvu mezi účely na straně Ministerstva a účely na straně Banky, případně k překryvu osobních údajů spravovaných Ministerstvem a osobních údajů spravovaných Bankou, nejsou Ministerstvo a 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.
- (5) Ministerstvo a 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. 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.
- (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 Bankou je podmíněno jejich předáním v zabezpečeném formátu.
- (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.
- (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 jejich zaměstnanců.
- (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.
- (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.



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

- (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.

Článek XVI

Podmínky odejmutí programových příspěvků

- (1) Ministerstvo je oprávněno jednostranně rozhodnout o snížení alokace Úvěrového fondu ZP 2023 pro jednotlivý kraj dle čl. X (4) Dohody (alokace pro Karlovarský, Ústecký a Moravskoslezský kraj).

Takové snížení alokace je možné jen v případě, že prostředky vyplacené Příjemcům podpory a prostředky vyplacené za Poplatky za správu nedosahují:

- o k 31.12. 2024 alespoň 35 % alokace Úvěrového fondu ZP 2023 pro daný kraj nebo:
- o k 31. 12. 2025 alespoň 60 % alokace Úvěrového fondu ZP 2023 pro daný kraj.

Ministerstvo o takovém rozhodnutí informuje Banku v souladu s článkem XIV. této Dohody.

- (2) Snížit alokaci Úvěrového fondu ZP 2023 je možné také po vzájemné dohodě uzavřením dodatku dle článku XVII.

Článek XVII

Platnost této Dohody a její ukončení

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

- (2) Tato Dohoda se uzavírá na dobu do vypořádání vzájemných práv a povinností mezi Smluvními stranami.

- (3) Tuto Dohodu je možné předčasně ukončit:

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

- (4) Ode dne účinnosti ukončení této Dohody není Banka oprávněna uzavírat Smlouvy o úvěru a poskytovat nové Zvýhodněné úvěry.

- (5) V případě, že Banka poruší tuto Dohodu podstatným způsobem a takové porušení nebude Bankou napraveno do 30 pracovních dnů po obdržení písemné výzvy Ministerstva k odstranění takového porušení povinností Bankou, pak bude Ministerstvo oprávněno tuto Dohodu ukončit okamžitou písemnou výpovědí. Okamžitá písemná výpověď je účinná dnem jejího doručení Bance. Za podstatné porušení této Dohody ze strany Banky je považováno zejména:

- a) používání prostředků Úvěrového fondu ZP 2023 v rozporu se smluvními ujednáními;
- b) nedodržení pravidel de minimis při poskytnutí podpory;
- c) nedodržení pravidel pro poskytování Veřejné podpory podle Nařízení Komise č. 651/2014;
- d) opakované nezapsání výše poskytnuté podpory do Registru podpor de minimis;
- e) nevymáhání splatných pohledávek a jiných práv z uzavřených Smluv o úvěru od Příjemců podpory viz Článek VII(3).

- (6) S 30denní výpovědní dobou je kterákoli Smluvní strana 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;
- 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 doba při výpovědi podané ze shora uvedených důvodů končí ke konci měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé Smluvní straně.



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

- (7) Ministerstvo je oprávněno Dohodu vypovědět z jakéhokoli důvodu nebo i bez udání důvodů, přičemž výpovědní doba v tomto případě končí posledním dnem dvanáctého (12.) měsíce následujícího po doručení výpovědi Bance.
- (8) Pro vzájemné vypořádání Smluvních stran v případě ukončení této Dohody podle předchozích odstavců se použije přiměřeně postup stanovený pro vypořádání Úvěrového fondu ZP 2023, viz Článek XII této Dohody.
- (9) Smluvní strany se dohodly, že uveřejní tuto Dohodu v Registru smluv ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů.
- (10) Uveřejnění této Dohody v Registru smluv zabezpečí Ministerstvo, které se zavazuje o uveřejnění této Dohody Banku bezodkladně informovat. Smluvní strany se dohodly, že v Registru smluv nebudou zveřejněny ty části Dohody obsahující informace, které v souladu s příslušnými zákony upravujícími svobodný přístup k informacím nepodléhají zveřejnění, tj. podpisy osob zastupujících Smluvních stran a čísla bankovních účtů uvedených v Dohodě.

Článek XVIII Závěrečná ustanovení

- (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 nevymahatelným ustanovením, svým významem co nejbližší. Banka bude o takové skutečnosti neprodleně informovat Ministerstvo a po předchozím odsouhlasení vždy postupovat v souladu s hierarchicky výše nadřazenou právní normou.
- (2) 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.
- (3) 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.
- (4) Žádná ze Smluvních stran není oprávněna postoupit práva a povinnosti z této Dohody na jinou osobu.
- (5) Nadpisy článků a odstavců jsou uvedeny pouze pro lepší orientaci Smluvních stran a na výklad této Dohody nemají žádný vliv.
- (6) Tato Dohoda je uzavřena v elektronické podobě pomocí uznávaných elektronických podpisů osob oprávněných jednat za Smluvní strany.
- (7) Tato Dohoda nabývá platnosti dnem podpisu poslední Smluvní stranou a účinnosti dnem jejího uveřejnění v Registru smluv podle článku XVII. odst. (9) této Dohody.
- (8) Tato Dohoda je uzavírána v souladu s ustanovením § 159 a násl. zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů. Nestanoví-li uvedené právní předpisy jinak, řídí se práva a povinnosti Smluvních stran zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
- (9) Spory, které se nepodaří vyřešit smírně, budou řešeny v souladu s § 169 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.
- (10) Smluvní strany považují za předmět obchodního tajemství ustanovení uvedená v čl. XIII, odst. (1), čl. X, odst. (5), čl. XI a přílohách č. 1 a 2 této Dohody.



Evidenční číslo Dohody přidělené z Centrální evidence smluv: 999998

Přílohy

Nedílnou součástí této Dohody jsou níže uvedené Přílohy:

Příloha číslo 1: Finanční toky Úvěrového fondu ZP 2023 – část A, B, C

Příloha číslo 2: Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu ZP 2023

Příloha číslo 3: Investiční strategie a obchodní plán

V Praze

Česká republika
Ministerstvo životního prostředí
Mgr. Petr Hladík
ministr životního prostředí
podepsáno elektronicky

V Praze

Ing. Jiří
Jirásek

Digitálně podepsáno Ing. Jiří Jirásek
DN: CN=Ing. Jiří Jirásek, C=CZ, O="Národní rozvojová banka, a.s.",
G=Jiří, SN=Jirásek,
OID.2.5.4.97=NTRCZ-44848943,
SERIALNUMBER=ICA - 10606366
Důvod: Schválil jsem tento dokument
svým právně závazným podpisem
Lokace: zde lokace podpisu
Datum: 2023.04.05 08:09:03+02'00'
Foxit PDF Reader Verze: 11.0.1

Národní rozvojová banka, a. s.
Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva
podepsáno elektronicky

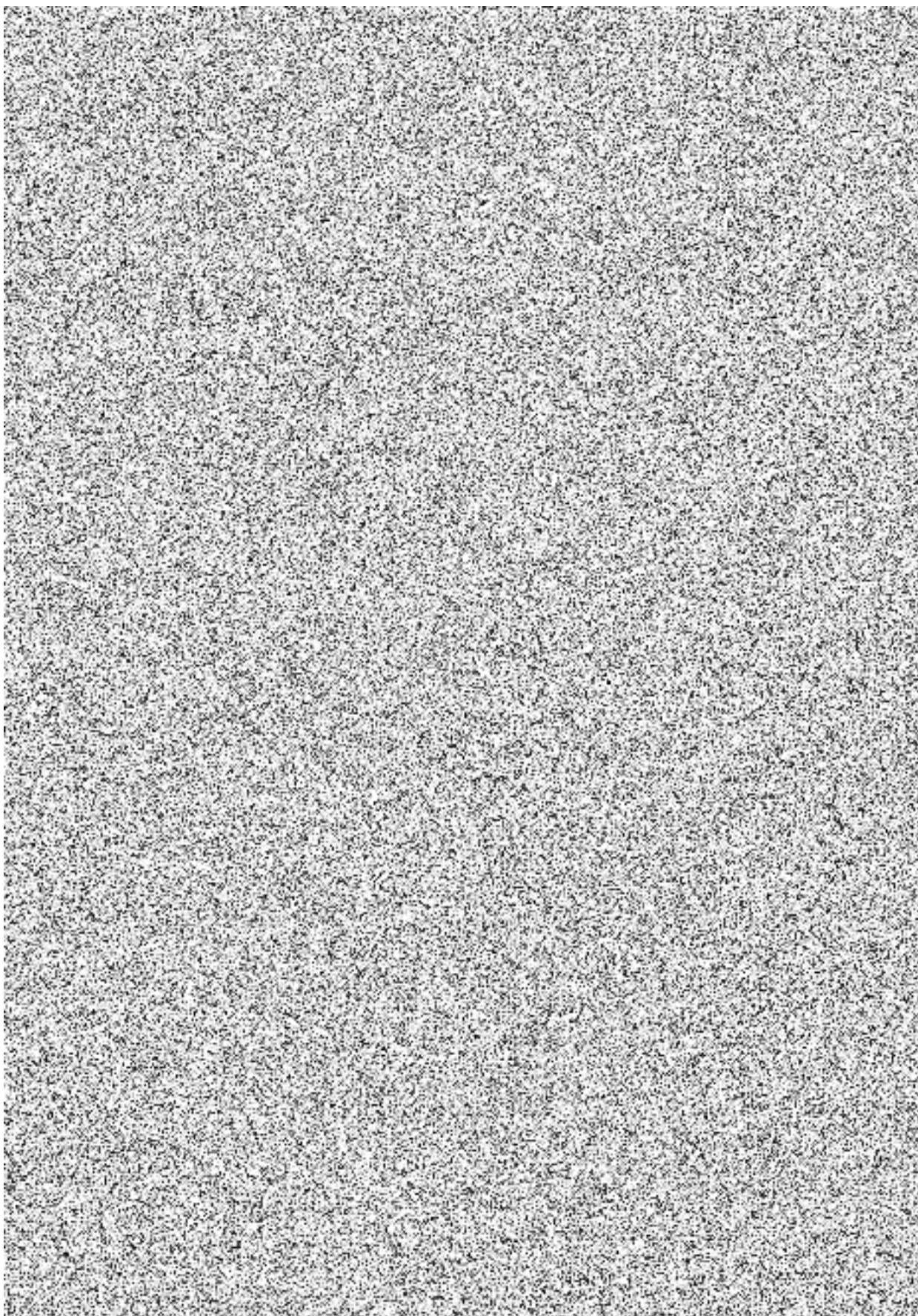
Pavel
Křivonožka
MBA

Digitálně podepsáno Pavel Křivonožka MBA
DN: CN=Pavel Křivonožka MBA, C=CZ,
O="Národní rozvojová banka, a.s.",
G=Pavel, SN=Křivonožka,
OID.2.5.4.97=NTRCZ-44848943,
SERIALNUMBER=ICA - 10606358
Důvod: Jsem autorem tohoto dokumentu
Lokace: zde lokace podpisu
Datum: 2023.04.04 15:16:48+02'00'
Foxit PDF Reader Verze: 11.0.1

Národní rozvojová banka, a. s.
Pavel Křivonožka, MBA
člen představenstva
podepsáno elektronicky

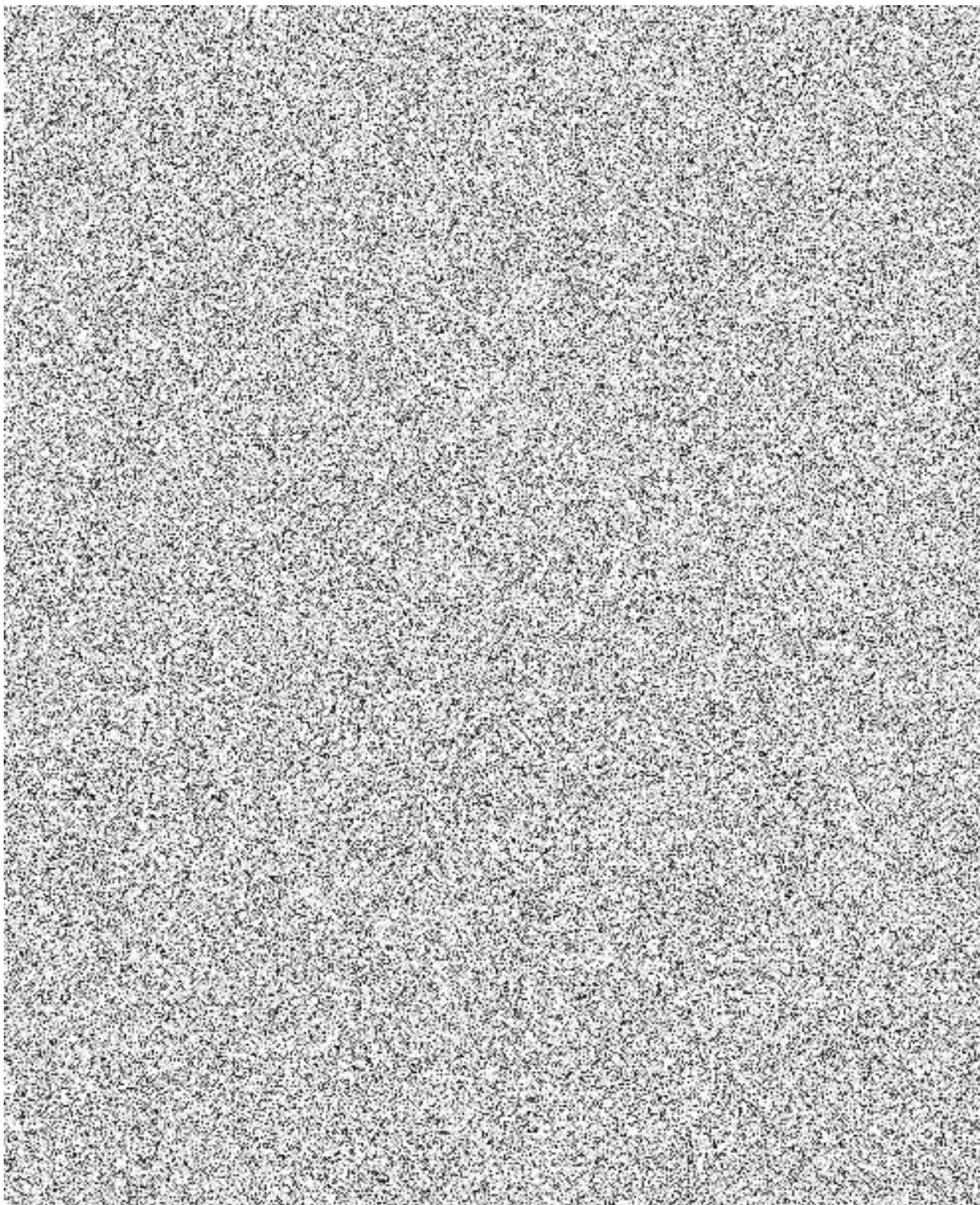


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část A



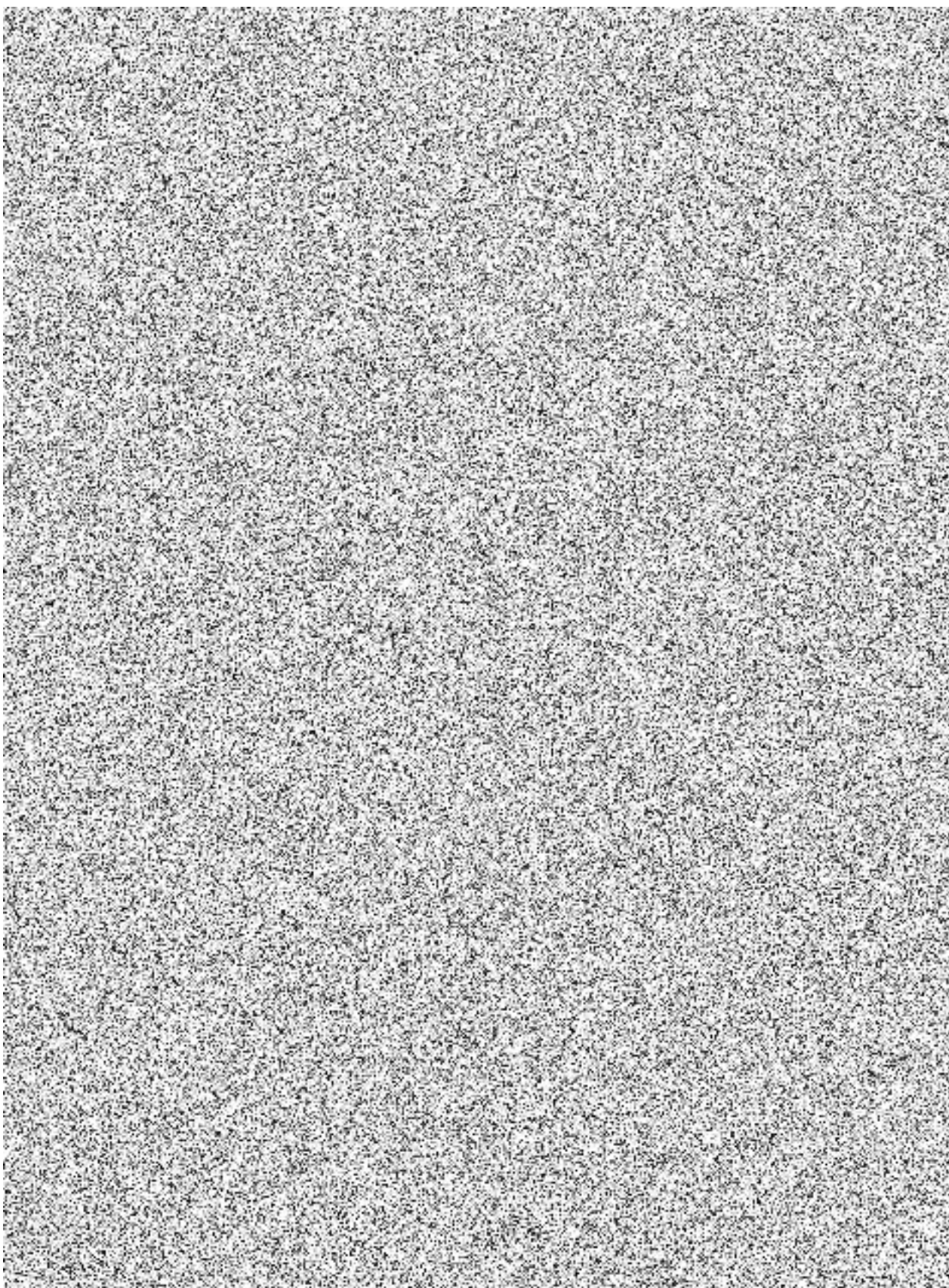


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část A



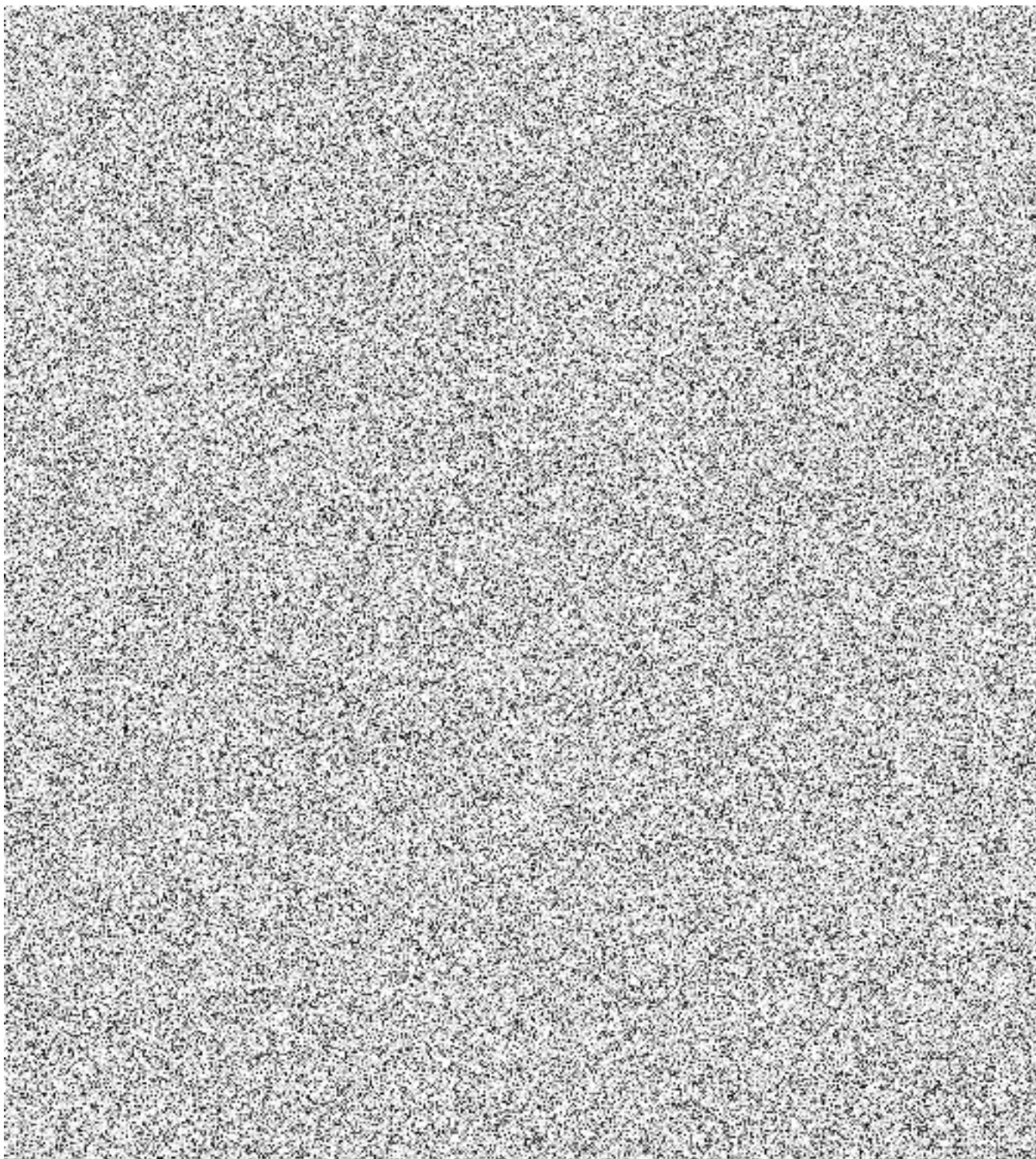


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část A



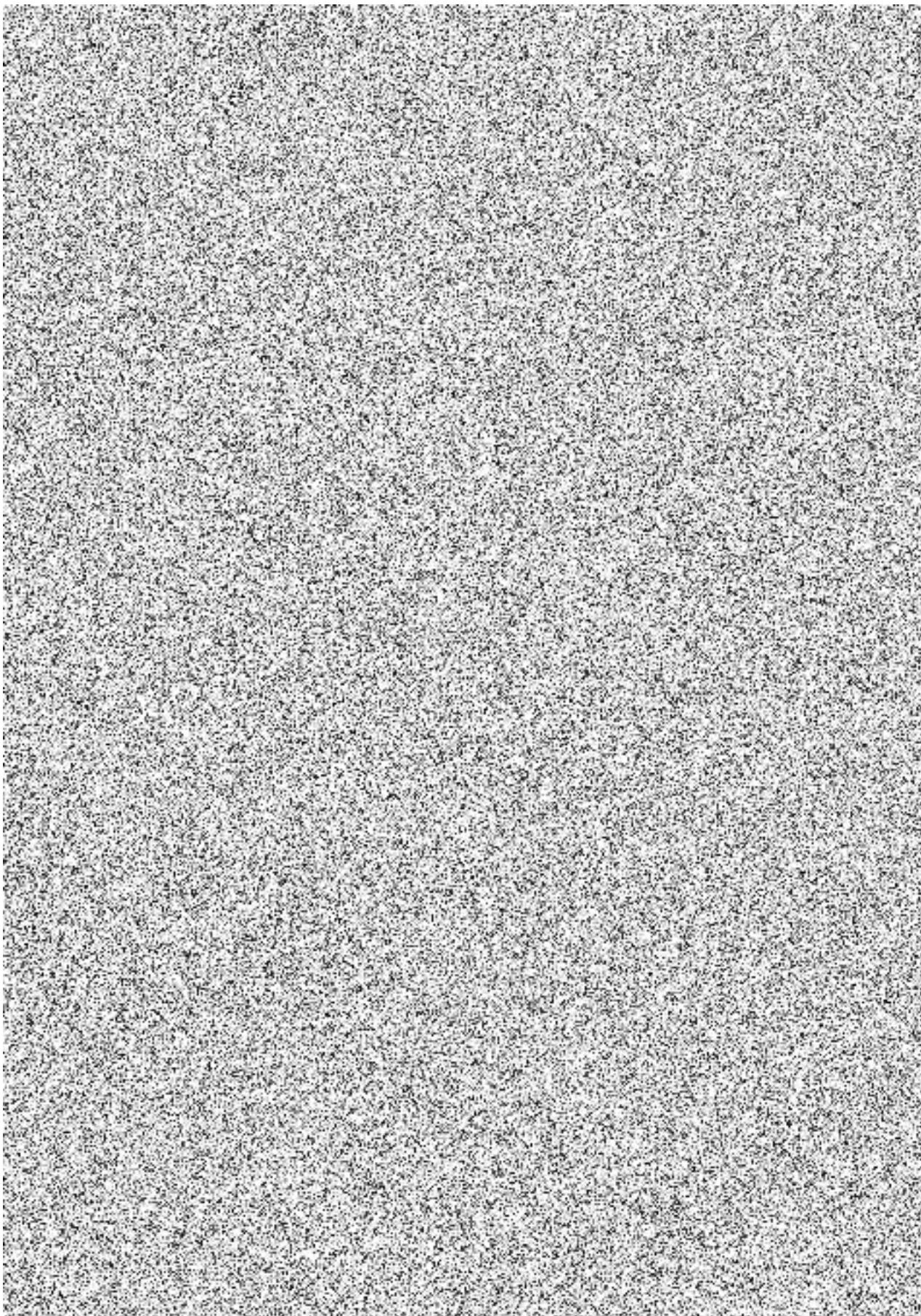


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část A



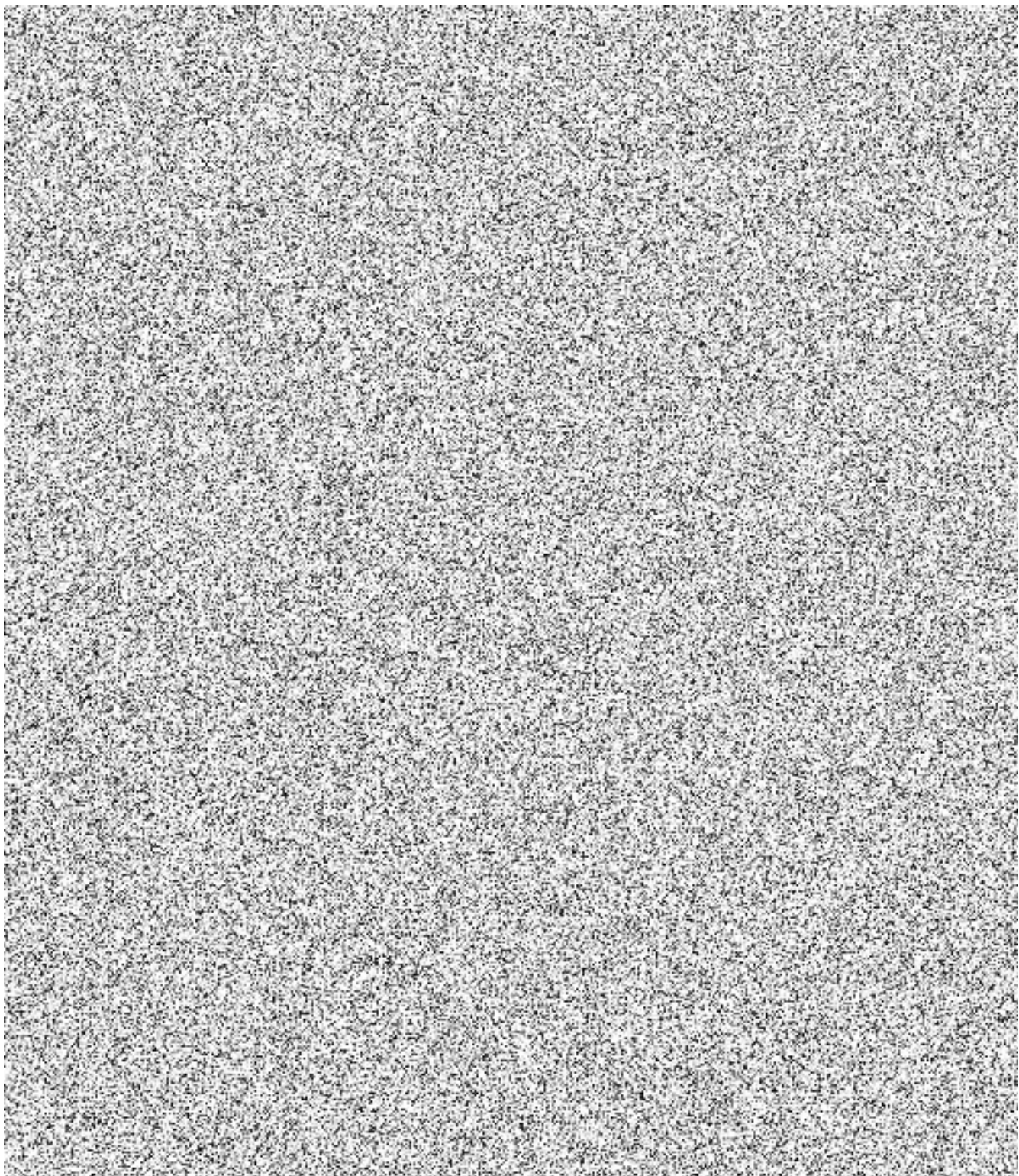


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část B



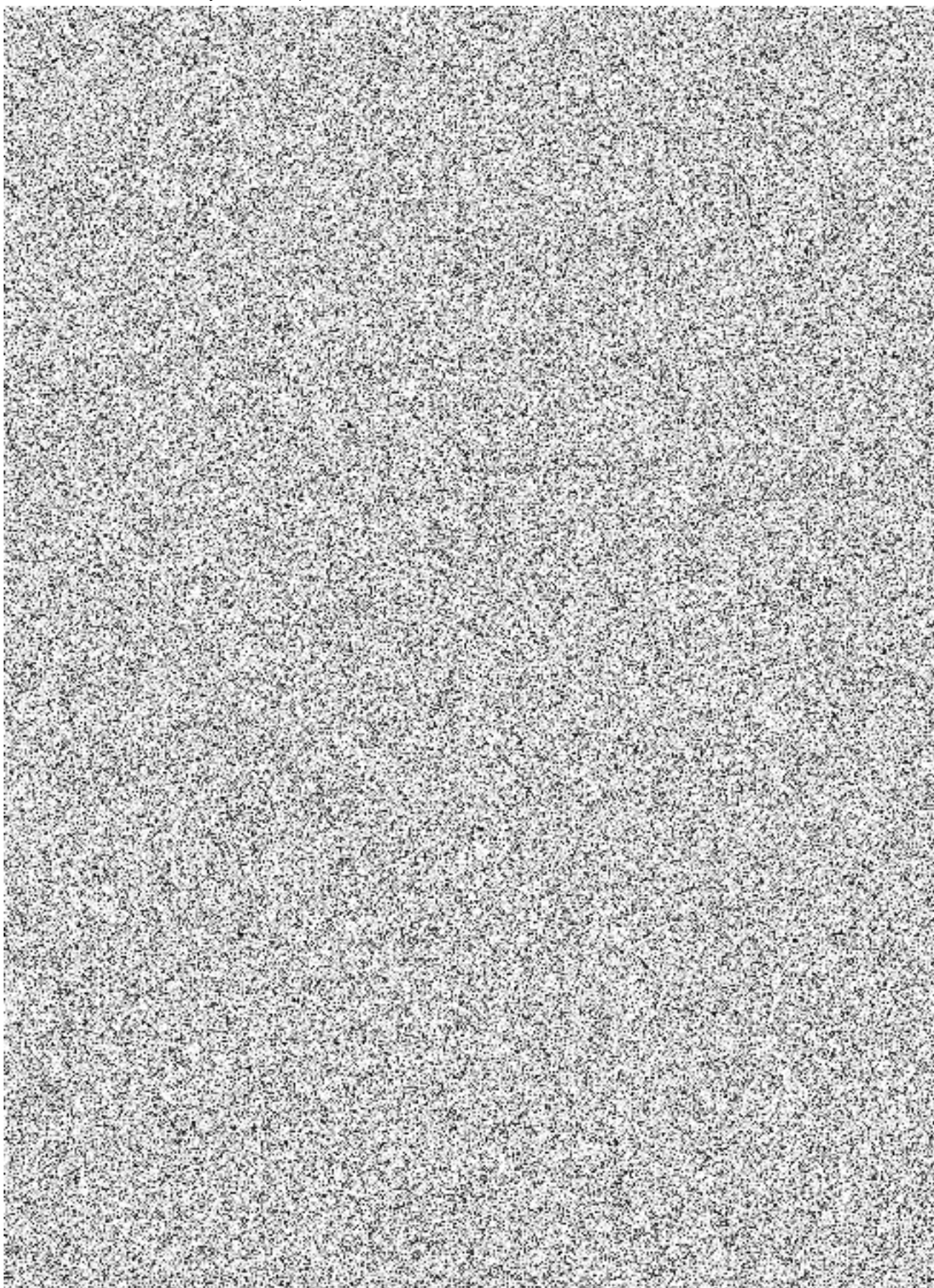


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část B



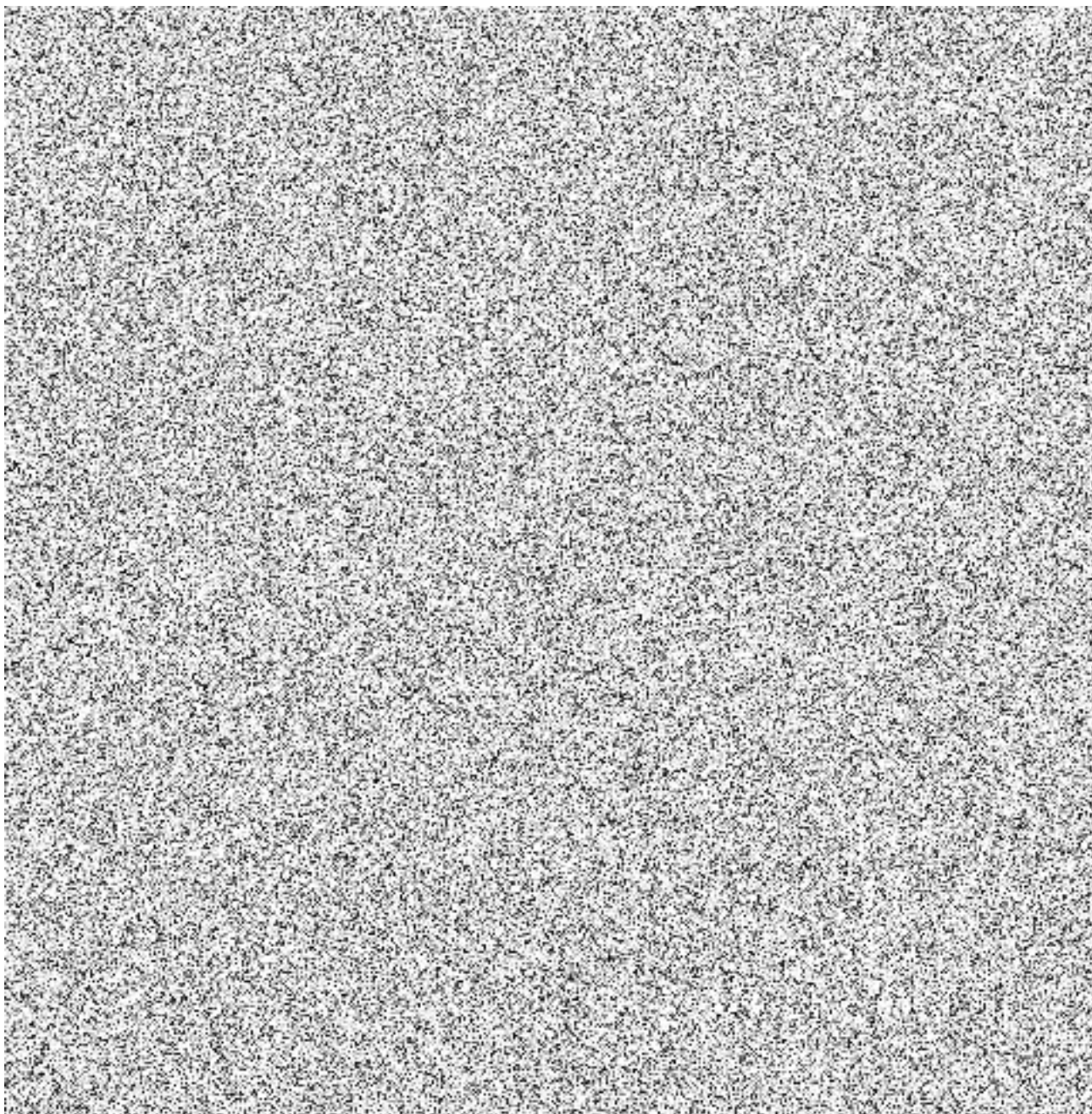


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část B



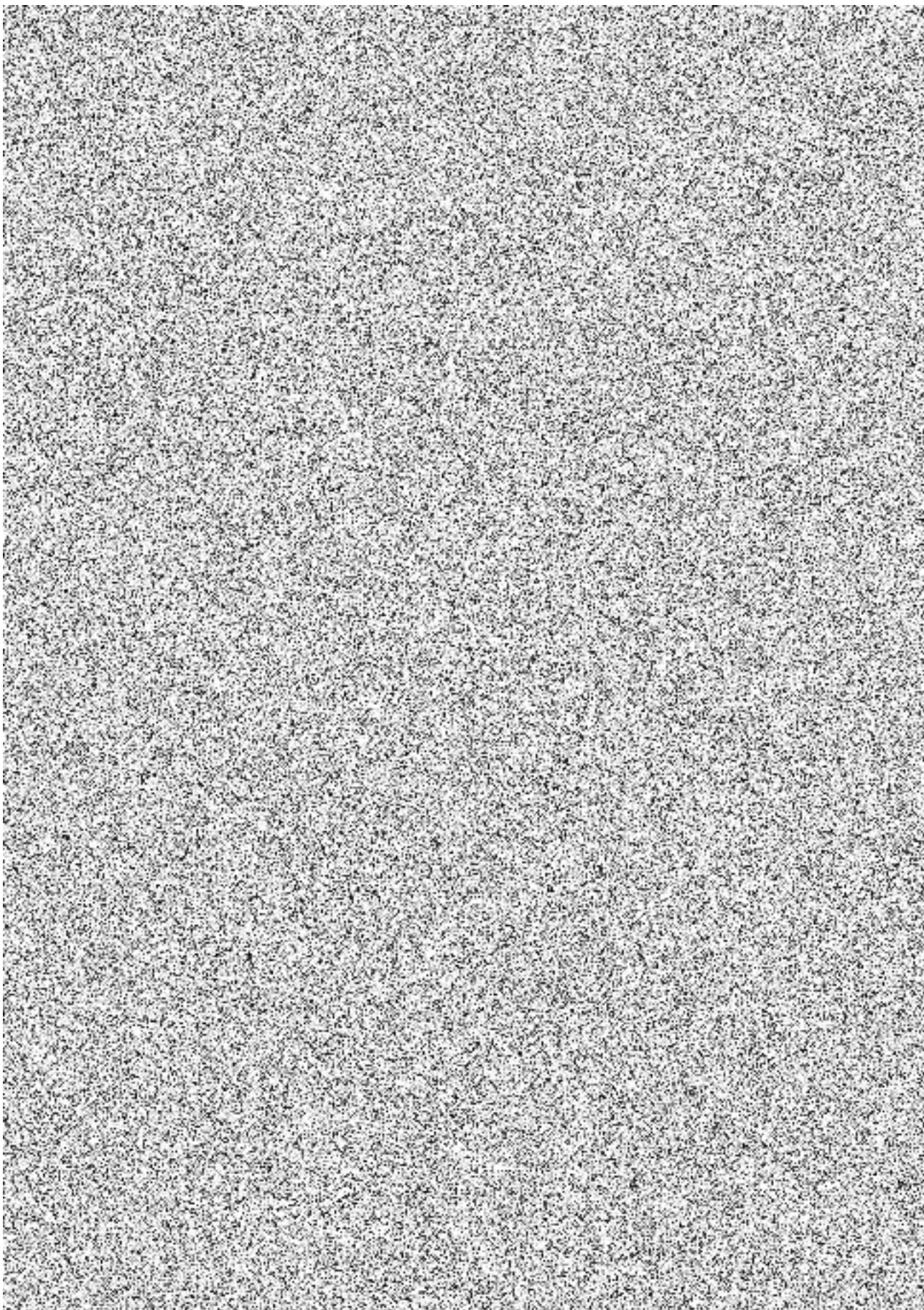


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část B



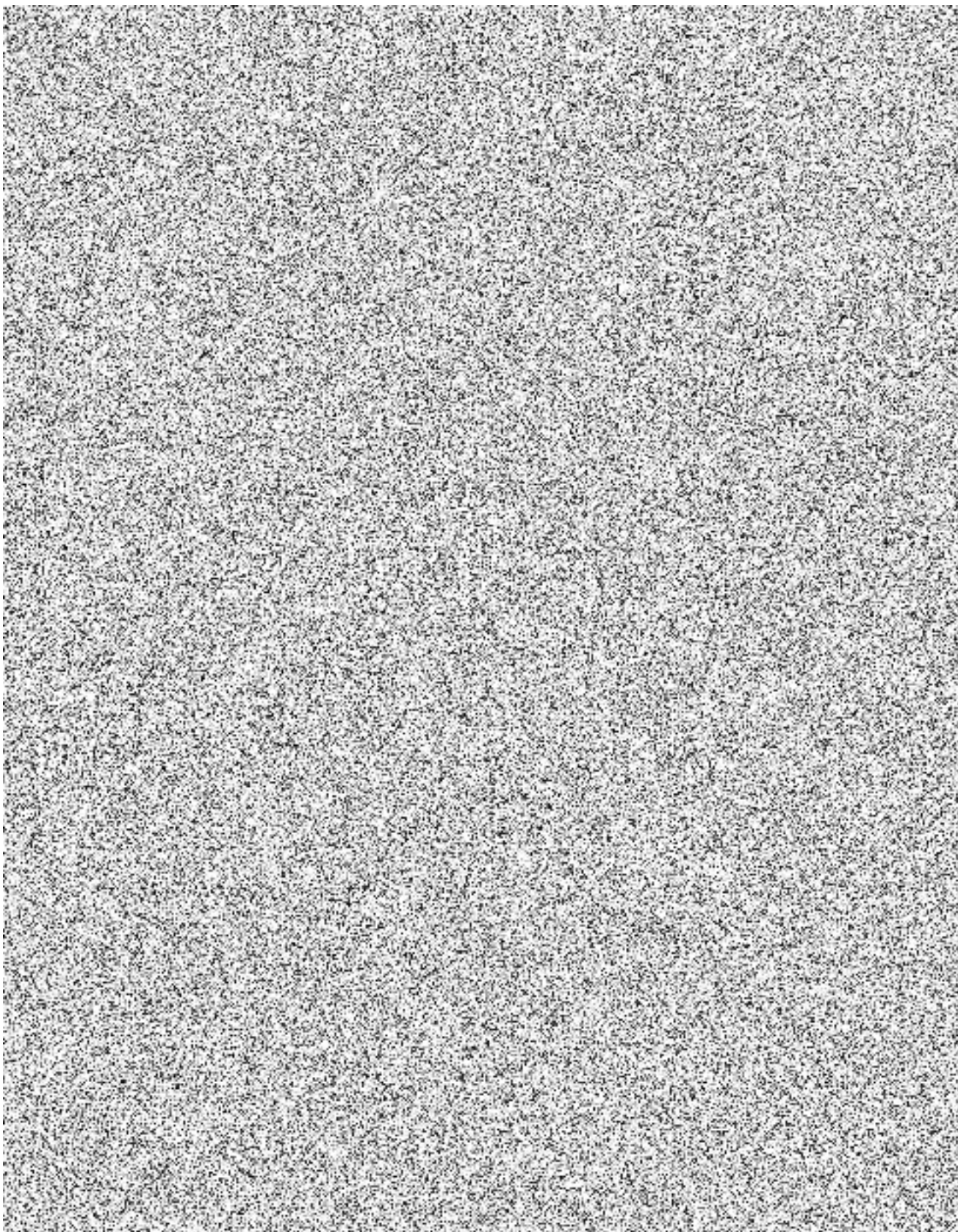


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část C



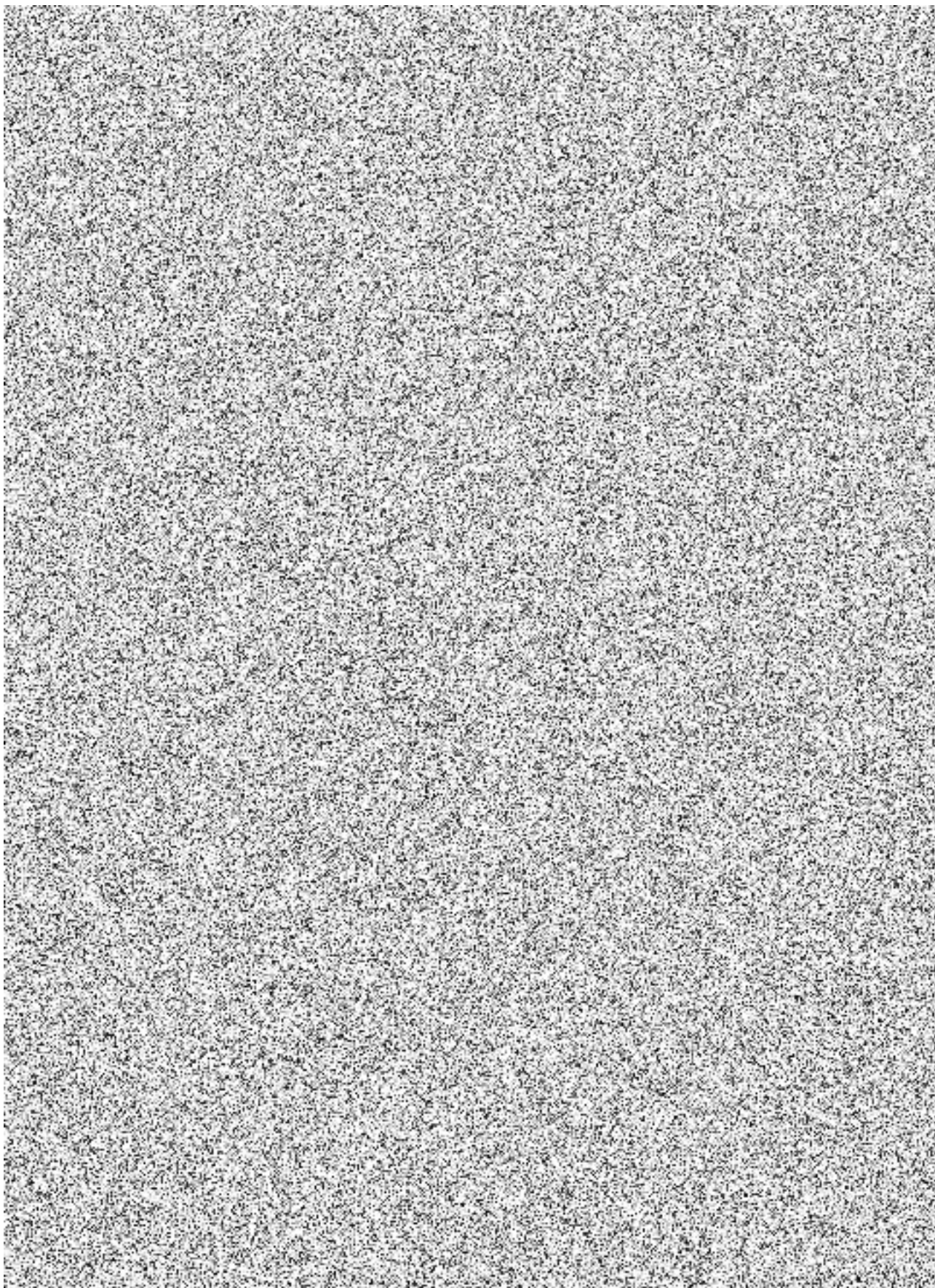


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část C



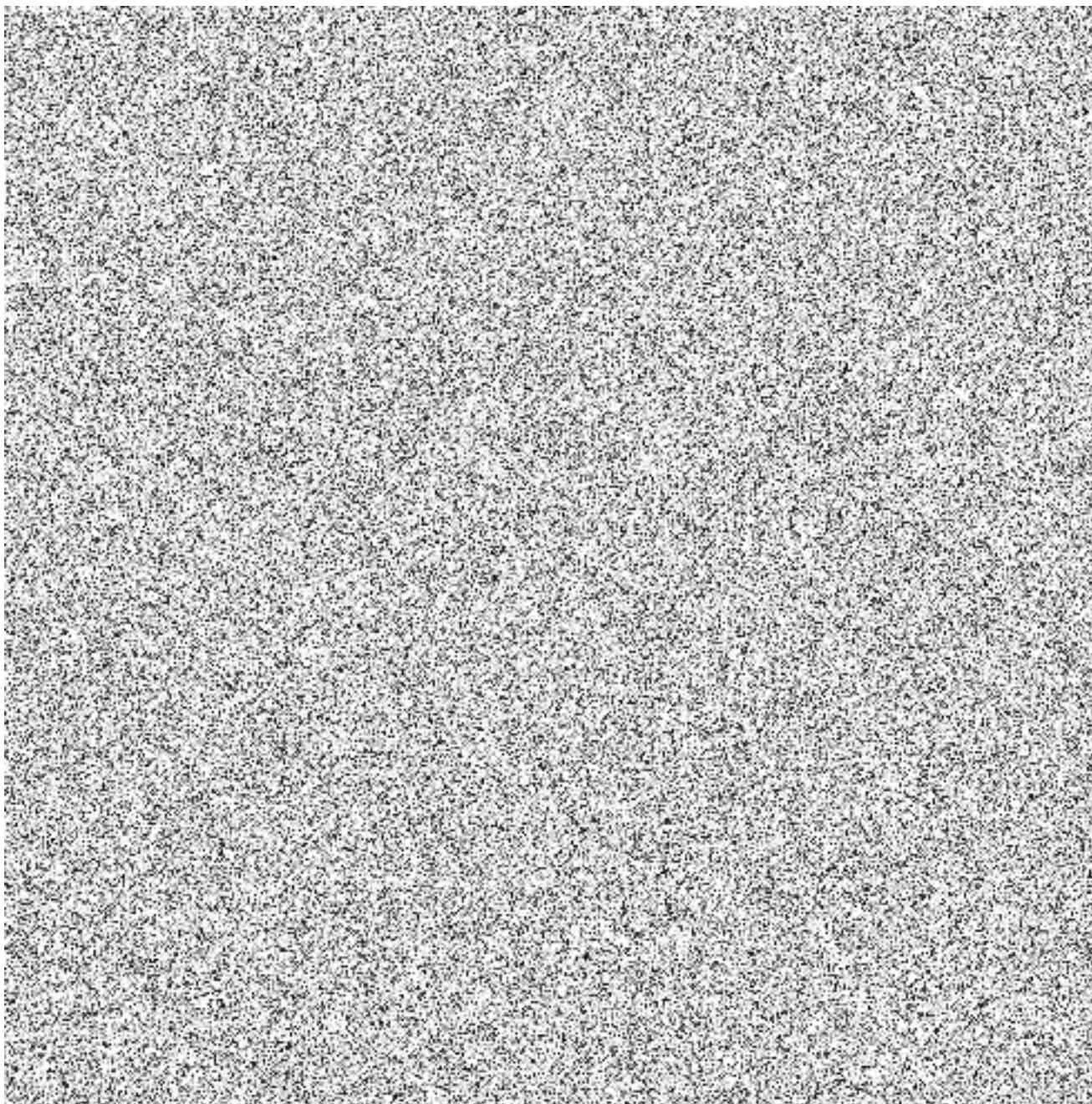


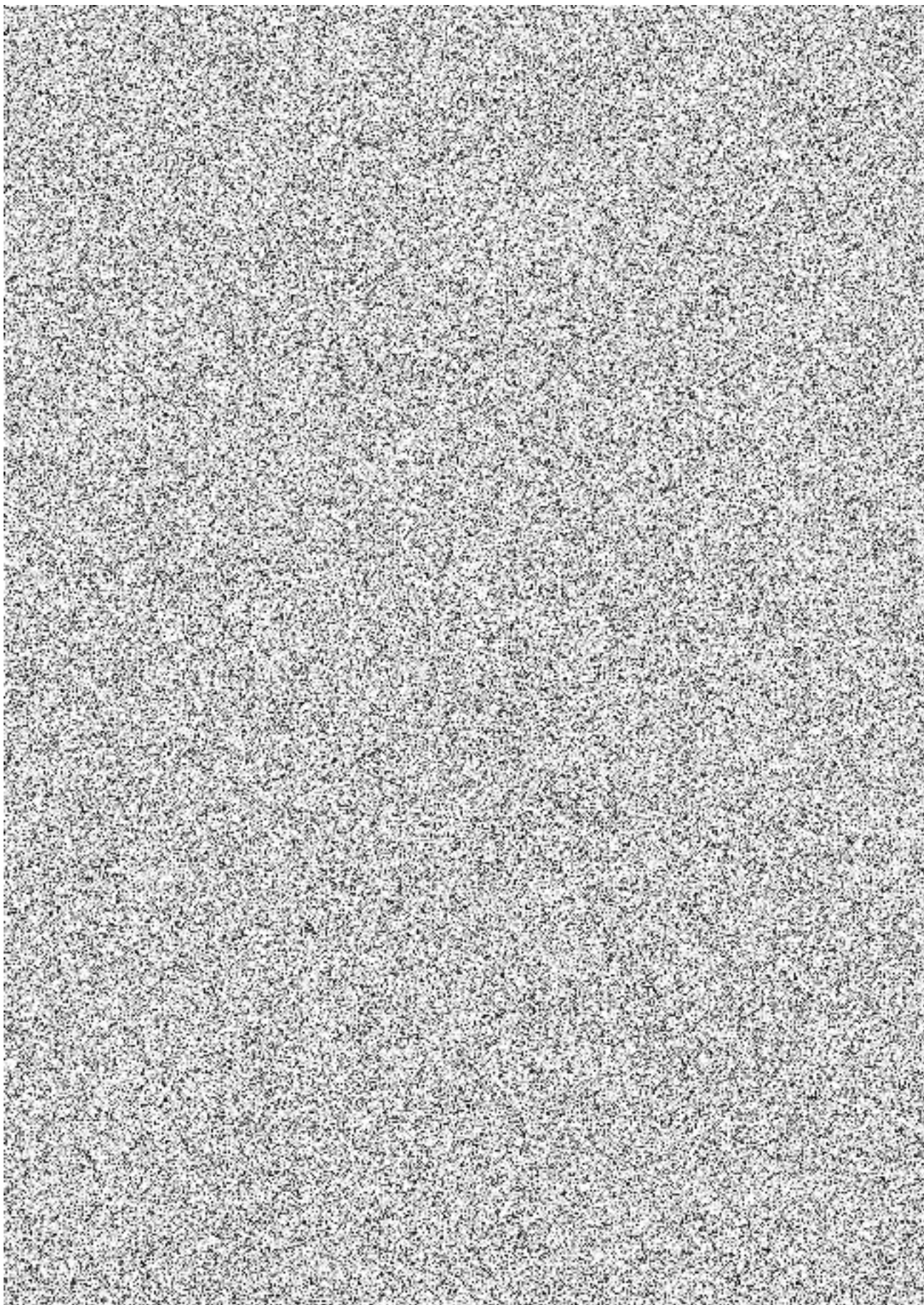
Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část C

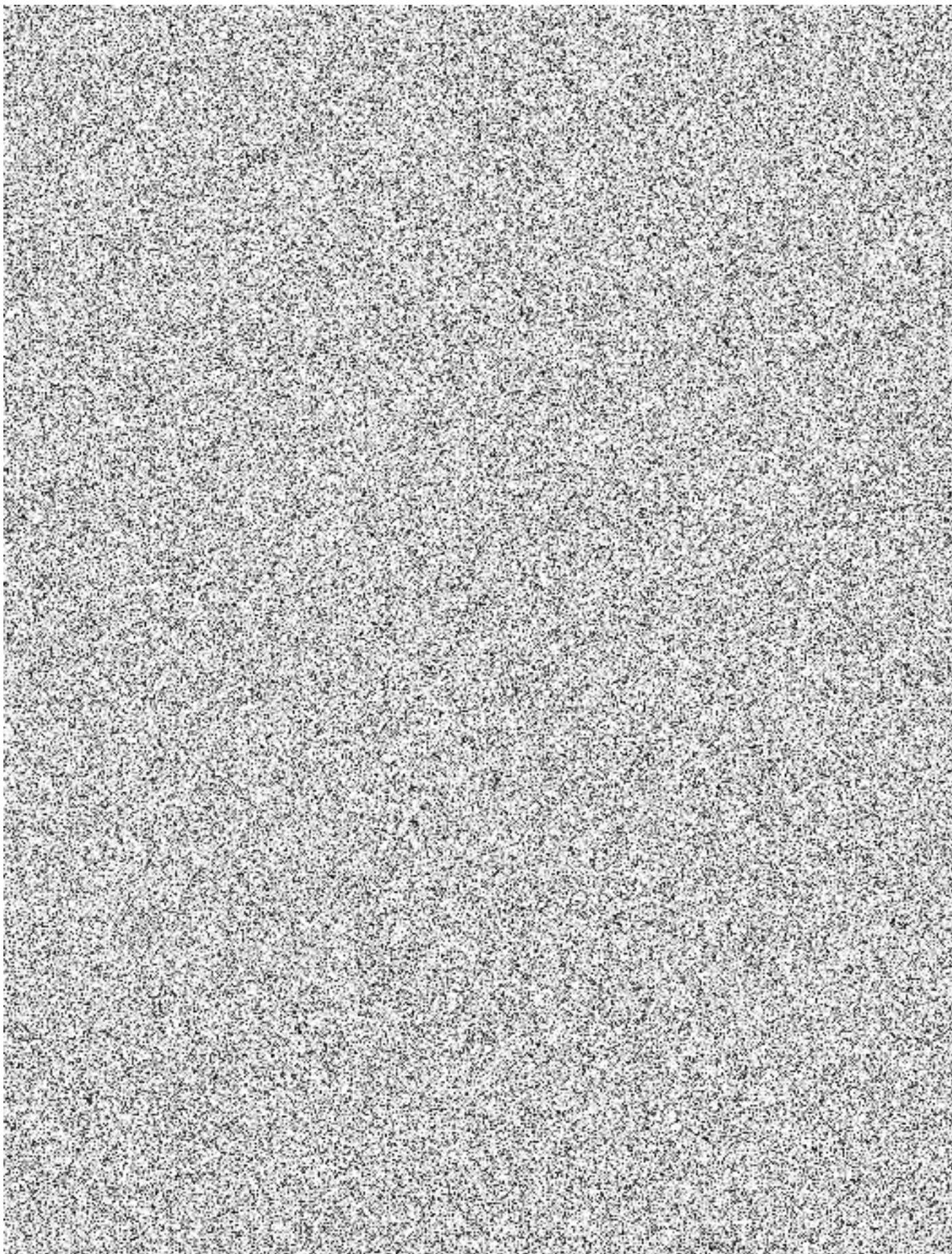


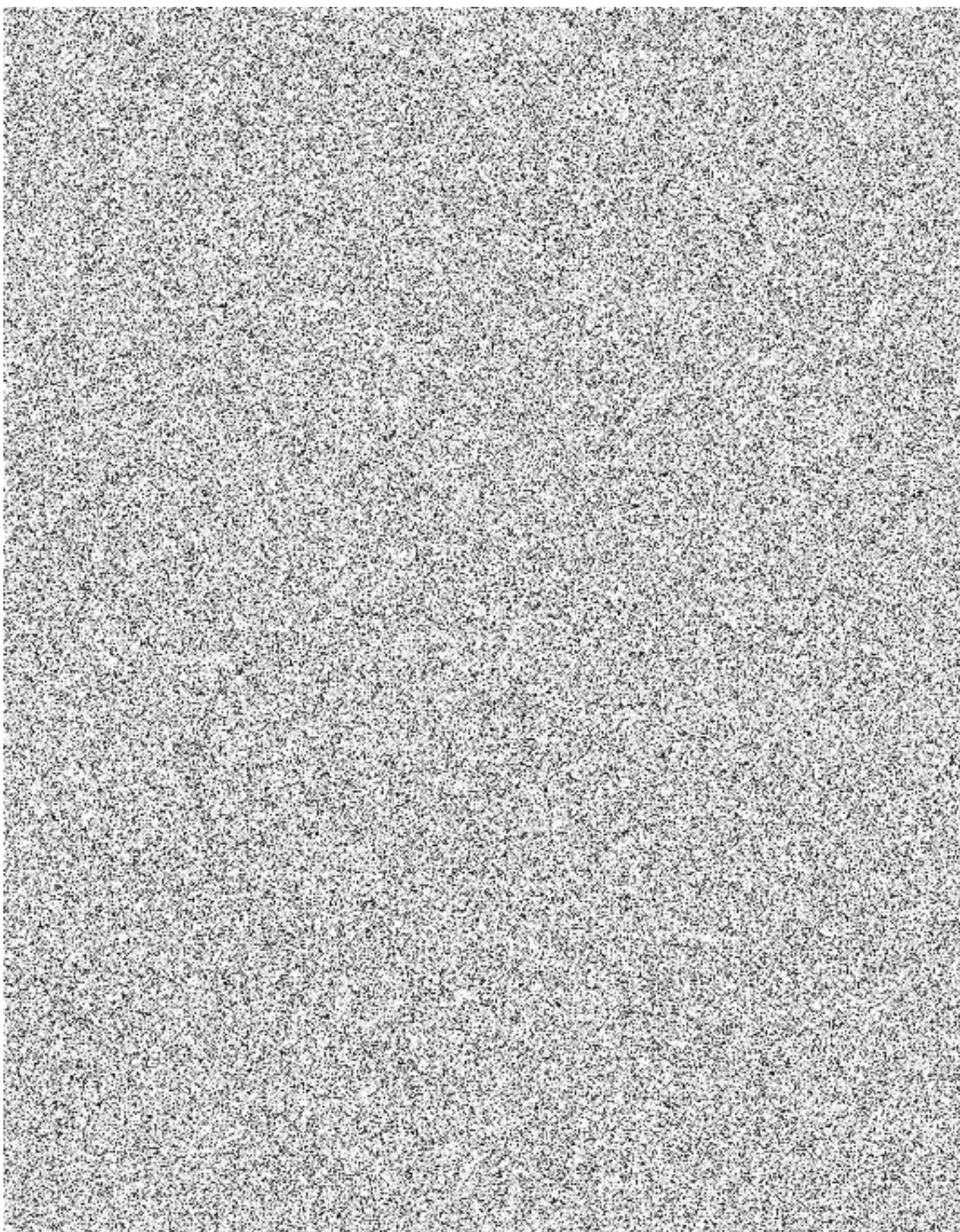


Příloha č. 1 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023 – část C



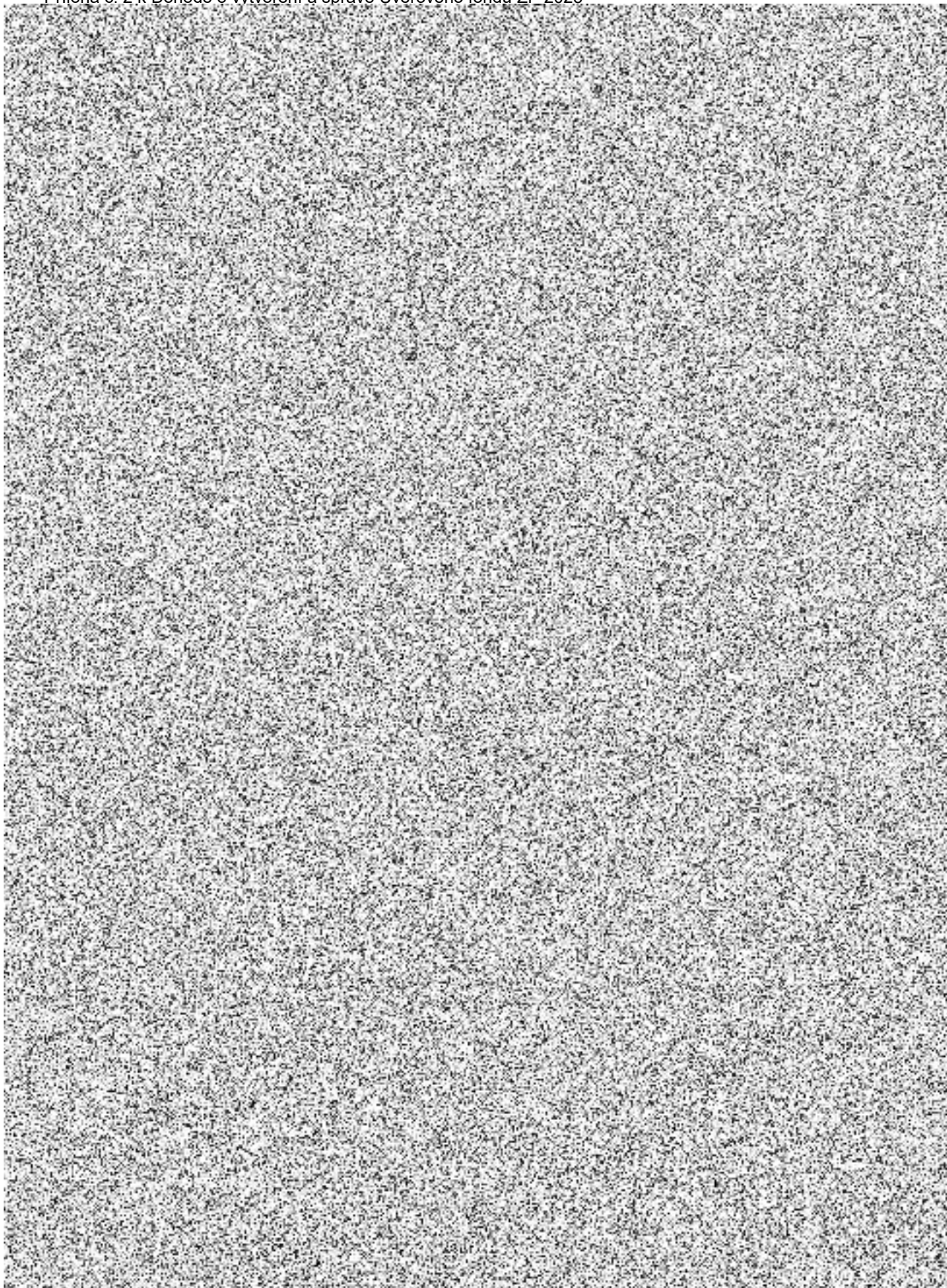








Příloha č. 2 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023





Investiční strategie a obchodní plán Úvěrového fondu ZP 2023

Investiční strategie a obchodní plán vychází z Operačního programu Spravedlivá transformace 2021–2027 schváleného rozhodnutím Evropské komise C (2022) 6906 ze dne 26. září 2022 (OP ST) ve znění schváleném Ministerstvem životního prostředí, v jehož rámci je realizován finanční nástroj Úvěr Transformace spolufinancovaný z Fondu pro spravedlivou transformaci (FST).

Podpora poskytnutá z Úvěrového fondu ZP 2023 bude v souladu článkem 14 a 22 nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. června 2014, kterým se v souladu s články 107 a 108 Smlouvy o ES prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné s vnitřním trhem (dále jen „Nařízení Komise č. 651/2014“), může být proto slučitelná se společným trhem ve smyslu čl. 107 odst. 3 Smlouvy o fungování EU a je vyňata z oznamovací povinnosti dle čl. 108 odst. 3 Smlouvy o fungování EU.

Podpora bude dále poskytována 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 (dále jen „podpora de minimis“).

1. Cíle Úvěrového fondu ZP 2023 a očekávané výsledky

Cílem podpory poskytované z prostředků Úvěrového fondu ZP 2023 je podporovat sektor malých a středních podniků v Karlovarském, Moravskoslezském a Ústeckém kraji a minimalizovat tím ekonomické dopady odklonu od těžby a využívání uhlí.

Tabulka 1: Očekávané výstupy a výsledky

Ukazatel		Cíl	Měrná jednotka
výstup	RCO03 Podniky podpořené finančními nástroji	195 až 390	podniky
výsledek	RCR01 Pracovní místa vytvořená v podpořených subjektech	510 až 1021	roční počet pracovních míst na plný úvazek
	RCR02 Soukromé investice ve srovnatelné výši jako podpora z veřejných zdrojů	17,2 až 25,8 mil.	EUR

2. Projekty

2.1 Podporované Projekty

Projekt se musí týkat některé z podporovaných ekonomických činností. Vymezení podporovaných ekonomických činností bude provedeno v rámci vyhlášení Výzvy k podávání žádostí.

Podporovaný Projekt musí splňovat tyto hlavní podmínky:

- bude realizován v regionech vymezených Dohodou,
- použití podpory musí splňovat omezení vyplývající z předpisů pro oblast veřejné podpory, včetně de minimis,



Příloha č. 3 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023

c) naplňuje princip „nezpůsobit významné škody na životním prostředí“ a infrastruktura s životností nad 5 let je prověřená z pohledu klimatické odolnosti

2.2 Způsobilé výdaje Zvýhodněných úvěrů (podpořených Projektů)

Příjemce podpory může použít Zvýhodněný úvěr na:

- a) na pořízení dlouhodobého hmotného majetku:
 - pořízení strojů a zařízení,
 - pořízení budov, včetně pozemků, které s nimi tvoří funkční celek,
 - pořízení pozemků,
 - technické zhodnocení budov (tj. nástavby, přístavby, rekonstrukce, modernizace).
- b) na pořízení dlouhodobého nehmotného majetku (jako odepisovaného aktiva)
- c) na zajištění povinné publicity

3. Způsobilí Příjemci podpory

Příjemce podpory musí splňovat tyto podmínky:

- a) je malým nebo středním podnikem,
- b) je oprávněn k podnikání na území České republiky v odpovídající podporované ekonomické činnosti, k jejímuž uskutečňování je realizován Projekt,
- c) je registrován jako poplatník daně z příjmů na finančním úřadě podle § 125 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů,
- d) je osobou, u níž poskytnutí podpory není v rozporu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a dalších souvisejících předpisů,
- e) nenaplňuje znaky úpadku dle ustanovení § 3 zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, ve znění pozdějších předpisů; (v případě odštěpného závodu zahraničního podnikatele dle právního řádu v zemi sídla zahraničního podnikatele),
- f) nemá žádné nedoplatky vůči vybraným institucím 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,
- g) nemá nedoplatky z titulu mzdových nároků svých zaměstnanců,
- h) proti jeho majetku není vedena exekuce, není v likvidaci,
- i) soudem nebo správním orgánem mu nebyl uložen zákaz činnosti, týkající se provozování živnosti,
- j) není podnikatelem v obtížích (pouze v případě podpory podle nařízení Komise č. 651/2014).

4. Finanční produkty a podmínky jejich poskytnutí

Podpora je poskytována ve formě Zvýhodněného úvěru.

4.1 Zvýhodněný úvěr

Zvýhodněný úvěr je poskytován za těchto podmínek:

- režim podpory: podpora de minimis, podpora podle článku 14 nebo článku 22 nařízení Komise č. 651/2014,
- parametry úvěru:



Příloha č. 3 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023

Typ úvěru	investiční, k úhradě způsobilých výdajů Projektu
Podíl financování	až 90 % způsobilých výdajů Projektu
Minimální výše úvěru	500 tis. Kč
Maximální výše úvěru	<ul style="list-style-type: none">• 100 mil. Kč v případě Projektu realizovaného na území Moravskoslezského kraje• 60 mil. Kč v případě Projektu realizovaného na území Karlovarského nebo Ústeckého kraje
Úroková sazba	úvěr je bezúročný
Lhůta čerpání	až 24 měsíců od uzavření Smlouvy o zvýhodněném úvěru, nejpozději do 31. 12. 2029
Odklad splátek jistiny	až 4 roky od uzavření Smlouvy o zvýhodněném úvěru
Splatnost úvěru	až 10 let od uzavření Smlouvy o zvýhodněném úvěru
Zajištění	stanoví se individuálně

4.2 Veřejná podpora

Podmínky a omezení pro Zvýhodněné úvěry viz bod 4.1. Zvýhodněný úvěr je poskytován jako podpora de minimis nebo jako veřejná podpora podle článku 14 nebo článku 22 nařízení Komise č. 651/2014. Podmínky kumulace podpory blíže stanoví Výzva, přičemž budou respektována zejména pravidla čl. 8 nařízení Komise č. 651/2014 a čl. 5 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. Zejména platí, že státní podporu vyňatou podle nařízení Komise č. 651/2014 nelze kumulovat s podporou de minimis na tytéž způsobilé náklady, pokud by taková kumulace vedla k překročení intenzity podpory stanovené v kapitole III nařízení Komise č. 651/2014.

4.3 Očekávaný aktivační účinek

Dle předběžného posouzení a parametrů navrženého úvěru je odhadovaný aktivační účinek 1.

5. Operační postupy

Úvěrový fond ZP 2023 je vytvořen jako samostatný blok finančních prostředků v rámci účetnictví Banky, který umožní rozlišit prostředky vložené Ministerstvem do Úvěrového fondu ZP 2023 od vlastního kapitálu Banky, vkladů a úvěrů přijatých Bankou. Pro každý kraj je vytvořený samostatný blok finančních prostředků.

5.1 Proces poskytování Zvýhodněných úvěrů

Na webových stránkách Banky budou zveřejněny text Výzvy, pokyny pro žadatele, formuláře žádostí o zvýhodněné úvěry a informace k veřejné podpoře a definici malého a středního podnikatele.

U vzorku Projektů, jehož výši stanoví Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023, bude probíhat kontrola Projektu na místě. Výběr vzorku Projektů pro kontroly provede koordinátor kontrol podle zásad stanovených vnitřním předpisem Banky.

V různých fázích hodnocení a správy případů probíhají procesy vyžadované zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a navazujícími předpisy.



Příloha č. 3 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023

Banka je oprávněna převést výkon činností uvedených výše na jiný útvar Banky za podmínky, že o provedené změně písemně informuje Ministerstvo.

5.2 Řízení finančních nástrojů

Výkonné řízení finančního nástroje bude zabezpečovat Úsek řízení obchodu Banky. Tento útvar bude zabezpečovat činnost finančního nástroje s využitím podpory Úseku finančního.

Odbor vývoje a metodiky Úseku řízení obchodů bude zabezpečovat průběžné metodické řízení a podporu poboček Banky v otázkách dodržování platné legislativy pro oblast strukturálních fondů, veřejné podpory a podmínek dohod o financování.

Banka je oprávněna převést výkon činností uvedených výše na jiný útvar Banky za podmínky, že o provedené změně písemně informuje Ministerstvo.

5.3 Reporting pro Řídící orgán

Budou realizovány dva typy reportingu:

a) povinný

Povinný reporting probíhá prostřednictvím Monitorovacího systému (MS2021+) spolu s každou žádostí o platbu do finančního nástroje. Formulář žádosti zahrnuje i informace o stavu a pokroku implementace FN, pokroku v plnění cílů finančního nástroje a zároveň informaci o výši počátečního vkladu a průběžně vykázaných způsobilých výdajích za finanční nástroj, včetně přehledu konečných příjemců a informace o způsobilých výdajích jednotlivých projektů konečných příjemců.

Řídící orgán zajistí pro pracovníky Banky přístup do Monitorovacího systému (MS2021+).

b) smluvně stanovený v Dohodě

Bude se jednat o výstupy, jejichž rozsah a formát předávaných údajů stanoví Dohoda.

5.4 Posuzování úvěrového rizika

Odbor řízení rizik a vymáhání pohledávek Banky je zodpovědný za správnou rizikovou klasifikaci klienta, nastavení příslušných úvěrových limitů a oceňování zajišťovacích instrumentů

Úvěrový výbor dále projednává návrhy na poskytnutí úvěru, které dle vnitřních předpisů Banky spadají do pravomoci tohoto výboru. Úvěrový výbor na základě návrhu na poskytnutí úvěru a předložených podkladů a stanoviska vedoucího Oddělení pro řízení úvěrového rizika rozhoduje o limitu na navrhovaný obchod a rizikové kategorii.

Oddělení správy rizikových pohledávek spravuje pohledávky Banky vůči rizikovým klientům a vymáhá pohledávky po lhůtě splatnosti a stanovuje metodiku zřizování a využívání zajišťovacích instrumentů.

Banka je oprávněna převést výkon činností uvedených výše na jiný útvar Banky za podmínky, že o provedené změně písemně informuje Ministerstvo.

Stanovená hranice „default rate“ je jedním z předpokladů, jak stanoveného cíle dosáhnout a neomezit tak podporu některých firem, na které má současný ekonomický vývoj zřejmě dočasné, ale znatelné negativní dopady. Navýšení hranice „default rate“ na 25 % tak umožní Bance poskytovat zvýhodněné financování napříč celým spektrem podnikatelských odvětví a neomezí dostupnost tohoto financování pro MSP, které jsou méně kapitálově vybaveny a jejichž výkonová spotřeba bude negativně ovlivněna růstem energetických nákladů.



Příloha č. 3 k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu ZP 2023

5.5 Kontroly Projektů na místě

Výběr Projektů ke kontrole bude provádět Banka jednou ročně, podle kritérií, která budou stanovena vnitřním předpisem.

Ze zpracovaného přehledu budou vybírány pouze Projekty, u kterých nedošlo k ukončení Smlouvy o úvěru, přednostně budou vybírány Projekty, u nichž je indikováno zvýšené riziko, tzn. horší riziková klasifikace konečného uživatele.

Kontroly budou realizovány a dokončeny do jednoho roku od data stanovení vzorku Projektů ke kontrole.

Protokoly z kontroly Projektu budou ukládány ve složce obchodu. Informování Řídícího orgánu o výsledcích kontrol bude prováděno v rámci pololetních zpráv.

5.6 IT podpora

Budou používány tyto informační systémy

- IDOK informační databáze obchodů Banky
- Aplikace SUP: Informační subsystém Národní rozvojové banky, a.s. (ISB) podporující sjednocený úvěrový proces, tj. správu dokumentů v elektronické podobě a workflow elektronického oběhu těchto dokumentů, jejich zpracování a ukládání do elektronických složek klientů a elektronických složek obchodů.
- Elektronické zobrazení oběhu pošty EZOP
- Datová schránka - Elektronické úložiště, které je určeno ke komunikaci s orgány veřejné moci, právníky a fyzickými osobami.

5.7. Účetní systém

- Bude použit účetní informační systém IBIS
- Předpokládají se tyto oddělené systémy účtů pro jednotlivé finanční nástroje. Popis systémů účtů a povolených operací na účtech je součástí dohod o financování.
- Pomocí označení v čísle smluv s Příjemci podpory bude zabezpečeno přiřazení k jednotlivým programům podpory.