



Financováno
Evropskou unií

ČESKÁ REPUBLIKA – MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ

A

NÁRODNÍ ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

DOHODA O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ÚVĚROVÉHO FONDU SP 2019 – Dodatek č. 1

(dále jen jako „Dohoda“ a „Dodatek“)

Česká republika – Ministerstvo práce a sociálních věcí, IČO 00551023, se sídlem Na Poříčním právu 376/1, Praha 2, PSČ 128 01, zastoupené Mgr. Martinou Štěpánkovou, MPA, vrchní ředitelkou sekce evropských fondů a mezinárodní spolupráce, (dále jen „Ministerstvo“) na straně jedné

a

Národní rozvojová banka, a.s., IČO: 44848943, se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 1329, zastoupená Ing. Tomášem Nidetzským, předsedou představenstva a Pavlem Křivonožkou, MBA, členem představenstva (dále jen „Banka“) na straně druhé

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

PREAMBULE

Smluvní strany konstatují, že dne 30. 7. 2019 uzavřely Dohodu, na jejímž základě byla poskytována Veřejná podpora ve formě Zvýhodněného úvěru, a také poradenství (pokud o ně Příjemce podpory ve formě Zvýhodněného úvěru projevil zájem) v Operačním programu zaměstnanost (OPZ).

Smluvní strany dále konstatují, že hodlají i nadále poskytovat jak Zvýhodněné úvěry, tak poradenství i v dalším programovém období v Operačním programu Zaměstnanost plus (OPZ+). Poskytování podpory v rámci OPZ je upraveno v Dohodě, která bude ve znění aktualizovaném tímto Dodatkem tvořit část A tohoto Dodatku a poskytování podpory v rámci OPZ+ bude komplexně upraveno v části B tohoto Dodatku.

Ode dne uzavření Dohody došlo také ke změně obchodní firmy a sídla Banky, což se promítá v celém textu tohoto Dodatku.

Část A Dohody – Operační program Zaměstnanost (OPZ)

Název země/regionu: Česká republika

Identifikace Řídícího orgánu: Česká republika – Ministerstvo práce a sociálních věcí

Číslo společného kódu pro identifikaci (CCI) programu: 2014CZ16M2OP001

Název souvisejícího programu: Operační program Zaměstnanost

Relevantní oddíl programu s odkazem na Finanční nástroj: Specifický cíl 2.1.2: Rozvoj sektoru sociální ekonomiky
prioritní osy 2: Sociální začleňování a boj s chudobou

Název evropského strukturálního a investičního fondu (ESIF): Evropský sociální fond

Určení prioritní osy: 2

Regiony, v nichž budou finanční nástroje prováděny (úroveň NUTS 2 či jiná): Praha, Střední Čechy, Jihozápad, Severozápad, Severovýchod, Jihovýchod, Střední Morava, Moravskoslezsko

Částka, kterou Ministerstvo práce a sociálních věcí přidělilo na finanční nástroj: 400 000 000 Kč (dále jako „prostředky Ministerstva“):

z toho částka z ESI fondů: 310 250 000 Kč,

z toho částka poskytnutá z veřejných zdrojů daného státu (programový příspěvek z veřejných zdrojů): 89 750 000 Kč,

z toho částka poskytnutá ze soukromých zdrojů daného státu (programový příspěvek ze soukromých zdrojů): 0 Kč,

z toho částka z veřejných a soukromých zdrojů daného státu mimo programový příspěvek: 0 Kč,

z toho částka na křížové financování: 400 000 000 Kč (z ESI fondů: 310 250 000 Kč), pozn.: jedná se o maximální částku určenou na křížové financování, prostředky lze použít i na jiné způsobilé výdaje v rámci finančního nástroje. Křížové financování je doplňkovým způsobem financování v souladu s článkem 98 Obecného nařízení, který umožňuje financovat v rámci Evropského sociálního fondu také výdaje způsobilé pro poskytnutí podpory v rámci Evropského fondu pro regionální rozvoj.

Částka přidělená na finanční nástroj bude pro potřeby monitoringu rozdělena mezi více rozvinuté a méně rozvinuté regiony na základě pro rata mechanismu.

Smluvní strany konstatují, že:

- A. Ministerstvo vybralo Banku pro správu Úvěrového fondu SP 2019 v souladu s čl. 38 odst. 4., písm. b) bod iii) Obecného nařízení, které je definováno níže (pro tuto část Dohody), v platném znění dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 2018/1046 a na základě rozhodnutí ministryně práce a sociálních věcí k Pilotní implementaci finančního nástroje pro oblast sociálního podnikání v Operačním programu Zaměstnanost 2014-2020 ze dne 5. 11. 2018. Banka prohlašuje, že naplňuje všechny požadavky dané čl. 38 odst. 4 písm. b) bod iii) Obecného nařízení.
- B. V souladu s čl. 38, odst. 7, písm. b) Obecného nařízení Řídící orgán uzavírá se Správcem finančního nástroje tuto Dohodu, kde se stanoví role obou subjektů při realizaci Operačního programu Zaměstnanost, potažmo Finančního nástroje.
- C. Ve smyslu Obecného nařízení touto Dohodou Ministerstvo deleguje na Banku poskytování podpor z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 vytvořeného z prostředků Ministerstva. Banka je výslovně oprávněna poskytovat podpory z prostředků Úvěrového fondu SP 2019.
- D. Banka je odpovědná za používání prostředků vložených do Úvěrového fondu SP 2019 Ministerstvem v souvislosti s poskytováním Zvýhodněných úvěrů Příjemcům podpory v souladu s touto Dohodou.
- E. Pro plnění předmětu této Dohody se zřizuje Úvěrový fond SP 2019 jako samostatný blok finančních prostředků v rámci účetnictví Banky, který umožní rozlišit Prostředky Ministerstva v Úvěrovém fondu SP 2019 od vlastního kapitálu Banky, vkladů a úvěrů přijatých Bankou.
- F. Úvěrový fond SP 2019 je finančním nástrojem vytvořeným na celostátní úrovni dle čl. 38 odst. 1 písm. b) Obecného nařízení. Jedná se o finanční nástroj, který je v souladu s čl. 38 odst. 3 písm. b) Obecného nařízení navržen k dosažení specifického cíle 2.1.2: Rozvoj sektoru sociální ekonomiky prioritní osy 2: Sociální začleňování a boj s chudobou. Ministerstvo jako Řídící orgán svěřuje touto Dohodou implementační úkoly Bance v souladu s čl. 38 odst. 4 písm. b) bod iii) Obecného nařízení.
- G. Ministerstvo v souladu s čl. 7 Prováděcího nařízení ověřilo na základě informací předaných Bankou, že je Banka způsobilá k výkonu činností podle této Dohody.
- H. Údaje o uzavření a plnění této části Dohody budou do Informačního systému sloužícího k monitorování, řízení, hodnocení a reportování implementace programů spolufinancovaných z prostředků z rozpočtu EU (MS2014+) vloženy bezodkladně.
- I. Smluvní strany sjednávají tuto Dohodu na základě jim aktuálně dostupných informací o metodických vysvětleních Evropské komise k implementaci finančních nástrojů.
- J. Banka bude vykonávat správu prostředků Úvěrového fondu SP 2019 se zásadou řádného finančního řízení, při dodržení vhodných pravidel obezřetnosti a v souladu s profesními standardy, zejména s požadavky vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činností bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Při správě prostředků Úvěrového fondu SP 2019 bude Banka jednat výlučně v zájmu Ministerstva.
- K. Banka při výkonu činností dle této Dohody respektuje základní zásady činnosti správních orgánů, viz Část první Hlava II zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.

- L. Ministerstvo bude Bance za činnosti vykonávané dle této části Dohody hradit Poplatek za správu, který se bude skládat ze Základní odměny a Výkonnostní odměny za správu Zvýhodněných úvěrů, přičemž při určení výše Výkonnostní odměny za správu Zvýhodněných úvěrů byla stanovena výkonnostní kritéria dle čl. 12 Prováděcího nařízení včetně kvalitativního opatření dle čl. 12 odst. 1 písm. c) Prováděcího nařízení.
- M. Pojmy s velkým počátečním písmenem uvedené v této části Dohody mají význam stanovený v Článku I této Dohody.

Článek I

Definice pojmů

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

1. **Aplikaci 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 Přemyslovská 2845/43, 130 00 Praha 3, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 1329.
3. **Datem ukončení způsobilosti** - datum ukončení období způsobilosti výdajů ve smyslu čl. 65 Obecného nařízení.
4. **Dohodou** - tato Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019 uzavřená mezi Ministerstvem a Bankou.
5. **EZOP** - informační subsystém Banky pro spisovou službu.
6. **Finančním nástrojem** - Úvěrový fond SP 2019.
7. **IBIS** - účetní systém Banky.
8. **IDOK** - informační databáze obchodů Banky.
9. **Investiční strategii OPZ** – bližší specifikace parametrů Zvýhodněného úvěru SOCIÁLNÍ PODNIKATEL (S - PODNIKATEL) poskytovaného z Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ), zejména podporované projekty, způsobilé výdaje, příjemci podpory, poskytované produkty a podmínky jejich poskytnutí, operační postupy v rámci Operačního programu zaměstnanost. Investiční strategie OPZ tvoří Přílohu č. 1A této části Dohody.
10. **Metodikou finančních toků OPZ** - Metodický pokyn finančních toků programů spolufinancovaných z Evropských strukturálních fondů, Fondu soudržnosti a Evropského námořního a rybářského fondu na programové období 2014 – 2020 v platném znění.
11. **Metodickým pokynem pro monitorování OPZ** - Metodický pokyn pro monitorování implementace Evropských strukturálních a investičních fondů v České republice v programovém období 2014 – 2020 v platném znění.
12. **Metodickým pokynem pro publicitu a komunikaci OPZ** - Metodický pokyn pro publicitu a komunikaci ESI fondů v programovém období 2014 – 2020 vydaný Ministerstvem pro místní rozvoj dne 15. 1. 2014, v platném znění.
13. **Metodickým pokynem pro kontroly OPZ** - Metodický pokyn pro výkon kontrol v odpovědnosti řídicích orgánů při implementaci Evropských strukturálních a investičních fondů pro období 2014–2020, v platném znění.
14. **Ministerstvem** – Ministerstvo práce a sociálních věcí, IČO 00551023, se sídlem Na Poříčním právu 376/1, Praha 2, PSČ 128 01.
15. **MS2014+** - informační systém sloužící k monitorování, řízení, hodnocení a reportování implementace programů spolufinancovaných z prostředků z rozpočtu EU.
16. **Nařízením Komise č. 651/2014** - nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. června 2014, kterým se v souladu s čl. 107 a 108 Smlouvy o ES prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné s vnitřním trhem.
17. **Nesrovnalostí** - porušení právních předpisů EU (zejména Obecného nařízení v aktuálním znění) nebo České republiky v důsledku jednání nebo opomenutí hospodářského subjektu, které vede nebo by mohlo vést ke ztrátě v souhrnném rozpočtu EU nebo ve veřejném rozpočtu České republiky, a to započtením neoprávněného výdaje do souhrnného rozpočtu EU nebo do veřejného rozpočtu České republiky. Trestný čin je nesrovnalostí vždy.
18. **Obecným nařízením** - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 ze dne 17. prosince 2013 o společných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti, Evropském zemědělském fondu pro rozvoj venkova a Evropském námořním a rybářském fondu, o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu a o zrušení nařízení Rady (ES) č. 1083/2006, v platném znění.
19. **Obchodním plánem OPZ** - obchodní plán Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ), který tvoří Přílohu č. 3A této části Dohody.
20. **OPZ** - Operační program Zaměstnanost.
21. **Podporou de minimis** - podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis, podpora poskytnutá dle nařízení

Komise (EU) č. 1408/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví zemědělství, nebo podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 717/2014 ze dne 27. června 2014 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví rybolovu a akvakultury

22. **Podporovanou ekonomickou činností** - podnikatelská činnost podporovaná v souladu s Výzvou OPZ.
23. **Podpořená osoba (OPZ)** – Podpořenou osobou je zaměstnanec Příjemce podpory z cílové skupiny, který v rámci Projektu získal jakoukoliv formu podpory přesahující bagatelní hranici dle pravidel OPZ a dále osoba, která působí u Příjemce podpory a využije v rámci finančního nástroje poradenství zajišťované Bankou, a to v rozsahu větším než je bagatelní podpora dle Pravidel OPZ.
24. **Poplatkem za správu OPZ** - výdaj Úvěrového fondu SP 2019 podle čl. 12 a 13 Prováděcího nařízení. Poplatek za správu se skládá ze Základní odměny a z Výkonnostní odměny za správu Zvýhodněných úvěrů.
25. **Poskytovatelem podpory** - Banka.
26. **Pravidly OPZ** – Pravidla OPZ pro finanční nástroj SP2019 v platném znění
27. **Projektem** - pořízení a financování aktiv a dalších výdajů k provádění podnikatelské činnosti Příjemce podpory.
28. **Prováděcím nařízením** - nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 480/2014 ze dne 3. března 2014, ve znění pozdějších předpisů, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 o společných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti, Evropském zemědělském fondu pro rozvoj venkova a Evropském námořním a rybářském fondu a o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu.
29. **Příjemcem** - ve smyslu čl. 2 bodu 10 Obecného nařízení je jím Banka, která provádí Finanční nástroj.
30. **Příjemcem podpory** - podnikatel, jemuž je v souladu s podmínkami uvedenými ve Výzvě poskytován Zvýhodněný úvěr a případně také poradenství. Příjemce podpory je konečným příjemcem ve smyslu čl. 2 bodu 12 Obecného nařízení.
31. **Registrem de minimis** - 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, ve znění pozdějších předpisů.
32. **Rozpočtovými pravidly** - zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
33. **Řídicím orgánem** - Ministerstvo, které je Řídicím orgánem OPZ ve smyslu Obecného nařízení.
34. **Smlouvou o úvěru** - smlouva o Zvýhodněném úvěru uzavřená mezi Bankou a Příjemcem podpory, jejímž předmětem je poskytnutí Zvýhodněného úvěru.
35. **Správcem finančního nástroje** - Banka.
36. **Trestním zákoníkem** - zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
37. **Trestní řád** - zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů.
38. **Úvěrovým fondem SP 2019** - oddělený systém účtů, na kterých jsou vedeny finanční prostředky určené k financování Zvýhodněných úvěrů a Poplatku za správu, přičemž je veden samostatný systém účtů zvlášť pro OPZ a zvlášť pro OPZ+.
39. **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. Veřejnou podporou se rozumí státní podpora podle čl. 107 Smlouvy o fungování Evropské unie nebo podpora malého rozsahu, tzv. podpora de minimis.
40. **Výdaji Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ)** - výdaje na čerpání Zvýhodněných úvěrů, výdaje na poskytování poradenství pro Příjemce podpory a výdaje na hrazení Poplatku za správu.
41. **Výkonnostní odměnou za správu Zvýhodněných úvěrů pro část OPZ**- výdaj Úvěrového fondu SP 2019 provedený v souladu čl. 13, odst. 2, písm. b), bod ii) Prováděcího nařízení.
42. **Výzvou OPZ** – Ministerstvem odsouhlasené a Bankou vyhlášené podmínky pro stanovené časové období k předkládání žádostí o poskytnutí Zvýhodněného úvěru pro financování Projektů.
43. **Základní odměnou** - výdaj Úvěrového fondu SP 2019 za správu Zvýhodněných úvěrů provedený v souladu čl. 13, odst. 2, písm. a), bod ii) Prováděcího nařízení.
44. **Záruční bankou** – Banka.
45. **Závazným ukazatelem OPZ** – „1 02 12 Počet podpořených již existujících sociálních podniků“ s cílovou hodnotou 40, a to zároveň za předpokladu, že výše Prostředků Ministerstva vložených do Úvěrového fondu SP 2019 bude

činit nejméně 400 mil. Kč. V případě, že výše Prostředků Ministerstva vložených do Úvěrového fondu SP 2019 bude nižší než 400 mil. Kč, výše Závazného ukazatele se poměrně snižuje.

- 46. Zprávou o realizaci finančního nástroje OPZ** - souhrnná informace o stavu a pokroku implementace Finančního nástroje vkládaná čtvrtletně do MS2014+ v souladu s Metodickým pokynem pro monitorování.
- 47. Zvýhodněným úvěrem** - úvěr, který je poskytován z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 za podmínek stanovených Výzvou OPZ.

Některé pojmy uvedené v této části Dohody mohou být blíže vymezeny ve Výzvách OPZ. Výzvy OPZ mohou obsahovat vlastní definice pojmů, které nemusí být shodné s definicemi uvedenými výše v tomto článku.

Článek II

Předmět této části Dohody

Předmětem této části Dohody je (vždy pro OPZ):

- (1)** vytvoření, doplňování a správa Úvěrového fondu SP 2019;
- (2)** sjednání podmínek a postupů realizace Investiční strategie Úvěrového fondu SP 2019;
- (3)** úprava vztahů a práv a povinností mezi Bankou a Ministerstvem, Bankou a Příjemci podpory, zejména sjednání podmínek a postupů:
 - a)** pro financování Úvěrového fondu SP 2019;
 - b)** pro použití a správu prostředků Úvěrového fondu SP 2019;
 - c)** při vypořádání prostředků Úvěrového fondu SP 2019;
 - d)** pro případy zneužití prostředků Úvěrového fondu SP 2019 Bankou a/nebo Příjemci podpory;
- (4)** úprava dalších práv a povinností stanovených touto Dohodou.

Článek III

Úvěrový fond SP 2019 (část OPZ)

- (1)** Úvěrový fond SP 2019 byl vytvořen na základě této Dohody.
- (2)** Vklad do Úvěrového fondu SP 2019 bude zabezpečen z Prostředků Ministerstva a Banka se nebude nijak podílet na jeho spolufinancování jako soukromý investor.
- (3)** Pro zamezení jakýchkoli pochybností Smluvní strany výslovně deklarují, že účty Příjemců podpory určené pro čerpání a splácení Zvýhodněných úvěrů vedené u Banky nejsou účty Úvěrového fondu SP 2019. Taktéž Účet vytvořených prostředků OPZ č. [REDAKCE] dále označený jako účet VPIN/4300, není účtem Úvěrového fondu SP 2019.
- (4)** Banka používá prostředky Úvěrového fondu SP 2019 pouze k těmto účelům:
 - a)** k čerpání Zvýhodněných úvěrů na úhradu způsobilých výdajů Projektů;
 - b)** k financování poradenství ve prospěch Příjemců podpory ve smyslu této Dohody;
 - c)** k hrazení Poplatku za správu;
 - d)** k převodům na účty určené Ministerstvem.
- (5)** Prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) lze použít v souvislosti s poskytováním Zvýhodněných úvěrů pouze v případech, kdy Příjemci podpory i jejich Projekty splňují podmínky Výzvy OPZ 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)** Úroky a jiné výnosy se použijí za účelem: i) poskytnutí Zvýhodněného úvěru, ii) zajištění poradenství pro Příjemce podpory, iii) úhrady Poplatku za správu, a to v souladu s čl. 43 odst. 2 Obecného nařízení.
- (8)** Zdroje vložené zpět do Úvěrového fondu SP 2019 ve smyslu čl. 44 odst. 1 písm. a) Obecného nařízení mohou být použity za účelem: i) poskytnutí Zvýhodněného úvěru, ii) úhrady Poplatku za správu.

Článek IV

Předběžné posouzení Finančního nástroje a Investiční strategie OPZ

- (1) Vytvoření Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) a okruh jeho působnosti vycházejí z Předběžného posouzení pilotního využití finančních nástrojů v OPZ 2014 - 2020 vypracovaného pro Ministerstvo, projednaného na jednání Monitorovacího výboru OPZ dne 14. 11. 2017. Na základě závěrů Předběžného posouzení, včetně aktualizace návrhu Investiční strategie OPZ, která byla zpracována pro Ministerstvo v lednu 2019, byla Bankou vypracována Investiční strategie Finančního nástroje, jejíž znění je uvedeno v Příloze č. 1A této části Dohody.
- (2) Na základě Investiční strategie OPZ zpracuje Banka návrhy Výzev OPZ. Výzva specifikuje cíle, podporované aktivity, vymezení Příjemců podpory a ostatní podmínky Výzvy. Výzvu vyhlašuje Banka po jejím odsouhlasení Ministerstvem. Podpora z Úvěrového fondu SP 2019 bude poskytována pouze Příjemcům podpor a na Projekty, jež splňují podmínky uvedené ve Výzvě platné ke dni přijetí žádosti o Zvýhodněný úvěr.

Článek V

Parametry Zvýhodněných úvěrů

Parametry Zvýhodněných úvěrů stanoví Investiční strategie OPZ, která je Přílohou č. 1A této části Dohody.

Článek VI

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 Příloha č. 2A této části Dohody. Banka poskytne Veřejnou podporu pouze za podmínky, že poskytnutím Zvýhodněného úvěru nedojde k překročení výše příslušného limitu Podpory de minimis, či výše Veřejné podpory stanovené Nařízením č. 651/2014.
- (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 ode dne jejího poskytnutí.
- (4) V případě Veřejné podpory poskytnuté podle nařízení č. 651/2014 provede záznam do elektronického registru Transparency Award Module Ministerstvo na základě podkladů poskytnutých Bankou, viz také Článek X(3) a XI(3) této části Dohody.
- (5) 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 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 ke dni poskytnutí Veřejné 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 VII

Realizace Investiční strategie OPZ Bankou

- (1) Banka je zodpovědná v rámci realizace Úvěrového fondu SP 2019 za řádný výkon zejména následujících činností:
 - a) připravuje a vyhlašuje Výzvy OPZ, jejich změny a případné předčasné ukončení, a to vždy po odsouhlasení Ministerstvem, přičemž 1. Výzva OPZ bude vyhlášena nejpozději dne 30. 9. 2019 a bude zahrnovat mimo jiné informace o možnosti čerpání poradenství Příjemci podpory;
 - b) přijímá žádosti o Zvýhodněný úvěr, přičemž příjem žádostí na základě 1. Výzvy OPZ musí být zahájen nejpozději dne 1. 12. 2018;
 - c) posuzuje naplnění podmínek Výzvy OPZ;
 - d) provádí hodnocení úvěrového rizika Zvýhodněných úvěrů;
 - e) rozhoduje o podaných žádostech o Zvýhodněný úvěr;
 - f) vypočítává výši Veřejné podpory;
 - g) uzavírá vlastním jménem Smlouvy o úvěru;
 - h) schvaluje čerpání Zvýhodněných úvěrů;

- i) provádí na vybraném vzorku kontroly průběhu realizace Projektů na místě z hlediska dodržení podmínek Smluv o úvěru;
 - j) nakládá s prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) souladu s touto Dohodou;
 - k) zajišťuje poradenství ve prospěch Příjemců podpory;
 - l) rozhoduje o sankcích v případě porušení Smluv o úvěru a uplatňuje je vůči Příjemcům podpory;
 - m) vymáhá splatné pohledávky ze Zvýhodněných úvěrů od Příjemců podpory;
 - n) vede v souladu s Přílohou č. 4A této části Dohody účetní evidenci, která umožní oddělení prvotních zdrojů Úvěrového fondu od úroků a dalších výnosů dle čl. 43 Obecného nařízení a od zdrojů vložených zpět do finančních nástrojů dle čl. 44 Obecného nařízení;
 - o) vede evidenci o výši vymáhaných a vymozných sankcí za porušení podmínek Smluv o úvěru;
 - p) sleduje naplnění Závazných ukazatelů;
 - q) provádí výpočet Poplatku za správu a jeho hrazení podle podmínek této Dohody;
 - r) 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 SP 2019.
- (3) Banka je oprávněna podle této Dohody uzavřít příslušnou Smlouvu o úvěru pouze v případě naplnění podmínek Výzvy OPZ. Banka je povinna postupovat při realizaci Výzev transparentně, objektivně a nediskriminačně. Zařazování do rizikových kategorií bude prováděno postupy stanovenými příslušným vnitřním předpisem Banky.
- (4) Banka je povinna před poskytnutím Zvýhodněného úvěru hodnotit splnění výběrových kritérií pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru uvedených ve Výzvě. Ministerstvo si vyhrazuje oprávnění Pravidly OPZ zaslanými Bance stanovit (a následně aktualizovat) povinnosti Banky týkající se postupu ověření, zda žadatel o zvýhodněný úvěr splňuje definici oprávněného žadatele dle Výzvy.
- (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 OPZ. Banka nebude kromě jistiny ze Zvýhodněných úvěrů, úroků ze Zvýhodněných úvěrů, úroků z prodlení a smluvních pokut, jež jsou příjmem Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ), požadovat po Příjemcích podpory další úhrady. Za další úhrady se nepovažují náklady na vymáhání. Smlouva o úvěru musí vždy obsahovat minimálně:
- a) výši, termín konečné splatnosti, datum zahájení splátek jistiny a výši úrokové sazby Zvýhodněného úvěru;
 - b) právní rámec poskytnuté Veřejné podpory a její výše;
 - c) název Výzvy;
 - d) povinnosti Příjemce podpory týkající se poskytování informací o ukončení a výsledcích realizace Projektu, případně dalších povinností stanovených ve Výzvě;
 - e) ustanovení o možnosti výkonu kontroly ze strany Ministerstva a Banky, Ministerstva financí a orgánů Evropské komise, Evropského účetního dvora a zaměstnanců dalších subjektů určených Bankou nebo Ministerstvem;
 - f) povinnost Příjemce podpory informovat Banku o kontrolách a auditech provedených v souvislosti s Projektem, a na žádost poskytnout Bance informace o výsledcích kontrol a auditů (včetně protokolů z kontrol a zpráv o auditech);
 - g) povinnost Příjemce podpory uchovávat doklady související s realizací Projektu po stanovenou dobu;
 - h) informaci, že Projekt byl podpořen z prostředků Evropského sociálního fondu;
 - i) sankce za porušení podmínek Výzvy;
 - j) ustanovení o ukončení Smlouvy o úvěru.
- Ministerstvo si vyhrazuje oprávnění Pravidly OPZ zaslanými Bance specifikovat povinnosti Banky týkající se nastavení pravidel pro Příjemce podpory zejména ve věci monitorování podpořených osob v souladu s přílohou č. I Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. ze dne 17. prosince 2013, o Evropském sociálním fondu a o zrušení nařízení Rady (ES) č. 1081/2006. Banka je povinna zohlednit Pravidla OPZ v relevantních případech.
- (7) Banka odpovídá a zajistí, aby obsah Smluv o úvěru byl v souladu s touto Dohodou, s Výzvou OPZ, Pravidly OPZ a obecně závaznými právními předpisy.
- (8) Banka je povinna shromažďovat a vyhodnocovat informace o ukončení a výsledcích realizace Projektu zaslané Příjemcem podpory.
- (9) Banka je povinna zajistit:
- 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, smluv a dalších Bankou požadovaných dokumentů k úhradě způsobilých výdajů s podmínkami Smlouvy o úvěru a další úkony podle vnitřních předpisů Banky.
- (10) Banka je povinna zajistit kontrolu Projektu na místě realizace Projektu minimálně u 10 % počtu uzavřených Smluv o úvěru, které zároveň musí představovat alespoň 10 % objemu poskytnutých prostředků, a o výsledcích kontrol informovat Ministerstvo v rámci plnění povinnosti podle této Dohody viz Článek X (2) této části Dohody.
- (11) Banka zveřejní na svých internetových 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 splatnosti Zvýhodněného úvěru až na patnáct (15) let od data uzavření Smlouvy o úvěru. Banka bude při rozhodování o prodloužení splatnosti Zvýhodněného úvěru postupovat podle zásad a postupů stanovených jejími vnitřními předpisy s cílem snížit pravděpodobnost nesplacení Zvýhodněného úvěru či jeho části.
- (13) Banka v souladu s ustanoveními čl. XII této části Dohody vyzve písemně Ministerstvo po uzavření této části Dohody k provedení vkladu 25 % celkového objemu Úvěrového fondu SP 2019 (100 mil. Kč) pro část OPZ na účet č. [REDACTED].
- (14) Banka je povinna zajistit poradenství Příjemcům podpory související se Zvýhodněnými úvěry. Poradenství bude poskytovat přímo Banka, nebo jí vybraný dodavatel. Poradenství bude zaměřeno zejména na následující oblasti:
- a) Poradenství v oblasti nastavování kampaní a jejich následném vyhodnocování, ad hoc poradenství v oblasti digitálního marketingu, poradenství přispívající k zefektivnění prodeje a komunikace se zákazníky;
 - b) Poradenství v oblasti nastavení a naplňování podnikatelského plánu;
 - c) Poradenství v oblasti práva, IT a personalistiky;
 - d) Finanční poradenství.

Poskytování poradenství musí Banka zajišťovat pro Příjemce podpory bezplatně. Poskytování poradenství musí být monitorováno v souladu s přílohou č. 5A této části Dohody. Výdaje na zajištění poradenství jsou na základě čl. 37 odst. 7 Obecného nařízení způsobilými výdaji finančního nástroje. Výdaje na toto poradenství ovšem mohou dosáhnout maximálně 10 % částky, kterou Ministerstvo přidělilo na finanční nástroj (OPZ). Každý Příjemce podpory musí mít možnost využít poradenství v rozsahu minimálně 20 hodin na jeden Projekt. Maximální rozsah poradenství pro Příjemce podpory není stanoven. Prostředky, které z částky, kterou Ministerstvo přidělilo na finanční nástroj (část OPZ), nebudou využity na poradenství, je Banka oprávněna použít na jiné způsobilé výdaje finančního nástroje (zejména na poskytování Zvýhodněných úvěrů).

Článek VIII

Sdílení rizik

- (1) V případě, že výše prostředků převedených na Účet splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300 k datu vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ, viz Článek XV této části Dohody, bude nižší než 80 % výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů (část OPZ), je Banka povinna převést na účty určené Ministerstvem prostředky ve výši stanovené takto: výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) krát 0,80 minus výše prostředků převedených na Účet splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300.
- (2) Banka je povinna uplatňovat sankce stanovené v příslušné Výzvě 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 nebo ke zhoršení jejich dobytnosti.
- (4) Zanedbá-li Banka své povinnosti dle odst. (3) tohoto článku a toto zanedbání bude mít za následek nedobytnost či snížení dobytnosti uvedených pohledávek, platí:
- a) v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na zaplacení smluvní pokuty, úroků z prodlení nebo jejich části, uhradí Banka nedobytnou pohledávku na Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300 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 OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300 z vlastních zdrojů; v případě nedobytné pohledávky na úhradu úroků ze Zvýhodněného úvěru uhradí Banka z vlastních zdrojů nedobytnou pohledávku na Účet splátek úroků z úvěru OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SUN/4300.

Banka nese důkazní břemeno ohledně skutečnosti, že porušení povinností dle odst. (3) tohoto článku 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 úvěrového a/nebo dotačního podvodu dle § 211 a/nebo § 212 Trestního zákoníku v souvislosti s poskytnutými Zvýhodněnými úvěry, povinna postupovat podle platných a účinných právních předpisů České republiky, tj. zejména ohlašovat takové skutečnosti orgánům činným v trestním řízení. Podezření na spáchání trestného činu úvěrového a/nebo dotačního podvodu je zároveň podezřením na Nesrovnalost.
- (6) Banka bude v případných soudních řízeních vedených ve věci trestných činů úvěrového a/nebo dotačního podvodu, případně jiných trestných činů souvisejících s poskytnutými Zvýhodněnými úvěry vystupovat jako poškozený dle § 43 a násl. Trestního řádu a bude v soudním řízení jednat tak, aby důsledně uplatňovala práva poškozeného a tím chránila zájmy Ministerstva.
- (7) Banka nesmí činit žádné úkony, ani umožňovat vytváření podmínek pro Příjemce podpory nebo třetí osoby k tomu, aby mohly uplatňovat jakékoliv nároky, škody či pohledávky vůči Ministerstvu.

Článek IX

Odpovědnost Banky

- (1) Banka odpovídá za řádný výkon všech činností uvedených v Článku VII. této části Dohody. Při výkonu těchto činností je povinna zajistit soulad s touto Dohodou, právem Evropské unie a právem České republiky upravujícím poskytování podpor pro malé a střední podnikatele v oblasti Veřejné podpory a v oblasti prevence praní špinavých peněz, boje proti terorismu a daňových podvodů a odpovídá za jakékoliv porušení výkonem činností uvedených v Článku VII(1) této části Dohody. Banka prohlašuje, že neudrží obchodní styky se subjekty usazenými na územích, jejichž jurisdikce nespolupracují s Evropskou unií při uplatňování mezinárodně uznávaných daňových standardů.
- (2) Banka je povinna dodržovat postupy stanovené Metodikou finančních toků, Metodickým pokynem pro publicitu a komunikaci, Metodickým pokynem pro monitorování a Metodickým pokynem pro kontroly, případně dalšími aktuálně jí dostupnými informacemi o metodických vysvětleních Evropské komise k implementaci finančních nástrojů.
- (3) Banka odpovídá za nakládání s finančními prostředky Úvěrového fondu SP 2019 v souladu a za podmínek Přílohy č. 4A této části Dohody. Banka vede samostatné záznamy týkající se poskytnutí Zvýhodněných úvěrů a samostatné záznamy související se zajištěním poradenství pro Příjemce podpory.
- (4) Banka dále odpovídá za správný výpočet výše Veřejné podpory podle Přílohy č. 2A této části Dohody.
- (5) Banka zajistí v rámci svých informačních a komunikačních opatření informovanost veřejnosti o podpoře z Evropského sociálního fondu přiměřeně v souladu s body 2.2.1 a 2.2.3 Přílohy XII Obecného nařízení.
- (6) Banka odpovídá při vynaložení očekávatelné odborné péče za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které na základě této Dohody předkládá Ministerstvu.
- (7) Po dobu prodlení Ministerstva není Banka v prodlení s plněním odpovídajících povinností podle této Dohody.
- (8) 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:
 - a) informovat o ní Ministerstvo a
 - b) odstranit v přiměřené lhůtě závadný stav a
 - c) nahradit Ministerstvu veškeré škody, které mu v důsledku takových skutečností vzniknou.
- (9) V případech, kdy Banka použije finanční prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) v rozporu s touto Dohodou, je povinna vrátit neoprávněně použité finanční prostředky převedené na Čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 KEN/4300 do Úvěrového fondu SP 2019 na Účet nepoužitých prostředků OPZ Úvěrového fondu SP 2019 VUN/4300, po Datu ukončení způsobilosti na Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300 spolu s úrokem z těchto prostředků. Výše úrokové sazby se stanoví ve výši úrokové sazby pro Účet vkladu OPZ pro Úvěrový fond SP 2019 TUN/4300 platné ke dni převedení dotčených prostředků na Čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 KEN/4300. Období úročení se stanoví od dne připsání prostředků na Čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 KEN/4300 do dne předcházejícího dni převedení prostředků Banky na Účet nepoužitých prostředků OPZ Úvěrového fondu SP 2019 VUN/4300 nebo na Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300.
- (10) Banka je 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. Prostředky, které byly zatíženy Nesrovnalostí na úrovni Příjemce podpory, smí Banka použít pro jiné Příjemce podpory. Na vymáhání prostředků od Příjemců podpory se vztahují ustanovení této Dohody, viz např. Článek VIII(3 a 4) této části Dohody.
- (11) V případě, že Banka poruší některou ze svých povinností, a toto porušení neodstraní ani ve lhůtě poskytnuté jí za tímto účelem písemně Ministerstvem, je Ministerstvo oprávněno po Bance požadovat smluvní pokutu dle níže

uvedených zásad. Případné smluvní pokuty nemají vliv na povinnost Banky uhradit Ministerstvu vzniklou škodu v plné výši a Ministerstvo má i po uhrazení smluvní pokuty Bankou právo na náhradu škody vzniklé z porušení povinnosti, ke kterému se smluvní pokuta vztahuje.

Porušení povinnosti	Výše smluvní pokuty
nepodání podnětu orgánům činným v trestním řízení v případě podezření na trestný čin úvěrového či dotačního podvodu (Článek VIII(5) této části Dohody)	50 000 Kč za každý Zvýhodněný úvěr
použití jiného postupu výpočtu hrubého ekvivalentu Veřejné podpory než stanoví Příloha č. 2A této části Dohody, pokud byl současně porušen předpis EU (Článek VI(1) této části Dohody)	10 000 Kč za každý Zvýhodněný úvěr
porušení jakékoliv jiné povinnosti dle této Dohody (smluvní pokuta se hradí pouze jednou za všechny případy porušení shodné povinnosti, které nastaly přede dnem doručení výzvy dle tohoto odstavce)	250 000 Kč

Článek X

Informační a další povinnosti Banky pro část OPZ

- (1) Banka bude vkládat do MS2014+ údaje o využívání prostředků Finančního nástroje a Příjemcích podpory (část OPZ) v rozsahu stanoveném Metodickým pokynem pro monitorování.
- (2) Banka bude v období do Data ukončení způsobilosti předkládat Ministerstvu k plnění jeho povinnosti provádět monitorování činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) údaje uvedené v Příloze č. 5.1A této části Dohody a Zprávy o realizaci finančního nástroje vyhotovené vždy podle stavu ke konci kalendářního čtvrtletí, a to do desátého (10.) pracovního dne následujícího po 31. 3. / 30. 6. / 30. 9. / 31. 12. roku. V období po Datu ukončení způsobilosti bude Banka předkládat Ministerstvu údaje v Příloze č. 5.2A.
- (3) Za účelem plnění povinností podle čl. 9 odst. 1 a čl. 11 nařízení Komise č. 651/2014, které dle této části Dohody bude zajišťovat Ministerstvo, se Banka zavazuje informovat Ministerstvo:
 - a) o každém jednotlivém poskytnutí veřejné podpory v režimu dle nařízení Komise č. 651/2014, která přesahuje limit stanovený v čl. 9 odst. c tohoto nařízení v platném znění; informování proběhne čtvrtletně v rámci monitorovacích zpráv;
 - b) o výši vyplacené veřejné podpory v režimu dle nařízení Komise č. 651/2014 za každý uplynulý kalendářní rok; informování proběhne nejpozději do konce března roku, který následuje po roce, k němuž se informace o celkové částce vyplacené veřejné podpory vztahuje.
- (4) Banka je povinna na požádání Ministerstva poskytnout i další požadované informace a vysvětlení, které nejsou součástí Přílohy č. 5.1A, a to i v písemné formě v přiměřené lhůtě. Nebude-li to právně či fakticky možné, zašle Banka bez zbytečného odkladu Ministerstvu písemné vyjádření s patřičným zdůvodněním.
- (5) Ostatní informační povinnosti Banky předpokládané touto Dohodou či obecně závaznými právními předpisy zůstávají ustanoveními tohoto článku nedotčeny.
- (6) Banka je povinna přijímat od Ministerstva v elektronické formě jednotlivé metodiky uvedené v článku I této části Dohody (a to jak Metodické pokyny, tak Pravidla OPZ). V případě, že dojde k jejich změnám, zašle Ministerstvo relevantní změny a Banka je povinna je akceptovat a zavést je do svých vnitřních postupů nejpozději ke dni účinnosti změn, ledaže se Smluvní strany dohodnou jinak. V případě, že Ministerstvo zašle změny méně než 15 dní před jejich účinností, respektive po datu účinnosti, má Banka lhůtu 15 dní na jejich zapracování do svých vnitřních postupů. Pokud je případnou změnou dotčen i text této Dohody, zašle Ministerstvo Bance návrh na uzavření dodatku k této Dohodě, přičemž lhůta dle předchozí věty začne běžet nejdříve dnem doručení tohoto návrhu dodatku Bance.
- (7) 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.

- (8) Banka zabezpečí v rámci svého informačního systému či v listinné podobě v souladu s čl. 9, odst. 1, písm. e), body vii, x, xi, xii, xiii Prováděcího nařízení a v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky uchování informací o jednotlivých poskytnutých Zvýhodněných úvěrech ve všech fázích správy Zvýhodněného úvěru, tj. ode dne podání žádosti o Zvýhodněný úvěr do data vypořádání pohledávek vzniklých ze Smlouvy o úvěru, a shromažďování a uchovávání informací získaných v rámci monitoringu Projektu, a to po dobu minimálně deseti (10) let od konce roku, ve kterém došlo k ukončení smluvního vztahu s Příjemcem podpory. Banka bude používat k uchovávání informací systémy IBIS, IDOK, EZOP a Aplikaci SUP. Tyto systémy je Banka případně oprávněna nahradit jinými obdobnými systémy. Povinnosti Banky k uchovávání dokumentů k poskytnuté Veřejné podpoře vyplývající z obecně závazných právních předpisů se tímto ustanovením nemění.
- (9) Banka je povinna zajistit po dobu deseti (10) let od konce roku, na který připadlo Datum ukončení způsobilosti dle této části A Dohody, uchovávání dále uvedených dokumentů:
- a) této Dohody a jejích dodatků;
 - b) účetních záznamů o operacích na účtech Úvěrového fondu SP 2019 a dalších účtech uvedených v této části Dohody;
 - c) evidence poradenství Příjemcům podpory, které bylo poskytnuto v rámci implementace finančního nástroje (dle této části Dohody);
 - d) kopií zpráv o realizaci Finančního nástroje pro Řídicí orgán zaslaných k plnění povinnosti podle Přílohy č. 5.1A této části Dohody;
 - e) zpráv vnitřního auditu Banky vztahujících se k plnění této části Dohody;
 - f) záznamů o kontrolách Projektů provedených Bankou;
 - g) záznamů o kontrolách a auditech provedených externími subjekty.
- (10) Banka zabezpečí pro Ministerstvo v technicky možné lhůtě operativní poskytování informací o poskytnutých Zvýhodněných úvěrech pro účely operativní komunikace s institucemi Evropské unie.
- (11) 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. Banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Úvěrového fondu SP 2019.
- (12) Banka povinna strpět kontroly a audity prováděné jakýmkoli orgánem odpovědným za audit nakládání s prostředky Evropského sociálního fondu (zejména se jedná o Ministerstvo financí České republiky, Evropskou komisi, Evropský účetní dvůr, Nejvyšší kontrolní úřad, příslušné orgány finanční správy a další orgánům státní správy). Banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Úvěrového fondu SP 2019.
- (13) Ministerstvo (a všechny ostatní instituce oprávněné kontrolovat či auditovat nakládání s prostředky Evropského sociálního fondu) je oprávněno kontrolovat/auditovat dodržování vnitřních předpisů Banky vztahujících se ke správě Úvěrového fondu SP 2019. Banka je povinna takovou kontrolu/audit strpět. Vnitřní předpisy, které se týkají poskytování Zvýhodněných úvěrů, zašle Banka Ministerstvu nejpozději ke dni zahájení příjmu žádostí v rámci první Výzvy a dále je bude zasílat Ministerstvu vždy při jejich aktualizaci.
- (14) Banka je povinna oznámit Ministerstvu bezodkladně podezření na Nesrovnalost viz Článek VIII(5) této části Dohody s uvedením identifikace Příjemce podpory, čísla Smlouvy o úvěru, vyčerpané výše Zvýhodněného úvěru, nesplacené jistiny Zvýhodněného úvěru a popisem podezření na Nesrovnalost.
- (15) Banka je povinna informovat Ministerstvo o skutečnostech majících vliv na správu Úvěrového fondu SP 2019, především pak povinnost informovat o jakýchkoli externích kontrolách a auditech provedených v souvislosti se správou Úvěrového fondu SP 2019. Banka je povinna na žádost Ministerstva nebo auditních orgánů České republiky poskytnout veškeré informace o výsledcích a kontrolní protokoly z těchto kontrol a auditů.
- (16) V případě, že bude přijat zákon o sociálním podnikání, ve kterém bude sociální podnik definován odlišně, než je v rámci této Dohody (či jejích příloh), je Banka povinna nejpozději k vstupu v účinnost zákona o sociálním podnikání upravit vymezení oprávněného žadatele ve Výzvě OPZ. Definice sociálního podniku stanovená zákonem nevyžaduje úpravu této Dohody. Definice sociálního podniku stanovená zákonem není relevantní pro subjekty, které podaly žádost o úvěr před změnou Výzvy, ani pro Příjemce podpory.

Článek XI

Informační a další povinnosti Ministerstva

- (1) Ministerstvo bude předávat Bance v elektronické podobě aktuální podoby jednotlivých metodik specifikovaných v čl. I této části Dohody (a to jak metodické pokyny, tak Pravidla OPZ).
- (2) Ministerstvo poskytne Bance metodickou a konzultační pomoc při aplikaci ustanovení Výzev, Metodiky finančních toků, Metodického pokynu pro publicitu, využívání informačního systému MS2014+ a předpisů EU.

- (3) Ministerstvo bude zabezpečovat plnění povinností podle čl. 9 odst. 1 a čl. 11 nařízení Komise č. 651/2014.
- (4) Ministerstvo provádí 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 zabráňující 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,
 - d) jejichž sdělení vyžadují obecně závazné právní předpisy.

Článek XII

Vklady prostředků do Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ)

- (1) Banka je v období do Data ukončení způsobilosti oprávněna poté, co byla Ministerstvu předložena Zpráva o realizaci finančního nástroje, podat Ministerstvu písemnou žádost o vklad finančních prostředků. Žádost o vklad finančních prostředků je Banka oprávněna podat, pokud jsou splněny podmínky uvedené v kapitole Finanční nástroje, Specifika finančních toků Metodického pokynu finančních toků OPZ. Ministerstvo vkládá na základě žádosti Banky finanční prostředky na příslušný účet Úvěrového fondu SP 2019 OPZ. Na vklad finančních prostředků do Úvěrového fondu SP 2019 není právní nárok. Ministerstvo vkládá prostředky do Úvěrového fondu SP 2019 v souladu s § 7, odst. 1, písm. z Rozpočtových pravidel.
- (2) Úvěrový fond SP 2019 je tvořen systémem účtů, kterými jsou pro část OPZ:

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladu OPZ pro Úvěrový fond SP 2019	TUN/4300	██████████
Čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019	KEN/4300	██████████
Účet nepoužitých prostředků OPZ Úvěrového fondu SP 2019	VUN/4300	██████████
Účet úroků OPZ Úvěrového fondu SP 2019	YEN/4300	██████████
Účet splátek úroků z úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019	SUN/4300	██████████
Účet splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019	SJN/4300	██████████
Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019	PUN/4300	██████████
Účet poradenských služeb OPZ Úvěrového fondu SP 2019	PSN/4300	██████████

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

- (3) V případě uzavření Úvěrového fondu SP 2019 je Banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání viz Článek XIV této části Dohody.
- (4) Ministerstvo je oprávněno zastavit poskytování nových Zvýhodněných úvěrů svým rozhodnutím bez udání důvodu. Toto rozhodnutí musí být doručeno Bance nejpozději pět (5) pracovních dnů před stanoveným datem, kdy má Banka zastavit poskytování nových Zvýhodněných úvěrů.
- (5) V případě zastavení využívání prostředků z Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) dle předchozího odstavce je Banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání viz Článek XIV této části Dohody.

Článek XIII

Poplatek za správu Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ)

- (1) Za činnosti podle této části Dohody náleží Bance Poplatek za správu. Poplatek za správu obsahuje veškeré náklady vzniklé v souvislosti s činnostmi vykonávanými podle této části Dohody.
- (2) Poplatek za správu bude vyplácen tak, aby byl zachován limit pro souhrnnou výši poplatků stanovený v čl. 13 odst. 3 písm. c) nařízení 480/2014, ve znění pozdějších předpisů. Poplatek za správu je hrazen čtvrtletně, zpětně za předchozí čtvrtletí. Poplatek je splatný k pátému (5.) pracovnímu dni měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí. Poplatek za 4. čtvrtletí roku 2023 je splatný 29. 12. 2023.
- (3) Poplatek za správu Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) jako způsobilý výdaj Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) bude hrazen za období do Data ukončení způsobilosti (část OPZ) z Prostředků Ministerstva, a to z Účtu vkladu OPZ pro Úvěrový fond SP 2019 TUN/4300 nebo (i) nevyčerpaných prostředků Zvýhodněných úvěrů a/nebo (ii) úroků z jednotlivých účtů ve smyslu čl. 43 odst. 2 Obecného nařízení (z Účtu nepoužitých prostředků Úvěrového fondu SP 2019 VUN/4300).
- (4) Poplatek za správu po Datu ukončení způsobilosti (část OPZ) bude hrazen z účtů Účet splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300, Účet splátek úroků z úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SUN/4300 a Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300. V případě nedostatečného kreditního zůstatku na uvedených účtech je neuhrazená část Poplatku za správu splatná současně s následujícími úhradami Poplatku za správu.
- (5) Případné následně zjištěné chyby týkající se výpočtu Poplatku za správu za jednotlivé čtvrtletí jsou vypořádávány v rámci nejbližšího termínu úhrady Poplatku za správu, pokud se strany nedohodnou jinak.
- (6) Poplatek za správu se skládá ze dvou částí:
 - a) Základní odměna,
 - b) Výkonnostní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů.
- (7) Výše Základní odměny činí 0,5 % p. a. z výše prostředků převedených do Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) na Účet vkladu OPZ pro Úvěrový fond SP 2019 TUN/4300. Základní odměna bude vyplácena do dne vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) při jeho uzavření, viz Článek XV této části Dohody, tj. do dne předcházejícího dni převodu zůstatku prostředků na účtech Účet splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300, Účet splátek úroků z úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SUN/4300, Účet úroků OPZ Úvěrového fondu SP 2019 YEN/4300 a Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300 na účet určený Ministerstvem.
- (8) Základní odměna v období po Datu ukončení způsobilosti (část OPZ) bude vypočtena z výše prostředků, které byly vloženy Ministerstvem do Úvěrového fondu SP 2019 (pro část OPZ) a zároveň využity k čerpání Zvýhodněných úvěrů do Data ukončení způsobilosti (část OPZ). Prostředky, které nebyly využity výše uvedeným způsobem, nebudou zahrnuty do výpočtu základní odměny po Datu ukončení způsobilosti (část OPZ).
- (9) Základní odměna v období do Data ukončení způsobilosti (část OPZ) se vypočte dle následujícího vzorce:
 - i. Základní odměna = základna (prostředky vložené do Úvěrového fondu SP2019 – část OPZ) x výše základní odměny v procentech x skutečný počet dnů v daném čtvrtletí / (360x100)
- (10) Základní odměna v období po Datu ukončení způsobilosti (část OPZ) se vypočte dle následujícího vzorce:
 - ii. Základní odměna = základna (prostředky vložené do Úvěrového fondu SP2019 – část OPZ, které byly použity na čerpání Zvýhodněných úvěrů do Data ukončení způsobilosti OPZ) x výše základní odměny v procentech x skutečný počet dnů v daném čtvrtletí / (360x100)
- (11) Výkonnostní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) je složena ze čtyř (4) částí, jejichž výše se stanoví takto:
 - a) část A: 0,6 % p. a. ze zůstatku jistiny Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) do dne jejich splatnosti;

- b) část B: 1,0 % z výše splátek jistiny Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) převedených na Účet splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300 v příslušném kalendářním čtvrtletí, za které je tato část Výkonnostní odměny vyčíslována;
- c) část C: 0,2 % p. a. ze zůstatku jistiny Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) do splatnosti sníženého o neoprávněně vyplacenou výkonnostní odměnu za správu nezpůsobilého Zvýhodněného úvěru (část OPZ). Způsobilost Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) se posuzuje vždy podle stavu k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí.
- Za nezpůsobilé jsou považovány ty Zvýhodněné úvěry, u nichž převedla Banka na Účet nepoužitých prostředků OPZ Úvěrového fondu SP 2019 VUN/4300, resp. Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300, prostředky z důvodu porušení této Dohody viz Článek IX(9) této části Dohody;
- d) část D: 0,1 % p. a. ze zůstatku jistiny Zvýhodněných úvěrů do splatnosti (část OPZ) krát dosažená hodnota Závazného ukazatele děleného plánovanou výší téhož daného Závazného ukazatele (část OPZ). Tato složka Výkonnostní odměny za správu Zvýhodněných úvěrů bude vyplácena zálohově ve výši vycházející z předpokladu, že Závazný ukazatel (část OPZ) bude splněn na 100 %. Záloha bude zúčtována podle stavu k Datu ukončení způsobilosti (část OPZ) a přeplatek/nedoplatek bude promítnut do nejbližší následující výplaty Výkonnostní složky odměny za správu Zvýhodněných úvěrů.
- (12) Výkonnostní odměnu za správu Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) pro období do data splacení Zvýhodněných úvěrů, do data ukončení vymáhání pohledávek po splatnosti nebo do Data ukončení způsobilosti (vše pro část OPZ) podle toho, co nastane dříve, lze vyplatit pouze do výše limitu, jehož výše se stanovuje takto: 1,0 % p. a. z výše zůstatku jistiny Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) do a po lhůtě jejich splatnosti.
- Ministerstvo a Banka se dále dohodly, že ve smyslu čl. 45 Obecného nařízení lze Výkonnostní odměnu za správu Zvýhodněných úvěrů pro následné období po Datu ukončení způsobilosti do vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 při jeho uzavření (část OPZ) také vyplatit pouze do výše limitu, jehož výše se stanovuje takto: 1,0 % p. a. z výše zůstatku jistiny Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) do a po lhůtě jejich splatnosti.
- Banka bude ukončovat vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti a provádět jejich odpis pro nedobytnost podle zásad stanovených vnitřními předpisy Banky. O datu ukončení vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti povede Banka záznam. Výkonnostní odměnu za správu Zvýhodněných úvěrů je Banka oprávněna získávat do data ukončení vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti (část OPZ).
- (13) Pro výpočet složek A, C a D Výkonnostní odměny za správu Zvýhodněných úvěrů (část OPZ) se použije následující výpočet:
- Výše příslušné Výkonnostní odměny připadající na uplynulé období je dána součtem Výkonnostní odměny za každý den uplynulého období při výpočtu Výkonnostní složky odměny podle vzorce:
- $$\text{Výkonnostní odměna} = \text{základna} \times \text{výše Výkonnostní odměny v \%} \times \text{skutečný počet dní v období} / (360 \times 100)$$
- Základnou je pro složky A a D zůstatek jistiny úvěrů do splatnosti, pro složku C zůstatek jistiny úvěrů do splatnosti mínus výše neoprávněně uhrazené Výkonnostní odměny za správu zvýhodněných úvěrů – vše pro část OPZ (podrobněji viz Článek XIII (11)c) této části Dohody).
- (14) Celková výše Výkonnostní odměny za správu Zvýhodněných úvěrů je dána součtem Výkonnostních odměn za správu jednotlivých Zvýhodněných úvěrů (část OPZ). Tímto způsobem vypočtená výše výkonnostní odměny je na konci každého čtvrtletí porovnána s limitem definovaným v článku XIII(12) této části Dohody. Limit se počítá na úrovni celého portfolia Zvýhodněných úvěrů (část OPZ). Základna pro výpočet limitu je čtvrtletně aktualizována dle aktuálního stavu celého portfolia (pro část OPZ). Banka inkasuje Výkonnostní odměnu za správu Zvýhodněných úvěrů maximálně ve výši vypočteného limitu.
- (15) Sazby Základní a Výkonnostní odměny uplatňované v období po Datu ukončení způsobilosti (část OPZ) jsou limitní a snižují se při výplatě Poplatku za správu až na úroveň odpovídající výši aktuálně disponibilních prostředků na Účtu ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300. Tím není dotčeno jiné použití zdrojů vložených zpět do Úvěrového fondu SP 2019 v souladu s cíli OPZ dle čl. 45 Obecného nařízení.
- (16) Limity pro Poplatek za správu Úvěrového fondu SP 2019 dle této části Dohody jsou v souladu s právem Evropské unie, zejména s Obecným nařízením a Prováděcím nařízením. Pokud se ukáže, že odměna stanovená Dohodou (resp. touto její částí) překračuje limity stanovené evropským právem, platí, že odměna se stanovuje v maximálním možném rozsahu, který právo Evropské unie připouští, a to od počátku jejich ustavení. V takovém případě zůstávají ostatní ustanovení této části Dohody nezměněna.

Článek XIV

Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 k Datu ukončení způsobilosti (část OPZ)

- (1) K Datu ukončení způsobilosti (část OPZ) budou způsobilými výdaji Úvěrového fondu SP 2019:
- prostředky ve výši vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů (část OPZ);
 - prostředky na zajištění poradenství vyplacené ve prospěch Příjemců podpory (část OPZ);

- c) Poplatek za správu vyplacený Bance za činnosti podle této části Dohody za období do Data ukončení způsobilosti (část OPZ).
- (2) Banka uzavře účty Účet vkladu OPZ pro Úvěrový fond SP 2019 TUN/4300 a Účet nepoužitých prostředků OPZ Úvěrového fondu SP 2019 VUN/4300 k Datu ukončení způsobilosti (část OPZ) a zůstatky na těchto účtech převede na účet určený Ministerstvem.

Článek XV

Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 při uzavření jeho části OPZ

- (1) Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 při uzavření jeho části OPZ bude provedeno převodem zůstatku prostředků na účtech Účet splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300, Účet splátek úroků z úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SUN/4300, Účet úroků OPZ Úvěrového fondu SP 2019 YEN/4300 a Účet ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300 na účet určený Ministerstvem, podrobněji viz Příloha č. 4A této části Dohody.

Článek XVI

Použití prostředků Účtu vytvořených prostředků OPZ VPIN/4300

- (1) Zdroji Účtu vytvořených prostředků OPZ označeného VPIN/4300 jsou převody z:
- a) Účtu úroků OPZ Úvěrového fondu SP 2019 YEN/4300, Účtu splátek úroků OPZ z úvěrů Úvěrového fondu SP 2019 SUN/4300 a Účtu splátek jistiny úvěrů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 SJN/4300 v období osmi (8) let od Data ukončení způsobilosti (část OPZ);
 - b) Účtu ostatních příjmů OPZ Úvěrového fondu SP 2019 PUN/4300, pokud dojde k vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ) kdykoliv v období osmi (8) let od Data ukončení způsobilosti (část OPZ).
- (2) Ministerstvo rozhodne o dalším použití prostředků na Účtu vytvořených prostředků OPZ VPIN/4300 v souladu s ustanovením čl. 45 Obecného nařízení.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto Účtu vytvořených prostředků OPZ VPIN/4300 je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy tohoto Účtu vytvořených prostředků OPZ VPIN/4300 jsou k ultimu měsíce připisovány k zůstatku tohoto účtu.

Článek XVII

Přílohy části A (OPZ)

Nedílnou součástí této části A Dohody jsou níže uvedené Přílohy č. 1A až 6A:

- Příloha číslo 1A: Investiční strategie finančního nástroje (OPZ)
- Příloha číslo 2A: Výpočet hrubého ekvivalentu podpory Zvýhodněných úvěrů
- Příloha číslo 3A: Obchodní plán Úvěrového fondu SP 2019 OPZ
- Příloha číslo 4A: Finanční toky Úvěrového fondu SP 2019 OPZ
- Příloha číslo 5.1A: Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (5a, 5b, 5c) OPZ v období do Data ukončení způsobilosti
- Příloha číslo 5.2A: Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 OPZ v období po Datu ukončení způsobilosti
- Příloha číslo 6A: Předběžné posouzení pilotního využití finančních nástrojů v OPZ 2014 – 2020

Část B Dohody – Operační program Zaměstnanost plus (OPZ+)

Název země/regionu: Česká republika

Identifikace Řídícího orgánu: Česká republika – Ministerstvo práce a sociálních věcí

Číslo společného kódu pro identifikaci (CCI) programu: 2021CZ05SFPR001

Název souvisejícího programu: Operační program Zaměstnanost plus

Relevantní oddíl programu s odkazem na Finanční nástroj: Specifický cíl 2.1 : h) posilovat aktivní začleňování, a podpořit tak rovné příležitosti, nediskriminaci a aktivní účast a zlepšit zaměstnatelnost, zejména v případě znevýhodněných skupin

Název evropského fondu (fondu EU): Evropský sociální fond plus

Určení prioritní osy: 2

Regiony, v nichž budou finanční nástroje prováděny (úroveň NUTS 2 či jiná): Praha, Střední Čechy, Jihozápad, Severozápad, Severovýchod, Jihovýchod, Střední Morava, Moravskoslezsko

Částka, kterou Ministerstvo práce a sociálních věcí přidělilo na finanční nástroj: 270 000 000 Kč (dále jako „prostředky Ministerstva“):

z toho částka z fondů EU: 207 184 500 Kč,

z toho částka poskytnutá z veřejných zdrojů daného státu (programový příspěvek z veřejných zdrojů): 62 815 500 Kč,

z toho částka poskytnutá ze soukromých zdrojů daného státu (programový příspěvek ze soukromých zdrojů): 0 Kč,

z toho částka z veřejných a soukromých zdrojů daného státu mimo programový příspěvek: 0 Kč,

z toho částka na křížové financování: 270 000 000 Kč (z fondů EU: 207 184 500 Kč), pozn.: jedná se o maximální částku určenou na křížové financování, prostředky lze použít i na jiné způsobilé výdaje v rámci finančního nástroje. Křížové financování je doplňkovým způsobem financování v souladu s článkem 25 Obecného nařízení 2021+, který umožňuje financovat v rámci Evropského sociálního fondu plus také výdaje způsobilé pro poskytnutí podpory v rámci Evropského fondu pro regionální rozvoj.

Smluvní strany konstatují, že:

- A. Ministerstvo vybralo Banku pro správu Úvěrového fondu SP 2019 v programovém období 2021-2027 v souladu s čl. 38 odst. 4., písm. b) bod iii) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 ze dne 17. prosince 2013 o společných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti, Evropském zemědělském fondu pro rozvoj venkova a Evropském námořním a rybářském fondu, o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu a o zrušení nařízení Rady (ES) č. 1083/2006, v platném znění (dále jen Obecné nařízení 2014+, jak je definováno níže) ve znění dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 2018/1046 a na základě rozhodnutí ministryně práce a sociálních věcí k Pilotní implementaci finančního nástroje pro oblast sociálního podnikání v Operačním programu Zaměstnanost 2014-2020 ze dne 5. 11. 2018. Banka prohlašuje, že naplňuje všechny požadavky dané čl. 38 odst. 4 písm. b) bod iii) Obecného nařízení 2014+ a Ministerstvo potvrzuje, že uvedené požadavky řádně ověřilo. Banka zároveň prohlašuje, že stále splňuje podmínky pro přímé zadání, které jsou pro programové období 2021–2027 upraveny v čl. 59, odst. 3, písm. c) Obecného nařízení 2021+ (jak je definováno níže).
- B. V souladu s čl. 68, odst. 2 Obecného nařízení 2021+ Ministerstvo uzavírá s Bankou tento Dodatek k Dohodě, kterým se umožňuje pokračovat v provádění Finančního nástroje při realizaci Operačního programu Zaměstnanost plus (OPZ+) na základě této Dohody.
- C. Ve smyslu Obecného nařízení 2021+ touto Dohodou ve znění Dodatku Ministerstvo deleguje na Banku poskytování podpor z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 vytvořeného z prostředků Ministerstva. Banka je výslovně oprávněna poskytovat podpory z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+).
- D. Banka je odpovědná za používání prostředků vložených do Úvěrového fondu SP 2019 Ministerstvem v souvislosti s poskytováním Zvýhodněných úvěrů Příjemcům podpory v souladu s touto částí Dohody.
- E. Pro plnění předmětu této Dohody se zřizuje Úvěrový fond SP 2019 jako samostatný blok finančních prostředků v rámci účetnictví Banky, který umožní rozlišit Prostředky Ministerstva v Úvěrovém fondu SP 2019 od vlastního kapitálu Banky, vkladů a úvěrů přijatých Bankou – s tím, že část těchto prostředků tvoří oddělený systém účtů pro OPZ a druhá část těchto prostředků tvoří oddělený systém účtů pro OPZ+.
- F. Úvěrový fond SP 2019 je finančním nástrojem vytvořeným na celostátní úrovni v programovém období 2014–2020 dle čl. 38 odst. 1 písm. b) Obecného nařízení 2014+. V souladu s čl. 68 odst. 2 Obecného nařízení 2021+ bude v programovém období 2021 – 2027 pokračovat poskytování podpory z prostředků Úvěrového fondu SP 2019. Ministerstvo jako Řídící orgán světuje touto částí Dohody implementační úkoly Bance v souladu s čl. 59 odst. 3c) Obecného nařízení 2021+.
- G. Údaje o uzavření a plnění této části Dohody budou vloženy bezodkladně do informačního systému sloužícího k administraci, monitorování, řízení, hodnocení a vykazování zpráv a informací o implementaci fondů EU v České republice v programovém období 2021-2027 (MS2021+).
- H. Smluvní strany sjednávají tuto část Dohody na základě jim aktuálně dostupných informací o metodických vysvětlenech Evropské komise k implementaci finančních nástrojů.
- I. Banka bude vykonávat správu prostředků Úvěrového fondu SP 2019 se zásadou řádného finančního řízení, při dodržení vhodných pravidel obezřetnosti a v souladu s profesními standardy, zejména s požadavky vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve

znění pozdějších předpisů. Při správě prostředků Úvěrového fondu SP 2019 bude Banka jednat výlučně v zájmu Ministerstva.

- J. Banka při výkonu činností dle této Dohody respektuje základní zásady činnosti správních orgánů, viz část první hlava II zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.
- K. Ministerstvo bude Bance za činnosti vykonávané dle této části Dohody hradit Poplatek za správu v souladu s Obecným nařízením 2021+.
- L. Pojmy s velkým počátečním písmenem uvedené v této části Dohody mají význam stanovený v článku I této části Dohody.

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 Přemyslovská 2845/43, 130 00 Praha 3, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 1329.
3. **Datem ukončení způsobilosti OPZ+** - datum ukončení období způsobilosti výdajů dle čl. 63 Obecného nařízení.
4. **Dohodou** - tato Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019 uzavřená mezi Ministerstvem a Bankou.
5. **EZOP** - informační subsystém Banky pro spisovou službu.
6. **Finančním nástrojem** - Úvěrový fond SP 2019.
7. **IBIS** - účetní systém Banky.
8. **IDOK** - informační databáze obchodů Banky.
9. **Investiční strategií OPZ+** – bližší specifikace parametrů Zvýhodněného úvěru poskytovaného z Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+), zejména způsobilé výdaje, příjemci podpory, poskytované produkty a podmínky jejich poskytnutí, operační postupy v rámci Operačního programu Zaměstnanost plus. Investiční strategie OPZ+ tvoří přílohu č. 1B této části Dohody.
10. **Metodickým pokynem finanční toky 2021–2027** - Metodický pokyn 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 v platném znění.
11. **Metodickým pokynem společné procesy 2021–2027** - Metodický pokyn společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021–2027 v platném znění.
12. **Metodickým pokynem pro indikátory, evaluace a publicitu** - Metodický pokyn pro oblast indikátorů, evaluaci a publicity v programovém období 2021–2027 v platném znění.
13. **Metodický pokyn podnik v obtížích** – Metodický pokyn k ověřování podniku v obtížích při implementaci fondů EU v programovém období 2021–2027.
14. **Metodický pokyn způsobilé výdaje 2021–2027** – Metodický pokyn pro způsobilost výdajů a jejich vykazování v programovém období 2021–2027 v platném znění.
15. **Ministerstvem** – Ministerstvo práce a sociálních věcí, IČO 00551023, se sídlem Na Poříčním právu 376/1, Praha 2, PSČ 128 01.
16. **MS2021+** - informační systém sloužící k administraci, monitorování, řízení, hodnocení a vykazování zpráv a informací o implementaci fondů EU v České republice v programovém období 2021–2027.
17. **Nařízením Komise č. 651/2014** - nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. června 2014, kterým se v souladu s čl. 107 a 108 Smlouvy o ES prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné s vnitřním trhem.
18. **Nesrovnalostí** - se rozumí takový případ, který splňuje definici nesrovnalostí v čl. 2 Obecného nařízení 2021+, tedy jedná se o jakékoli porušení použitelného práva, které vyplývá z jednání nebo opomenutí hospodářského subjektu a v jehož důsledku je nebo by mohl být poškozen rozpočet EU tím, že by byl z uvedeného rozpočtu uhrazen neoprávněný výdaj a zároveň platí, že došlo ke schválení tohoto neoprávněného výdaje Platebním orgánem v souhrnné žádosti. Trestný čin je nesrovnalostí vždy.
19. **Obecným nařízením 2014+** - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 ze dne 17. prosince 2013 o společných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti, Evropském zemědělském fondu pro rozvoj venkova a Evropském námořním a rybářském fondu,

o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu a o zrušení nařízení Rady (ES) č. 1083/2006, v platném znění.

20. **Obecným nařízením 2021+** - 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, ve znění pozdějších předpisů.
21. **Obchodním plánem OPZ+** - obchodní plán Úvěrového fondu SP 2019 pro Operační program Zaměstnanost plus, který tvoří přílohu č. 3B této Dohody.
22. **OPZ+** - Operační program Zaměstnanost plus.
23. **Podporou de minimis** - podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis, podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 1408/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví zemědělství, nebo podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 717/2014 ze dne 27. června 2014 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví rybolovu a akvakultury.
24. **Podporovanou ekonomickou činností** - podnikatelská činnost podporovaná v souladu s Výzvou OPZ+.
25. **Poplatkem za správu** - výdaj Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) v souladu s článkem 68 odst. 4 Obecného nařízení 2021+, jak je blíže definován v článku XIII této Dohody.
26. **Poskytovatelem podpory** - Banka.
27. **Pravidly OPZ+** – Soubor metodických pravidel a postupů pro poskytování Zvýhodněných úvěrů a poradenství vytvářený Ministerstvem: Pravidla OPZ+ pro finanční nástroj SP2019 v platném znění.
28. **Projektem** - pořízení a financování aktiv a dalších výdajů k provádění podnikatelské činnosti Příjemce podpory.
29. **Příjemcem** - ve smyslu čl. 2 bodu 9 písm. e) Obecného nařízení 2021+ je Banka, která provádí Finanční nástroj.
30. **Příjemcem podpory** - podnik, jemuž je v souladu s podmínkami uvedenými ve Výzvě poskytován Zvýhodněný úvěr a případně také poradenství. Příjemce podpory je konečným příjemcem ve smyslu čl. 2 bodu 18 Obecného nařízení.
31. **Registrem de minimis** - 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, ve znění pozdějších předpisů.
32. **Rozpočtovými pravidly** - zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
33. **Řídicím orgánem** - Ministerstvo, které je Řídicím orgánem OPZ+ ve smyslu Obecného nařízení 2021+.
34. **Smlouvou o úvěru** - smlouva o Zvýhodněném úvěru uzavřená mezi Bankou a Příjemcem podpory, jejímž předmětem je poskytnutí Zvýhodněného úvěru.
35. **Správcem finančního nástroje** - Banka.
36. **Trestním zákoníkem** - zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
37. **Trestní řád** - zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů.
38. **Úvěrovým fondem SP 2019** - oddělený systém účtů, na kterých jsou vedeny finanční prostředky určené k financování Zvýhodněných úvěrů a Poplatku za správu, přičemž je veden systém účtů zvlášť pro OPZ a zvlášť pro OPZ+. V případě, že bude rozhodnuto o realizaci poradenství pro konečné příjemce, budou z Úvěrového fondu hrazeny také výdaje na poskytování poradenství.
39. **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. Veřejnou podporou se rozumí státní podpora podle čl. 107 Smlouvy o fungování Evropské unie nebo podpora malého rozsahu, tzv. podpora de minimis.
40. **Výdaji Úvěrového fondu SP 2019 pro část OPZ+** - výdaje na čerpání Zvýhodněných úvěrů, výdaje na poskytování poradenství pro Příjemce podpory a výdaje na hrazení Poplatku za správu (vše v rámci OPZ+).
41. **Výzvou OPZ+** – Ministerstvem odsouhlasené a Bankou vyhlášené podmínky pro stanovené časové období k předkládání žádostí o poskytnutí Zvýhodněného úvěru pro financování Projektů.
42. **Závazným ukazatelem** – „102 122 Počet podpořených již existujících sociálních podniků“ s cílovou hodnotou 35, a to zároveň za předpokladu, že výše Prostředků Ministerstva vložených do Úvěrového fondu SP 2019 bude činit nejméně 270 mil. Kč. V případě, že výše prostředků Ministerstva vložených do Úvěrového fondu SP 2019 bude nižší než 270 mil. Kč, výše Závazného ukazatele se poměrně snižuje.

- 43. Žádostí o platbu do FN (pro OPZ+) – nástroj, na základě kterého jsou řízeny finanční toky mezi Ministerstvem a správcem FN a který obsahuje také souhrnnou informaci o stavu a pokroku implementace Finančního nástroje vkládaná pololetně do MS2021+ v souladu s Metodickým pokynem společných procesů 2021-2027.**
- 44. Zvýhodněným úvěrem - úvěr, který je poskytován z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 za podmínek stanovených Výzvou OPZ+.**

Některé pojmy uvedené v této části Dohody mohou být blíže vymezeny ve Výzvách OPZ+. Výzvy OPZ+ mohou obsahovat vlastní definice pojmů, které nemusí být shodné s definicemi uvedenými výše v tomto článku.

Článek II

Předmět této části Dohody

Předmětem této části Dohody je (vždy pro OPZ+):

- (1) správa Úvěrového fondu SP 2019 a jeho doplňování z prostředků OPZ+;
- (2) sjednání podmínek a postupů realizace Investiční strategie OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019;
- (3) úprava vztahů, práv a povinností mezi Bankou a Ministerstvem, Bankou a Příjemci podpory, zejména sjednání podmínek a postupů:
 - a) pro financování Úvěrového fondu SP 2019;
 - b) pro použití a správu prostředků Úvěrového fondu SP 2019;
 - c) při vypořádání prostředků Úvěrového fondu SP 2019;
 - d) pro případy zneužití prostředků Úvěrového fondu SP 2019 Bankou a/nebo Příjemci podpory;
- (4) úprava dalších práv a povinností stanovených touto Dohodou.

Článek III

Úvěrový fond SP 2019 (část OPZ+)

- (1) Úvěrový fond SP 2019 byl vytvořen na základě této Dohody v předchozím programovém období v rámci OPZ. V souladu s čl. 68 odst. 2 Obecného nařízení 2021+ pokračuje poskytování podpory z Úvěrového fondu SP 2019 v programovém období 2021-2027 z prostředků OPZ+.
- (2) Vklad do Úvěrového fondu SP 2019 bude zabezpečen z prostředků Ministerstva a Banka se nebude nijak podílet na jeho spolufinancování jako soukromý investor.
- (3) Pro zamezení jakýchkoli pochybností Smluvní strany výslovně deklarují, že účty Příjemců podpory určené pro čerpání a splácení Zvýhodněných úvěrů vedené u Banky nejsou účty Úvěrového fondu SP 2019. Taktéž Účet vytvořených prostředků OPZ+ č. [REDAKCE] dále označený jako Účet VPINB/4300, není Účtem Úvěrového fondu SP 2019.
- (4) Banka používá prostředky Úvěrového fondu SP 2019 pouze k těmto účelům:
 - a) k čerpání Zvýhodněných úvěrů na úhradu způsobilých výdajů Projektů;
 - b) k financování poradenství ve prospěch Příjemců podpory ve smyslu této Dohody;
 - c) k hrazení Poplatku za správu;
 - d) k převodům na účty určené Ministerstvem.
- (5) Prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) lze použít v souvislosti s poskytováním Zvýhodněných úvěrů pouze v případech, kdy Příjemci podpory i jejich Projekty splňují podmínky Výzvy OPZ+ 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) Úroky a jiné výnosy se použijí za účelem: i) poskytnutí Zvýhodněného úvěru, ii) zajištění poradenství pro Příjemce podpory, iii) úhrady Poplatku za správu, a to v souladu s čl. 60 odst. 2 Obecného nařízení 2021+.
- (8) Zdroje vložené zpět do Úvěrového fondu SP 2019 ve smyslu čl. 62 odst. 1 Obecného nařízení 2021+ mohou být použity za účelem: i) poskytnutí Zvýhodněného úvěru, ii) zajištění poradenství pro Příjemce podpory, iii) úhrady Poplatku za správu.

Článek IV

Předběžné posouzení Finančního nástroje a Investiční strategie OPZ+

- (1) Nastavení Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) a okruh jeho působnosti vycházejí z Předběžného hodnocení využití finančních nástrojů v Operačním programu Zaměstnanost plus 2021–2027 vypracovaného pro Ministerstvo, projednaného na jednání Monitorovacího výboru OPZ+ dne 24. 5. 2023, jehož součástí je Investiční strategie Finančního nástroje OPZ+, která tvoří přílohu č. 1B této části Dohody.
- (2) Na základě Investiční strategie OPZ+ zpracuje Banka návrhy Výzev OPZ+. Výzva specifikuje cíle, podporované aktivity, vymezení Příjemců podpory a ostatní podmínky Výzvy. Výzvu vyhláší Banka po jejím odsouhlasení Ministerstvem. Podpora z Úvěrového fondu SP 2019 bude poskytována pouze Příjemcům podpor a na Projekty, jež splňují podmínky uvedené ve Výzvě platné ke dni přijetí žádosti o Zvýhodněný úvěr.

Článek V

Parametry Zvýhodněných úvěrů OPZ+

- (1) Parametry Zvýhodněných úvěrů stanoví Investiční strategie OPZ+, která je přílohou č. 1B této části Dohody.

Článek VI

Veřejná podpora

- (1) Dnem uzavření Smlouvy o úvěru, případně Smlouvy o poradenství, 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 příloha č. 2B této části Dohody. Banka poskytne Veřejnou podporu pouze za podmínky, že poskytnutím Zvýhodněného úvěru nedojde k překročení výše příslušného limitu Podpory de minimis stanovené v nařízení č. 1407/2013 v platném znění, či výše Veřejné podpory stanovené nařízením č. 651/2014 v platném znění.
- (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 ode dne jejího poskytnutí.
- (4) Banka je povinna před poskytnutím Veřejné podpory podle nařízení č. 651/2014 ověřit, že Příjemce podpory není podnikem v obtížích dle parametrů definovaných tímto nařízením. Ověření probíhá v souladu s Metodickým pokynem podnik v obtížích.
- (5) V případě Veřejné podpory poskytnuté podle nařízení č. 651/2014 provede záznam do elektronického registru Transparency Award Module Ministerstvo na základě podkladů poskytnutých Bankou, viz také článek X(3) a XI(3) této části Dohody.
- (6) 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 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 ke dni poskytnutí Veřejné 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 VII

Realizace Investiční strategie OPZ+ Bankou

- (1) Banka je zodpovědná v rámci realizace Úvěrového fondu SP 2019 za řádný výkon zejména následujících činností:
 - a) připravuje a vyhláší Výzvy OPZ+, jejich změny a případné předčasné ukončení, a to vždy po jejich odsouhlasení Ministerstvem; přičemž 1. Výzva bude vyhlášena nejpozději dne 30. 11. 2023;
 - b) přijímá žádosti o Zvýhodněný úvěr; přičemž příjem žádostí na základě 1. Výzvy musí být zahájen nejpozději dne 1. 4. 2024;
 - c) posuzuje naplnění podmínek Výzvy OPZ+;
 - d) provádí hodnocení úvěrového rizika Zvýhodněných úvěrů OPZ+;
 - e) rozhoduje o podaných žádostech o Zvýhodněný úvěr OPZ+;
 - f) vypočítává výši Veřejné podpory;

- g) uzavírá vlastním jménem Smlouvy o úvěru;
 - h) schvaluje čerpání Zvýhodněných úvěrů;
 - i) provádí na vybraném vzorku kontroly průběhu realizace Projektů na místě z hlediska dodržení podmínek Smluv o úvěru;
 - j) nakládá s prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) v souladu s touto Dohodou;
 - k) zajišťuje poradenství ve prospěch Příjemců podpory;
 - l) rozhoduje o sankcích v případě porušení Smluv o úvěru a uplatňuje je vůči Příjemcům podpory;
 - m) vymáhá splatné pohledávky ze Zvýhodněných úvěrů od Příjemců podpory;
 - n) vede v souladu s přílohou č. 4B této části Dohody (část OPZ+) účetní evidenci, která umožní oddělení prvotních zdrojů Úvěrového fondu SP 2019 od úroků a dalších výnosů dle čl. 60 odst. 2 Obecného nařízení a od zdrojů vložených zpět do finančních nástrojů dle čl. 62 Obecného nařízení 2021+;
 - o) vede evidenci o výši vymáhaných a vymozených sankcí za porušení podmínek Smluv o úvěru;
 - p) sleduje naplnění Závazných ukazatelů;
 - q) provádí výpočet Poplatku za správu a jeho hrazení podle podmínek této části Dohody;
 - r) vykonává další činnosti stanovené touto Dohodou a příslušnými obecně závaznými právními předpisy.
- (2) Na základě a za podmínek této části Dohody uzavírá Banka vlastním jménem s Příjemci podpory Smlouvy o úvěru, jejichž předmětem je poskytnutí Zvýhodněných úvěrů z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+).
- (3) Banka je oprávněna podle této Dohody uzavřít příslušnou Smlouvu o úvěru pouze v případě naplnění podmínek Výzvy OPZ+. Banka je povinna postupovat při realizaci Výzev transparentně, objektivně a nediskriminačně. Zařazování do rizikových kategorií bude prováděno postupy stanovenými příslušným vnitřním předpisem Banky.
- (4) Banka je povinna před poskytnutím Zvýhodněného úvěru hodnotit splnění výběrových kritérií pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru uvedených ve Výzvě OPZ+. Ministerstvo si vyhrazuje oprávnění Pravidly OPZ+ zaslanými Bance stanovit (a následně aktualizovat) povinnosti Banky týkající se postupu ověření, zda žadatel o zvýhodněný úvěr splňuje definici oprávněného žadatele dle Výzvy OPZ+.
- (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 OPZ+. Banka nebude kromě jistiny ze Zvýhodněných úvěrů, úroků ze Zvýhodněných úvěrů, úroků z prodlení a smluvních pokut, jež jsou příjmem Úvěrového fondu SP 2019, požadovat po Příjemcích podpory další úhrady. Za další úhrady se nepovažují náklady na vymáhání. Smlouva o úvěru musí vždy obsahovat minimálně:
- a) výši, termín konečné splatnosti, datum zahájení splátek jistiny a výši úrokové sazby Zvýhodněného úvěru;
 - b) právní rámec poskytnuté Veřejné podpory a její výše;
 - c) název Výzvy;
 - d) povinnosti Příjemce podpory týkající se poskytování informací o ukončení a výsledcích realizace Projektu, případně dalších povinností stanovených ve Výzvě;
 - e) poučení o povinnosti Příjemce podpory podrobit se kontrole, resp. auditu včetně poskytnutí součinnosti všem osobám oprávněným k provádění kontroly. Těmito oprávněnými osobami jsou Ministerstvo, Banka, Ministerstvo financí, orgány finanční správy, Evropská komise, Evropský účetní dvůr, Nejvyšší kontrolní úřad, případně další orgány oprávněné k výkonu kontroly;
 - f) povinnost Příjemce podpory informovat Banku o kontrolách a auditech provedených v souvislosti s Projektem, a na žádost poskytnout Bance informace o výsledcích kontrol a auditů (včetně protokolů z kontrol a zpráv o auditech);
 - g) povinnost Příjemce podpory uchovávat doklady související s realizací Projektu po stanovenou dobu;
 - h) informaci, že Projekt byl podpořen z prostředků OPZ+, Evropského sociálního fondu plus;
 - i) sankce za porušení podmínek Výzvy;
 - j) zajištění publicity projektu v souladu s čl. 50 Obecného nařízení 2021+ a další opatření k zajištění souladu s článkem 50 a přílohou IX Obecného nařízení, pokud jde o uznání podpory z fondů;
 - k) ustanovení o ukončení Smlouvy o úvěru.
- Ministerstvo si vyhrazuje oprávnění Pravidly OPZ+ zaslanými Bance specifikovat povinnosti Banky týkající se nastavení pravidel pro Příjemce podpory. Banka je povinna zohlednit Pravidla OPZ+ v relevantních případech.
- (7) Banka odpovídá a zajišťuje, aby obsah Smluv o úvěru byl v souladu s touto Dohodou, s Výzvou OPZ+, Pravidly OPZ+ a obecně závaznými právními předpisy.

- (8) Banka je povinná shromažďovat a vyhodnocovat informace o ukončení a výsledcích realizace Projektu zaslané Příjemcem podpory.
- (9) Banka je povinná zajistit:
- 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, smluv a dalších Bankou požadovaných dokumentů k úhradě způsobilých výdajů s podmínkami Smlouvy o úvěru a další úkony podle vnitřních předpisů Banky.
- (10) Banka je povinná zajistit kontrolu Projektu na místě realizace Projektu minimálně u 10 % počtu uzavřených Smluv o úvěru, které zároveň musí představovat alespoň 10 % objemu poskytnutých prostředků, a o výsledcích kontrol informovat Ministerstvo v rámci plnění povinností podle této Dohody viz článek X (2) této části Dohody.
- (11) Banka zveřejní na svých internetových stránkách znění Výzvy OPZ+, 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 splatnosti Zvýhodněného úvěru až na patnáct (15) let od data uzavření Smlouvy o úvěru. Banka bude při rozhodování o prodloužení splatnosti Zvýhodněného úvěru postupovat podle zásad a postupů stanovených jejími vnitřními předpisy s cílem snížit pravděpodobnost nesplacení Zvýhodněného úvěru či jeho části.
- (13) Banka v souladu s ustanoveními čl. XII této části Dohody požádá prostřednictvím MS2021+ Ministerstvo po uzavření dodatku k Dohodě o provedení vkladu 30 % celkové alokace OPZ+ pro Úvěrový fond SP 2019 (81 mil. Kč) na účet vkladu uvedený dále v článku XII této části Dohody.
- (14) Společně se Zvýhodněnými úvěry se i v části OPZ+ předpokládá poskytování poradenství pro Příjemce podpory. Přípravu této složky Finančního nástroje zahájí Banka v případě, že k 1. výročí dne spuštění příjmu žádostí o podporu (bude-li např. příjem žádostí zahájen 1. 2. 2024, rozhodným datem bude 1. 2. 2025) dosáhne výše čerpání Zvýhodněných úvěrů v části OPZ+ minimálně hodnoty 60 mil. Kč. Bude-li hodnota čerpání k uvedenému datu nižší, stanoví Ministerstvo a Banka společně další postup v oblasti poskytování poradenství.

Základní parametry poradenství budou shodné jako v části OPZ, tedy poradenství bude poskytovat přímo Banka, nebo jí vybraný dodavatel. Bude zaměřeno zejména na následující oblasti:

- a) poradenství v oblasti marketingu, nastavování kampaní a jejich následném vyhodnocování, ad hoc poradenství v oblasti digitálního marketingu, poradenství přispívající k zefektivnění prodeje a komunikace se zákazníky;
- b) poradenství v oblasti nastavení a naplňování podnikatelského plánu;
- c) poradenství v oblasti práva, IT a personalistiky;
- d) finanční poradenství.

Oblasti poradenství mohou být upraveny na základě dohody mezi Ministerstvem a Bankou.

Poskytování poradenství musí Banka zajišťovat pro Příjemce podpory bezplatně. Poskytování poradenství musí být monitorováno v souladu s přílohou č. 5.1.1B této části Dohody. Výdaje na zajištění poradenství jsou na základě čl. 68 odst. 1 c) Obecného nařízení 2021+ způsobilými výdaji Finančního nástroje. Výdaje na toto poradenství ovšem mohou dosáhnout maximálně 10 % částky, kterou Ministerstvo přidělilo na Finanční nástroj.

Každý Příjemce podpory musí mít možnost využít poradenství v rozsahu minimálně 20 hodin na jeden Projekt (za předpokladu, že u něho nebude překročen limit podpory). Maximální rozsah poradenství pro Příjemce podpory není stanoven, je však omezen vzhledem k výši poskytnutého Zvýhodněného úvěru (viz Investiční strategie).

Prostředky, které z částky, kterou Ministerstvo přidělilo na Finanční nástroj, nebudou využity na poradenství, je Banka oprávněna použít na jiné způsobilé výdaje Finančního nástroje pro OPZ+ (zejména na poskytování Zvýhodněných úvěrů).

Článek VIII

Sdílení rizik

- (1) V případě, že výše prostředků převedených na Účet splátek jistiny úvěrů Úvěrového fondu SP 2019 SJNB/4300 k datu vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+), viz článek XV této části Dohody, bude nižší než 80 % výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů, je Banka povinná převést na účty určené Ministerstvem prostředky ve výši stanovené takto: výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) krát 0,80 minus výše prostředků převedených na Účet splátek jistiny úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SJNB/4300.
- (2) Banka je povinná uplatňovat sankce stanovené v příslušné Výzvě a provádět jejich vymáhání.

- (3) Banka je povinná 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 nebo ke zhoršení jejich dobytnosti.
- (4) Zanedbá-li Banka své povinnosti dle odst. (3) tohoto článku a toto zanedbání bude mít za následek nedobytnost či snížení dobytnosti uvedených pohledávek, platí:
- a) v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na zaplacení smluvní pokuty, úroků z prodlení nebo jejich části, uhradí Banka nedobytnou pohledávku na Účet ostatních příjmů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 PUNB/4300 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 OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SJNB/4300 z vlastních zdrojů; v případě nedobytné pohledávky na úhradu úroků ze Zvýhodněného úvěru uhradí Banka z vlastních zdrojů nedobytnou pohledávku na Účet splátek úroků z úvěru Úvěrového fondu SP 2019 OPZ+ SUNB/4300.
- Banka nese důkazní břemeno ohledně skutečnosti, že porušení povinností dle odst. (3) tohoto článku 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 úvěrového a/nebo dotačního podvodu dle § 211 a/nebo § 212 Trestního zákoníku v souvislosti s poskytnutými Zvýhodněnými úvěry, povinná postupovat podle platných a účinných právních předpisů České republiky, tj. zejména ohlašovat takové skutečnosti orgánům činným v trestním řízení. Podezření na spáchání trestného činu úvěrového a/nebo dotačního podvodu je zároveň podezřením na Nesrovnalost.
- (6) Banka bude v případných soudních řízeních vedených ve věci trestných činů úvěrového a/nebo dotačního podvodu, případně jiných trestných činů souvisejících s poskytnutými Zvýhodněnými úvěry vystupovat jako poškozený dle § 43 a násl. Trestního řádu a bude v soudním řízení jednat tak, aby důsledně uplatňovala práva poškozeného a tím chránila zájmy Ministerstva.
- (7) Banka nesmí činit žádné úkony, ani umožňovat vytváření podmínek pro Příjemce podpory nebo třetí osoby k tomu, aby mohly uplatňovat jakékoliv nároky, škody či pohledávky vůči Ministerstvu.

Článek IX

Odpovědnost Banky

- (1) Banka odpovídá za řádný výkon všech činností uvedených v článku VII této části Dohody. Při výkonu těchto činností je povinná zajistit soulad s touto Dohodou, právem Evropské unie a právem České republiky upravujícím poskytování podpor pro malé a střední podnikatele v oblasti Veřejné podpory a v oblasti prevence praní špinavých peněz, boje proti terorismu a daňových podvodů a odpovídá za jakékoliv porušení výkonem činností uvedených v článku VII (1) této části Dohody. Banka prohlašuje, že neudrzuje obchodní styky se subjekty usazenými na územích, jejichž jurisdikce nespolupracují s Evropskou unií při uplatňování mezinárodně uznávaných daňových standardů.
- (2) Banka je povinná dodržovat postupy stanovené Pravidly OPZ+, Metodickým pokynem finanční toky 2021-2027, Metodickým pokynem pro indikátory, evaluace a publicitu, Metodickým pokynem společné procesy 2021 -2027, Metodickým pokynem podnik v obtížích a Metodickým pokynem pro způsobilé výdaje 2021-2027, případně dalšími aktuálně jí dostupnými informacemi o metodických vysvětleních Evropské komise k implementaci finančních nástrojů.
- (3) Banka odpovídá za nakládání s finančními prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) v souladu a za podmínek přílohy č. 4B této části Dohody. Banka vede samostatné záznamy týkající se poskytnutí Zvýhodněných úvěrů a samostatné záznamy související se zajištěním poradenství pro Příjemce podpory.
- (4) Banka dále odpovídá za správný výpočet výše Veřejné podpory podle přílohy č. 2B této části Dohody.
- (5) Banka zajistí v rámci svých informačních a komunikačních opatření informovanost veřejnosti o podpoře z Evropského sociálního fondu plus přiměřeně v souladu s ustanoveními Obecného nařízení 2021+, zejména článkem 50 a přílohou IX Obecného nařízení 2021+.
- (6) Banka odpovídá při vynaložení očekávatelné odborné péče za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které na základě této části Dohody předkládá Ministerstvu.
- (7) Po dobu prodlení Ministerstva není Banka v prodlení s plněním odpovídajících povinností podle této části Dohody.
- (8) V případě, že se ukáže jakékoliv prohlášení Banky učiněné v této části Dohody nepravdivým a/nebo v případě, že Banka poruší jakoukoliv svou povinnost vyplývající z této části Dohody či právních předpisů upravujících práva a povinnosti Banky jako poskytovatele podpory, zavazuje se Banka neprodleně po zjištění takové skutečnosti:
- a) informovat o ní Ministerstvo a
 - b) odstranit v přiměřené lhůtě závadný stav a

c) nahradit Ministerstvu veškeré škody, které mu v důsledku takových skutečností vzniknou.

- (9) V případech, kdy Banka použije finanční prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) v rozporu s touto částí Dohody, je povinna vrátit neoprávněně použité finanční prostředky převedené na čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 KENB/4300 do Úvěrového fondu SP 2019 na Účet nepoužitých prostředků OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 VUNB/4300, po Datu ukončení způsobilosti OPZ+ na Účet ostatních příjmů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 PUNB/4300 spolu s úrokem z těchto prostředků.

Výše úrokové sazby se stanoví ve výši úrokové sazby pro Účet vkladu OPZ+ pro Úvěrový fond SP 2019 TUNB/4300 platné ke dni převedení dotčených prostředků na čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 KENB/4300.

Období úročení se stanoví od dne připsání prostředků na čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 KENB/4300 do dne předcházejícího dni převedení prostředků Banky na Účet nepoužitých prostředků OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 VUNB/4300 nebo na Účet ostatních příjmů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 PUNB/4300.

- (10) Banka je 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. Prostředky, které byly zatíženy Nesrovnalostí na úrovni Příjemce podpory, smí Banka použít pro jiné Příjemce podpory. Na vymáhání prostředků od Příjemců podpory se vztahují ustanovení této Dohody, viz např. článek VIII(3 a 4) této části Dohody.
- (11) V případě, že Banka poruší některou ze svých povinností, a toto porušení neodstraní ani ve lhůtě poskytnuté jí za tímto účelem písemně Ministerstvem, je Ministerstvo oprávněno po Bance požadovat smluvní pokutu dle níže uvedených zásad. Případné smluvní pokuty nemají vliv na povinnost Banky uhradit Ministerstvu vzniklou škodu v plné výši a Ministerstvo má i po uhrazení smluvní pokuty Bankou právo na náhradu škody vzniklé z porušení povinnosti, ke kterému se smluvní pokuta vztahuje.

Porušení povinnosti	Výše smluvní pokuty
nepodání podnětu orgánům činným v trestním řízení v případě podezření na trestný čin úvěrového či dotačního podvodu (článek VIII(5) této části Dohody)	50 000 Kč za každý Zvýhodněný úvěr
použití jiného postupu výpočtu hrubého ekvivalentu Veřejné podpory než stanoví příloha č. 2B této části Dohody, pokud byl současně porušen předpis EU (článek VI(1) této části Dohody)	10 000 Kč za každý Zvýhodněný úvěr
nenaplnění cílové hodnoty Závazného ukazatele „102 122 Počet podpořených již existujících sociálních podniků“	7 000 Kč za každou nesplněnou jednotku Závazného ukazatele do cílové hodnoty s ohledem na výši prostředků Ministerstva vložených do Úvěrového fondu SP 2019
porušení jakékoliv jiné povinnosti dle této části Dohody (smluvní pokuta se hradí pouze jednou za všechny případy porušení shodné povinnosti, které nastaly přede dnem doručení výzvy dle tohoto odstavce)	250 000 Kč

Článek X

Informační a další povinnosti Banky

- (1) Banka bude vkládat do MS2021+ údaje o využívání prostředků Finančního nástroje a Příjemcích podpory v rozsahu stanoveném Metodickým pokynem společných procesů 2021 - 2027.
- (2) Banka bude provádět monitorování činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019. V období do Data ukončení způsobilosti OPZ+ bude Banka předkládat Ministerstvu údaje uvedené v přílohách č. 5.1.1B – 5.1.3B této části Dohody s měsíční a půlroční frekvencí dle specifikace uvedené v Příloze č. 5.1.1B. Dále Banka vystaví za každé

pololetí Žádost o platbu do FN v MS2021+, a to do dvacátého (20.) kalendářního dne následujícího po 30. 6. resp. 31. 12. roku. V Žádosti o platbu do FN Banka vyúčtuje všechny způsobilé výdaje za předchozí sledované období. V období po Datu ukončení způsobilosti OPZ+ bude Banka předkládat Ministerstvu s čtvrtletní frekvencí údaje uvedené v příloze č. 5.2B.

- (3) Za účelem plnění povinností podle čl. 9 odst. 1 a čl. 11 nařízení Komise č. 651/2014, které dle této Dohody bude zajišťovat Ministerstvo, se Banka zavazuje informovat Ministerstvo:
- a) o každém jednotlivém poskytnutí Veřejné podpory v režimu dle nařízení Komise č. 651/2014, která přesahuje limit stanovený v čl. 9 odst. c) tohoto nařízení v platném znění; informování proběhne pololetně v rámci pravidelného reportingu;
 - b) o výši vyplacené Veřejné podpory v režimu dle nařízení Komise č. 651/2014 za každý uplynulý kalendářní rok; informování proběhne nejpozději do konce března roku, který následuje po roce, k němuž se informace o celkové částce vyplacené Veřejné podpory vztahuje.
- (4) Banka je povinna na požádání Ministerstva poskytnout i další požadované informace a vysvětlení, které nejsou součástí příloh č. 5.1.1B – 5.1.3B a 5.2B, a to i v písemné formě v přiměřené lhůtě. Nebude-li to právně či fakticky možné, zašle Banka bez zbytečného odkladu Ministerstvu písemné vyjádření s patřičným zdůvodněním.
- (5) Ostatní informační povinnosti Banky předpokládané touto částí Dohody či obecně závaznými právními předpisy zůstávají ustanoveními tohoto článku nedotčeny.
- (6) Banka je povinna přijímat od Ministerstva v elektronické formě jednotlivé metodiky uvedené v článku I této části Dohody (a to jak metodické pokyny jiných ministerstev, tak Pravidla OPZ+). V případě, že dojde k jejich změnám, zašle Ministerstvo relevantní změny a Banka je povinna je akceptovat a zavést je do svých vnitřních postupů nejpozději ke dni účinnosti změn, ledaže se Smluvní strany dohodnou jinak.
- V případě, že Ministerstvo zašle změny méně než 15 dní před jejich účinností, respektive po datu účinnosti, má Banka lhůtu 15 dní na jejich zapracování do svých vnitřních postupů. Pokud je případnou změnou dotčen i text této části Dohody, zašle Ministerstvo Bance návrh na uzavření dodatku k této Dohodě, přičemž lhůta dle předchozí věty začne běžet nejdříve dnem doručení tohoto návrhu dodatku Bance.
- (7) Banka je povinna postupovat při ochraně dat a správě informačních systémů zabezpečujících realizaci této části Dohody se stejnou odbornou péčí jako při uchování dat a správě systémů využívaných Bankou pro obdobné bankovní produkty.
- (8) Banka zabezpečí v rámci svého informačního systému či v listinné podobě a v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky uchování informací o jednotlivých poskytnutých Zvýhodněných úvěrech ve všech fázích správy Zvýhodněného úvěru, tj. ode dne podání žádosti o Zvýhodněný úvěr do data vypořádání pohledávek vzniklých ze Smlouvy o úvěru, a shromažďování a uchovávání informací získaných v rámci monitoringu Projektu, a to po dobu minimálně deseti (10) let od konce roku, ve kterém došlo k ukončení smluvního vztahu s Příjemcem podpory. Banka bude používat k uchovávání informací systémy IBIS, IDOK, EZOP a Aplikaci SUP.
- Tyto systémy je Banka případně oprávněna nahradit jinými obdobnými systémy. Povinnosti Banky k uchovávání dokumentů k poskytnuté Veřejné podpoře vyplývající z obecně závazných právních předpisů se tímto ustanovením nemění.
- (9) Banka je povinna zajistit po dobu deseti (10) let od konce roku, na který připadlo Datum ukončení způsobilosti OPZ+, uchovávání dále uvedených dokumentů:
- a) této Dohody a jejích dodatků;
 - b) účetních záznamů o operacích na účtech Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) a dalších účtech uvedených v této části Dohody;
 - c) evidence poradenství Příjemcům podpory, které bylo poskytnuto v rámci implementace Finančního nástroje;
 - d) kopií Žádostí o platbu do FN pro Řídicí orgán zaslaných k plnění povinností podle přílohy č. 5.1.1B;
 - e) zpráv vnitřního auditu Banky vztahujících se k plnění této části Dohody;
 - f) záznamů o kontrolách Projektů provedených Bankou;
 - g) záznamů o kontrolách a auditech provedených externími subjekty.
- (10) Banka zabezpečí pro Ministerstvo v technicky možné lhůtě operativní poskytování informací o poskytnutých Zvýhodněných úvěrech pro účely operativní komunikace s institucemi Evropské unie.
- (11) 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. Banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Úvěrového fondu SP 2019.
- (12) Banka je povinna strpět kontroly a audity prováděné jakýmkoli orgánem odpovědným za auditování nakládání s prostředky fondů EU (zejména se jedná o Ministerstvo financí, Evropskou komisi, Evropský účetní dvůr, Nejvyšší

kontrolní úřad, příslušné orgány finanční správy a další orgánům státní správy). Banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Úvěrového fondu SP 2019.

- (13) Ministerstvo (a všechny ostatní instituce oprávněné kontrolovat či auditovat nakládání s prostředky fondů EU) je oprávněno kontrolovat/auditovat dodržování vnitřních předpisů Banky vztahujících se ke správě Úvěrového fondu SP 2019. Banka je povinna takovou kontrolu/audit strpět a poskytnout potřebnou součinnost. Vnitřní předpisy, které se týkají poskytování Zvýhodněných úvěrů, zašle Banka Ministerstvu nejpozději ke dni zahájení příjmu žádostí v rámci první Výzvy OPZ+ a dále je bude zasílat Ministerstvu vždy při jejich aktualizaci.
- (14) Banka je povinna oznámit Ministerstvu bezodkladně podezření na Nesrovnalost viz článek VIII (5) této části Dohody s uvedením identifikace Příjemce podpory, čísla Smlouvy o úvěru, vyčerpané výše Zvýhodněného úvěru, nesplacené jistiny Zvýhodněného úvěru a popisem podezření na Nesrovnalost.
- (15) Banka je povinna informovat Ministerstvo o skutečnostech majících vliv na správu Úvěrového fondu SP 2019, především pak povinnost informovat o jakýchkoli externích kontrolách a auditech provedených v souvislosti se správou Úvěrového fondu SP 2019. Banka je povinna na žádost Ministerstva nebo auditních orgánů České republiky poskytnout veškeré informace o výsledcích a kontrolní protokoly z těchto kontrol a auditů.
- (16) V případě, že bude přijat zákon o sociálním podnikání, ve kterém bude sociální podnik definován odlišně než ve Výzvě OPZ+, je Banka povinna nejpozději ke vstupu v účinnost zákona o sociálním podnikání upravit vymezení oprávněného žadatele ve Výzvě OPZ+. Definice sociálního podniku stanovená zákonem nevyžaduje úpravu této Dohody. Definice sociálního podniku stanovená zákonem není relevantní pro subjekty, které podaly žádost o úvěr před změnou Výzvy, ani pro Příjemce podpory.

Článek XI

Informační a další povinnosti Ministerstva

- (1) Ministerstvo bude předávat Bance v elektronické podobě aktuální podoby jednotlivých metodik specifikovaných v čl. I této části Dohody (a to jak metodické pokyny jiných ministerstev, tak Pravidla OPZ+).
- (2) Ministerstvo poskytne Bance metodickou a konzultační podporu při aplikaci ustanovení Výzev, Metodického pokynu finanční toky 2021-2027, Metodického pokynu pro indikátory, evaluace a publicitu, Metodického pokynu podnik v obtížích, Metodického pokynu pro způsobilost výdaje 2021 - 2027, využívání informačního systému MS 2021+ a předpisů EU.
- (3) Ministerstvo bude zabezpečovat plnění povinností podle čl. 9 odst. 1 a čl. 11 nařízení Komise č. 651/2014.
- (4) Ministerstvo provádí kontroly u Banky a případně též kontroly u Příjemců podpory.
- (5) Ministerstvo bere na vědomí, že při uskutečňování některých činností dle této části Dohody mu 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 zabráňující 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;
 - d) jejichž sdělení vyžadují obecně závazné právní předpisy.

Článek XII

Vklady prostředků do Úvěrového fondu SP 2019

- (1) Po podpisu dodatku k Dohodě, kterým se umožní poskytování podpory z prostředků OPZ+ v rámci Úvěrového fondu SP2019, je Banka oprávněna založit Žádost o platbu do FN na speciálním formuláři F1 v MS2021+ dle postupů popsaných v Metodickém pokynu finanční toky 2021-2027 a v souladu s čl. 92 Obecného nařízení. Jedná se o počáteční vklad z prostředků OPZ+ do Finančního nástroje.

Další Žádosti o platby do FN v rámci Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) podává Banka na speciálním formuláři F1 v MS2021+ v šestiměsíčních intervalech.

Ministerstvo vkládá na základě žádosti Banky finanční prostředky na příslušný účet Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+). Na vklad finančních prostředků do Úvěrového fondu SP 2019 není právní nárok. Ministerstvo vkládá prostředky do Úvěrového fondu SP 2019 v souladu s § 7, odst. 1, písm. Rozpočtových pravidlech.

- (2) Úvěrový fond SP 2019 (část OPZ+) je tvořen systémem účtů, kterými jsou:

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladu OPZ+ pro Úvěrový fond SP 2019	TUNB/4300	██████████
Čerpací účet poskytnutých úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019	KENB/4300	██████████
Účet nepoužitých prostředků OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019	VUNB/4300	██████████
Účet úroků OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019	YENB/4300	██████████
Účet splátek úroků z úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019	SUNB/4300	██████████
Účet splátek jistiny úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019	SJNB/4300	██████████
Účet ostatních příjmů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019	PUNB/4300	██████████
Účet poradenských služeb OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019	PSNB/4300	██████████
Účet prostředků převedených z OPZ	TUNOPZB/4300	██████████
Čerpací účet poskytnutých úvěrů z prostředků převedených z OPZ	KENOPZB/4300	██████████

Peněžní toky na těchto účtech popisuje příloha č. 4B této části Dohody.

- (3) V případě uzavření Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) je Banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání viz článek XIV této části Dohody.
- (4) Ministerstvo je oprávněno zastavit poskytování nových Zvýhodněných úvěrů svým rozhodnutím bez udání důvodu. Toto rozhodnutí musí být doručeno Bance nejpozději pět (5) pracovních dnů před stanoveným datem, kdy má Banka zastavit poskytování nových Zvýhodněných úvěrů.
- (5) V případě zastavení využívání prostředků z Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) dle předchozího odstavce je Banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání viz článek XIV této části Dohody.

Článek XIII

Poplatek za správu Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+)

- (1) Za činnosti podle této části Dohody náleží Bance Poplatek za správu. Poplatek za správu obsahuje veškeré náklady vzniklé v souvislosti s činnostmi vykonávanými podle této Dohody. Poplatek za správu je hrazen čtvrtletně, zpětně za předchozí čtvrtletí. Poplatek je splatný k pátému (5.) pracovnímu dni měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí. Poplatek za 4. čtvrtletí 2029 je splatný k 31. 12. 2029.
- (2) Poplatek za správu Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) jako způsobilý výdaj Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) bude hrazen za období do Data ukončení způsobilosti OPZ+ (včetně) z prostředků Ministerstva, a to z Účtu vkladu OPZ+ pro Úvěrový fond SP 2019 TUNB/4300 nebo (i) nevyčerpaných prostředků Zvýhodněných úvěrů a/nebo (ii) úroků z jednotlivých účtů ve smyslu čl. 68 odst. 1 písm. d) Obecného nařízení 2021+ (z Účtu nepoužitých prostředků OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 VUNB/4300).

Celková výše Poplatku za správu uhrazeného v období do Data ukončení způsobilosti OPZ+ nesmí přesáhnout 7 % celkové částky vyplacené konečným příjemcům formou Zvýhodněných úvěrů.

- (3) Poplatek za správu do Data ukončení způsobilosti OPZ+ se stanoví jako 7 % z vyplacené částky způsobilých výdajů Příjemcům podpory formou Zvýhodněných úvěrů.

Vypočtená hodnota Poplatku za správu se poníží o částku neoprávněně uhrazeného Poplatku za správu těch Zvýhodněných úvěrů, u nichž v daném období (čtvrtletí) Banka převedla na účet VUNB/4300, případně PUNB/4300 prostředky z důvodu porušení Dohody ve smyslu článku IX (9) této části Dohody.

Výše poplatku se vypočítá takto: (vyplacená částka konečným příjemcům v daném období * 7 %) – výše neoprávněně uhrazeného poplatku za správu.

- (4) Ministerstvo a Banka se dále dohodly, že s ohledem na článek 62 Obecného nařízení 2021+ a skutečnost, že je nezbytné, aby Banka spravovala Finanční nástroj i po Datu ukončení způsobilosti OPZ+, bude Poplatek za správu hrazen i v období ode dne následujícího po Datu ukončení způsobilosti OPZ+ do vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) při jeho uzavření v souladu s článkem XV této části Dohody.

- (5) Poplatek za správu v období po Datu ukončení způsobilosti OPZ+ bude hrazen z účtů Účet splátek jistiny úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SJNB/4300, Účet splátek úroků z úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SUNB/4300, Účet ostatních příjmů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 PUNB/4300 a Účet prostředků převedených z OPZ TUNOPZB/4300, pokud se Ministerstvo a Banka nedohodnou jinak. V případě nedostatečného kreditního zůstatku na těchto účtech bude neuhrazená část Poplatku za správu splatná současně s následujícími úhradami Poplatku za správu.

- (6) Poplatek za správu zvýhodněných úvěrů v období po Datu ukončení způsobilosti OPZ+ nesmí přesáhnout 1,2 % p. a. z výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů za kalendářní rok a z výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů za kalendářní rok po lhůtě splatnosti.

Vypočtená hodnota Poplatku za správu se poníží o částku neoprávněně uhrazeného Poplatku za správu těch Zvýhodněných úvěrů, u nichž v daném období (čtvrtletí) Banka převedla na účet VUNB/4300, případně PUNB/4300 prostředky z důvodu porušení Dohody ve smyslu článku IX (9) této části Dohody.

Výše poplatku se vypočítá takto: základna x 1,2 (%) x skutečný počet dní v období / (360 x 100) – výše neoprávněně uhrazeného poplatku za správu; základnou je výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů za kalendářní rok a výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů za kalendářní rok po lhůtě splatnosti.

- (7) Poplatek za správu uplatňovaný v období po Datu ukončení způsobilosti OPZ+ je limitní a snižuje se při výplatě Poplatku za správu až na úroveň odpovídající výši součtu aktuálně disponibilních prostředků na účtu SJNB/4300, SUNB/4300, PUNB/4300.

- (8) V případě Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z prostředků převedených z Úvěrového fondu část OPZ (dále jen "prostředky OPZ") rovněž náleží Bance Poplatek za správu ve výši 7 % z vyplacené částky způsobilých výdajů Příjemcům podpory formou Zvýhodněných úvěrů. Poplatek za správu bude vyplácen tímto způsobem do 31. 12. 2029.

Poplatek za správu bude případně ponížen o výši neoprávněně uhrazeného poplatku za správu z důvodu porušení Dohody ve smyslu článku IX (9) této části Dohody. Poplatek za správu bude hrazen z Účtu prostředků převedených z OPZ (TUNOPZB/4300).

Výše poplatku se vypočítá takto: (vyplacená částka konečným příjemcům v daném období * 7 %) – výše neoprávněně uhrazeného poplatku za správu.

- (9) Od 1.1. 2030 náleží Bance Poplatek za správu ve výši 1.2 % p. a. z výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z prostředků OPZ za kalendářní rok a z výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z prostředků OPZ za kalendářní rok po lhůtě splatnosti. Poplatek za správu bude hrazen do doby vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 při jeho uzavření v souladu s článkem XV této části Dohody.

Poplatek za správu bude případně ponížen o výši neoprávněně uhrazeného poplatku za správu z důvodu porušení Dohody ve smyslu článku IX (9) této části Dohody. Poplatek za správu bude hrazen z Účtu prostředků převedených z OPZ (TUNOPZB/4300).

Výše poplatku se vypočítá takto: základna x 1,2 (%) x skutečný počet dní v období / (360 x 100) – výše neoprávněně uhrazeného poplatku za správu; základnou je výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů za kalendářní rok a výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů za kalendářní rok po lhůtě splatnosti.

- (10) Banka bude ukončovat vymáhání pohledávek a provádět jejich odpis pro nedobytnost podle zásad stanovených vnitřními předpisy Banky. O datu ukončení vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti povede Banka záznam. Poplatek za správu Zvýhodněných úvěrů je Banka oprávněna získávat do data ukončení vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti. Pro vyloučení pochybnosti tím není dotčena povinnost Banky podle článku VIII (3) a (4) této části Dohody.

- (11) Limity pro Poplatek za správu Úvěrového fondu SP 2019 dle této Dohody jsou v souladu s právem Evropské unie, zejména s Obecným nařízením 2021+. Pakliže se ukáže, že příslušné limity tato Dohoda překračuje, hledí se na ně, jako by byly stanoveny v maximálním možném rozsahu, který právo Evropské unie připouští, a to od počátku jejich ustavení. V takovém případě zůstávají ostatní ustanovení této Dohody nezměněna.

- (12) Poplatek za správu bude vyplácen do dne vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) při jeho uzavření v souladu s článkem XV této části Dohody. Poplatek za správu v období po Datu ukončení způsobilosti OPZ+ bude vypočten z výše prostředků, které byly vloženy Ministerstvem do Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) a zároveň využity k čerpání Zvýhodněných úvěrů do Data ukončení způsobilosti OPZ+.
- (13) Případné následně zjištěné chyby týkající se výpočtu Poplatku za správu za jednotlivé čtvrtletí jsou vypořádávány v rámci nejbližšího termínu úhrady Poplatku za správu, pokud se strany nedohodnou jinak.

Článek XIV

Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 k Datu ukončení způsobilosti (část OPZ+)

- (1) K Datu ukončení způsobilosti OPZ+ budou způsobilými výdaji Úvěrového fondu SP 2019:
- a) prostředky OPZ+ ve výši vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů;
 - b) prostředky OPZ+ na zajištění poradenství vyplacené ve prospěch Příjemců podpory;
 - c) Poplatek za správu vyplacený Bance za činnosti podle této části Dohody za období do Data ukončení způsobilosti OPZ+.
- (2) Banka uzavře účty Účet vkladu pro Úvěrový fond SP 2019, TUN/4300 a Účet nepoužitých prostředků Úvěrového fondu SP 2019, VUN/4300 k Datu ukončení způsobilosti OPZ+ a zůstatky na těchto účtech převede na účet určený Ministerstvem.

Článek XV

Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 při uzavření jeho části OPZ+

- (1) Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 při jeho uzavření (část OPZ+) bude provedeno převodem zůstatku prostředků na účtech Účet splátek jistiny úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SJNB/4300, Účet splátek úroků z úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SUNB/4300, Účet úroků OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 YENB/4300 a Účet ostatních příjmů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 PUNB/4300 na účet určený Ministerstvem, viz příloha č. 4B této části Dohody.

Článek XVI

Použití prostředků Účtu vytvořených prostředků OPZ+ (VPINB/4300)

- (1) Zdroji Účtu vytvořených prostředků OPZ+ označeného VPINB/4300 jsou převody z:
- a) Účtu úroků OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 YENB/4300, Účtu splátek úroků z úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SUNB/4300 a Účtu splátek jistiny úvěrů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 SJNB/4300 v období osmi (8) let od data ukončení způsobilosti OPZ+;
 - b) Účtu ostatních příjmů OPZ+ Úvěrového fondu SP 2019 PUNB/4300, pokud dojde k vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) kdykoliv v období osmi (8) let od data ukončení způsobilosti OPZ+.
- (2) Ministerstvo rozhodne o dalším použití prostředků na Účtu vytvořených prostředků OPZ+, VPINB/4300 v souladu s ustanovením čl. 62 Obecného nařízení 2021+.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto Účtu vytvořených prostředků OPZ+ VPINB/4300 je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy tohoto Účtu vytvořených prostředků OPZ+ VPINB/4300 jsou k ultimu měsíce připsovány k zůstatku tohoto účtu.

Článek XVII

Přílohy části B (OPZ+)

Nedílnou součástí této části B Dohody jsou níže uvedené Přílohy č. 1B až 6B:

- Příloha číslo 1B: Investiční strategie finančního nástroje OPZ+
- Příloha číslo 2B: Výpočet hrubého ekvivalentu podpory Zvýhodněných úvěrů OPZ+
- Příloha číslo 3B: Obchodní plán Úvěrového fondu SP 2019 OPZ+
- Příloha číslo 4B: Finanční toky Úvěrového fondu SP 2019 OPZ+
- Příloha číslo 5.1.1B až 5.1.3B: Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 OPZ+ v období do data ukončení způsobilosti OPZ+

- Příloha číslo 5.2B: Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 OPZ+ v období po datu ukončení způsobilosti OPZ+
- Příloha číslo 6B: Předběžné posouzení pilotního využití finančních nástrojů v OPZ+ 2021 – 2027

Část C Dohody - Společná ustanovení

Tato část Dohody obsahuje ustanovení společná pro části A a B této Dohody.

Článek I

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, 6 až 12, se upravují vztahy mezi Ministerstvem a Bankou, jakožto společnými správci ve smyslu čl. 26 GDPR, ovšem s výjimkou správy osobních údajů podpořených osob dle odst. 4 tohoto článku, 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.
- (3) V souvislosti s naplňováním Dohody a k dosažení účelu zpracování uvedeného v odst. (2) tohoto článku bude docházet k zpracování 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 VII(6) v obou částech Dohody, event. článku VIII(5) obou částí Dohody nebo článku X(14) obou částí 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; a
 - c) v rozsahu osobních údajů potřebném pro plnění informačních povinností Banky podle článku X(1) až X(4) obou částí 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.
- (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 II

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 Smluvní strany dle vnitřních 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) tohoto článku, nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou sdělila druhé Smluvní straně ve shodě s tímto článkem.

Doručování může rovněž probíhat přes Informační systém MS2014+ (část OPZ) / MS2021+ (část OPZ+), pokud bude jeho funkčnost ve stavu vhodném pro doručování Oznámení.

- (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. Má se za to, že došlé Oznámení odeslané s využitím provozovatele poštovních služeb došlo třetí (3.) pracovní den po odeslání, bylo-li však odesláno na adresu v jiném státu, pak patnáctý (15.) pracovní den po odeslání nebo
 - c) 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.
 - d) dnem odeslání kontaktní osobě evidované v MS2014+ (část OPZ) / MS2021+ (část OPZ+), je-li Oznámení zasíláno prostřednictvím tohoto informačního systému.
- (3) Následují adresy Smluvních stran pro doručování podle výše uvedeného odstavce:

Ministerstvo:

Ministerstvo práce a sociálních věcí,

Sekce evropských fondů a mezinárodní spolupráce

Na Poříčním právu 376/1

128 01 Praha 2

Datová schránka: sc9aavg

Banka:

Národní rozvojová banka, a.s.,

Úsek obchod

Přemyslovská 2845/43

130 00 Praha 3

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 III

Platnost Dohody a její ukončení

- (1) Tuto Dohodu (i každou její samostatnou část) 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 (event. její samostatnou část) je možné předčasně ukončit:
- a) dohodou Smluvních stran;
 - b) výpovědí s okamžitou platností;
 - c) výpovědí s 30denní výpovědní dobou;
 - d) výpovědí s 6měsíční výpovědní dobou.
- (4) Ode dne účinnosti dohody Smluvních stran o ukončení této Dohody (event. její samostatné části) nebo od prvního (1.) dne výpovědní doby není Banka oprávněna uzavírat Smlouvy o úvěru a poskytovat nové Zvýhodněné úvěry (resp. Zvýhodněné úvěry OPZ či Zvýhodněné úvěry OPZ+ dle znění příslušné výpovědi).
- (5) V případě, že Banka poruší tuto Dohodu (či její samostatnou část) podstatným způsobem a takové porušení nebude Bankou napraveno do pěti (5) pracovních dnů po obdržení písemné výzvy Ministerstva k odstranění takového porušení povinností Bankou, pak bude Ministerstvo oprávněno tuto Dohodu (event. její samostatné část – dle charakteru porušení) ukončit okamžitou písemnou výpovědí. Okamžitá písemná výpověď je účinná dnem jejího doručení Bance. Za podstatné porušení této části Dohody ze strany Banky je považováno zejména:
- a) používání prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ či část OPZ+) v rozporu se smluvními ujednáními v této Dohodě;
 - b) nedodržení pravidel de minimis při poskytnutí Veřejné podpory;
 - c) nedodržení pravidel pro poskytování Veřejné podpory podle nařízení Komise č. 651/2014;
 - d) opakované nezapsání výše poskytnuté Veřejné podpory do Registru de minimis;
 - e) nevymáhání splatných pohledávek a jiných práv z uzavřených Smluv o úvěru od Příjemců podpory viz článek VIII (3) obou částí Dohody.
 - f) neplnění povinnosti zajistit kontrolu Projektů na místě realizace viz článek VII (10) obou částí Dohody.
- (6) Výpověď této Dohody (či její samostatné části) s 30denní výpovědní dobou. Smluvní strany se dohodly na tom, že kterákoli Smluvní strana je oprávněna vypovědět tuto Dohodu (či její samostatné část) z těchto důvodů:
- a) změní-li se podstatně poměry, které byly rozhodující pro stanovení obsahu této Dohody (či její jednotlivé samostatné části), a plnění této Dohody (či její jednotlivé samostatné části) nelze na Smluvní straně z tohoto důvodu spravedlivě požadovat;
 - b) jestliže se tato Dohoda (či její samostatná část) dostala do rozporu s právními předpisy, který nelze odstranit postupem uvedeným v kapitole 3, odst. 1 níže;
 - c) z důvodu ochrany veřejného zájmu nebo
- (7) jestliže vyšly najevo skutečnosti, které existovaly v době uzavírání této Dohody (resp. každé její části) a nebyly Smluvní straně bez jejího zavinění známy, pokud tato Smluvní strana prokáže, že by s jejich znalostí tuto část Dohody neuzavřela.
- Výpovědní doba běží od prvního (1.) dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena druhé Smluvní straně.
- (8) Výpověď této Dohody (resp. její samostatné části) s 6měsíční výpovědní dobou. Ministerstvo je oprávněno Dohodu (event. její část) vypovědět z jakéhokoli důvodu nebo i bez udání důvodů, přičemž výpovědní doba v tomto případě trvá šest (6) měsíců a běží od prvního (1.) dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena Bance.

- (9) Pro vzájemné vypořádání Smluvních stran v případě ukončení této Dohody (či její příslušné části) podle předchozích odstavců se použije přiměřeně postup stanovený pro vypořádání Úvěrového fondu SP 2019, viz následující článek této Dohody.

Článek IV

Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 při jeho uzavření

- (1) Vypořádání Úvěrového fondu SP 2019 zahrnuje vypořádání části OPZ i části OPZ+. K vypořádání obou částí může dojít společně i odděleně na základě dohody Ministerstva a Banky. Úvěrový fond SP 2019 se považuje za vypořádaný a uzavřený v okamžiku, kdy jsou vypořádány obě části (OPZ i OPZ+).
- (2) Postup při vypořádání části OPZ je uveden v části A článku XV, postup pro vypořádání části OPZ + je uveden v části B článku XV této Dohody.

Článek V

Závěrečná ustanovení pro obě části Dohody

- (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. Banka bude o takové skutečnosti neprodleně informovat Ministerstvo a po předchozím odsouhlasení vždy postupovat v souladu s právní normou s vyšší právní silou.
- (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 dohodou o financování ve smyslu čl. 38, odst. 7, písm. b) Obecného nařízení 2014+ (pro část OPZ) a čl. 59 odst. 5 Obecného nařízení 2021+ (pro část OPZ+).
- (7) 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.
- (8) Banka podpisem této části Dohody souhlasí s tím, že přijetím finančních prostředků vyjadřuje souhlas s jejím uvedením na seznamu operací zveřejňovaném podle čl. 115, odst. 2 Obecného nařízení 2014+ (pro část OPZ) a čl. 49 odst. 3 Obecného nařízení 2021+ (pro část OPZ+).

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ DODATKU

- (1) Tento Dodatek se vyhotovuje ve dvou (2) výtiscích, každý s platností originálu. Každá Smluvní strana obdrží jeden (1) výtisk.
- (2) Tento Dodatek nabývá platnosti dnem podpisu poslední Smluvní stranou.

- (3) Spory, které se nepodaří vyřešit smírně, budou řešeny v souladu s §169 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.
- (4) Banka bere na vědomí, že tento Dodatek bude uveřejněn v Registru smluv, v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv. V souladu s § 5 odst. 6 tohoto zákona bude zveřejnění provedeno způsobem, aby ze zveřejnění byla vyloučena data, která jsou obchodním tajemstvím.

V Praze dne:

V Praze dne:

Česká republika - Ministerstvo práce a sociálních věcí
Mgr. Martina Štěpánková, MPA
vrchní ředitelka sekce evropských fondů a mezinárodní
spolupráce

Národní rozvojová banka, a.s.
Ing. Tomáš Nidetzký
předseda představenstva

V Praze dne:

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

Investiční strategie – FN OPZ

Typ finančního nástroje

V oblasti sociálního podnikání vznikne finanční nástroj typu zvýhodněný úvěr s poradenstvím/mentoringem. Zvýhodněný úvěr bude reagovat na ex – ante analýzou zjištěnou tržní mezeru. Základní charakteristikou nástroje bude zvýhodněná úroková sazba, odklad splátek a snížení nároků na ručení úvěru a hodnocení bonity žadatele.

Poradenství ke zvýhodněnému úvěru bude možné poskytovat buďto jako pevnou „sumu hodin“ poskytnutého poradenství, nebo jako procentuální poměr z poskytovaného úvěru. Pro poskytnuté poradenství budou definovány doporučené limity. Příjemce podpory nebude muset poradenství čerpat.

Cíle finančního nástroje

V tržním prostředí jsou poskytovány úvěry, jejichž úroková sazba a doba splatnosti, popřípadě požadované zástavy a ručení jsou kalkulovány podle ekonomických ukazatelů žadatelova podnikání, dřívější schopnosti splácet a situací na úvěrovém trhu.

Pro sociální podniky je často velice složité, ne-li nemožné, splnit požadavky finančních institucí na poskytnutí úvěru. Vzniká tak tržní selhání, na jehož řešení je zaměřen navrhovaný finanční nástroj úvěrového charakteru.

Hlavním cílem finančního nástroje tak je umožnit realizaci projektů, které by pravděpodobně nebyly realizovány z důvodu identifikovaného tržního selhání. Mezi další cíle nástroje lze zařadit potřebu zabezpečit návratnost prostředků, které umožní opakované řešení pro projekty v oblasti sociálního podnikání i po skončení programového období.

Charakteristika finančního nástroje

Podpora formou zvýhodněného úvěru s poradenstvím znamená důraz na rychlou transformaci kultury „dotační závislosti“ na fungování formou soběstačnosti, tzn. schopnosti generovat výnosy na pokrytí vlastních výdajů v podnikání. Základ investiční strategie ve formě definovaných parametrů nástroje je podrobně rozpracován v následující přehledové tabulce.

Parametry nástroje Zvýhodněný úvěr s poradenstvím

Základní popis	- Podpora ze zdrojů OPZ zaměřená na sociální podniky v rozvojové fázi i startovací fázi (nové i stávající sociální podniky) - Návratná podpora ve formě zvýhodněného úvěru - Integrovaná součástí je bezplatné poradenství ohledně strategických otázek fungování a rozvoje SP
Oblast působnosti finančního nástroje	Rozvoj stávajících i nových podnikatelských aktivit v oblasti sociálního podnikání
Způsobilé výdaje	Investiční výdaje (pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) a provozní výdaje
Maximální výše poskytnuté podpory konečnému příjemci	Výše úvěru max. 25mil. Kč
Okruh oprávněných žadatelů	- Sociální podniky - Zacílení podpory na celé území České republiky napříč všemi typy regionů

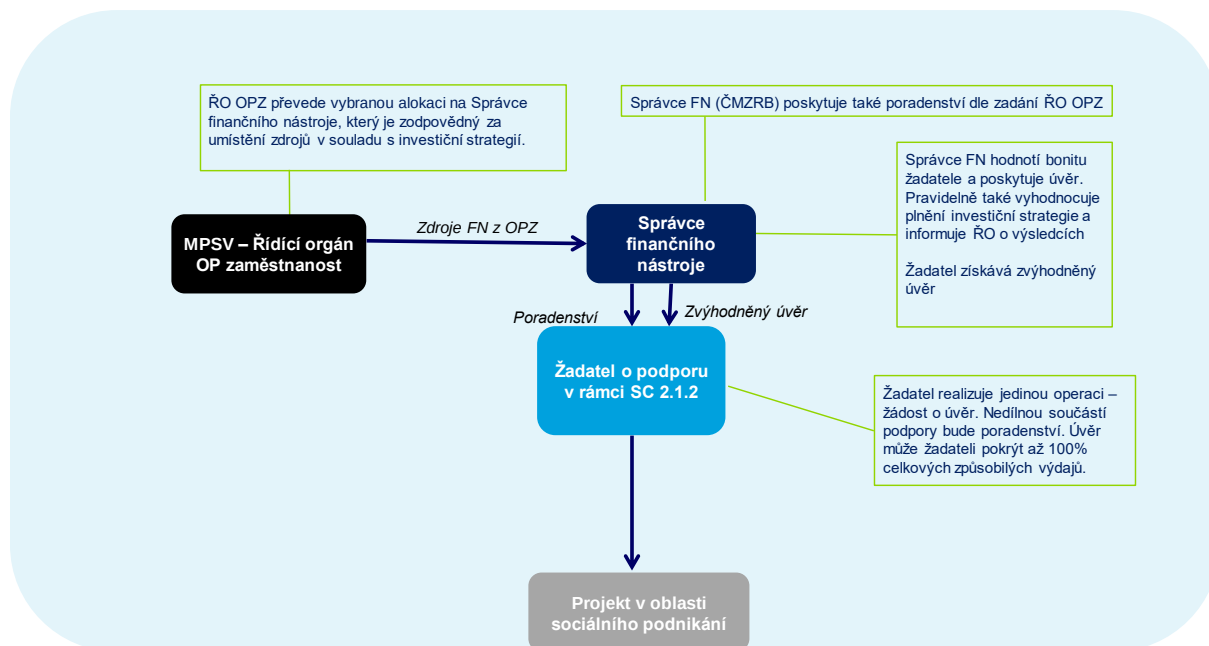
Parametry nástroje	Zvýhodněný úvěr s poradenstvím
Atribut nástroje – úroková sazba	- Úvěr je poskytován se zvýhodněnou úrokovou sazbou od 0 % p. a. - Žádné dodatečné poplatky
Atribut nástroje – splatnost	- Délka splatnosti úvěru až 10 let, v případě nemovitostních projektů až 12 let - Možnost odkladu první splátky až 36 měsíců
Atribut nástroje – požadavky ručení	- Zajištění dle dohody mezi správcem finančního nástroje a příjemcem podpory - Správci finančního nástroje bude plně kryta až 20 % default rate na portfoliu poskytnutých zdrojů mezi podpořené SP
Atribut nástroje – poradenství	- Bezplatné, pro žadatele (příprava projektu) i příjemce (realizace) - Strategická povaha – strategické cíle, obchodní strategie, marketing, právo, IT a personalistika - Finanční poradenství, tvorba finančního plánu, dlouhodobě udržitelné financování - Primárně bez omezení intenzity čerpání na jeden subjekt (počet hodin) - Dostupné u správce nástroje podpory, po domluvě také v sídle SP
Schválená alokace pilotu	400 mil. Kč – max. 10% alokace bude vyčleněno na poradenství
Veřejná podpora	Dle pravidla DE MINIMIS, příp. dle dalších relevantních režimů veřejné podpory dle příslušných článků GBER
Horizont realizace finančního nástroje	- první kolo poskytování úvěrů do 12/2023 – převod finančních prostředků na správce ve 4 tranších. - Druhé kolo poskytování úvěrů bude možné spustit, jakmile bude na Účtu splátek jistin úvěrů SJN/4300 kreditní zůstatek minimálně 50 mil. Kč, do dalšího kola bude vhodné zvážit i zapojení dalších investorů, aby byla naplněna podmínka zapojení dalších zdrojů, nejen zdrojů OPZ.
Zvláštní požadavky a předpoklady	Zajištění dostupnosti v území, aktivní marketing ze strany správce

Charakteristika navrhované implementační struktury

MPSV se rozhodlo pověřit realizací finančního nástroje Českomoravskou záruční a rozvojovou banku. Využilo k tomu novelizaci nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 2018/1046, ze dne 18. července 2018, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie, mění nařízení (EU) č. 1296/2013, (EU) č. 1301/2013, (EU) č. 1303/2013, (EU) č. 1304/2013, (EU) č. 1309/2013, (EU) č. 1316/2013, (EU) č. 223/2014 a (EU) č. 283/2014 a rozhodnutí č. 541/2014/EU a zrušuje nařízení (EU, Euratom) č. 966/2012 (tzv. nařízení Omnibus), které vstoupilo v platnost dnem 2. 8. 2018. Toto nařízení umožňuje přímé zadání ČMZRB.

Během pilotního ověření finančního nástroje (2019 – 2023) v rámci OP Z není předpokládáno zapojení dodatečného financování ze strany dalších veřejných či soukromých zdrojů. (Tedy ani ČMZRB, bude tak čistě v roli správce). V případě, že se finanční nástroj osvědčí, je žádoucí pro další kola investic zvážit i zapojení dalších zdrojů a vytěžení pákového efektu a multiplikace.

Na grafickém zobrazení níže je přehledným způsobem uvedeno, jak bude implementační struktura nástroje fungovat.



Charakteristika poskytovaného poradenství

Poradenství bude poskytovat přímo správce finančního nástroje, nebo jím vybraný dodavatel, který v takovém případě musí být vybrán na základě nediskriminačního, transparentního a otevřeného zadávacího řízení. Poradenství pro příjemce podpory bude zaměřeno zejména na následující oblasti:

Aktivita	Komentář
Poradenství v oblasti marketingu, nastavování kampaní a jejich následném vyhodnocování, ad hoc poradenství v oblasti digitálního marketingu	Pro sociální podnikatele je důležitý coaching při nastavování kampaní, analýza jejich dopadu a další poradenství při optimalizaci marketingové/obchodní strategie.
Poradenství v oblasti výběru, nastavení a práce s vhodným CRM nástrojem (např. Salesforce)	Customer relationship management systémy významně přispívají k zefektivnění prodeje a komunikace se zákazníky. Pro začínající podnikatele nebo podnikatele s omezenou zkušeností může být toto poradenství zásadní.
Poradenství v oblasti nastavení a naplňování podnikatelského plánu	Poradenství v oblasti rozvoje podnikatelských dovedností (prezentace modelů myšlení, rozhodovacích a motivačních strategií, porozumění vlastním zdrojům, jejich efektivní využívání, řízení vlastní práce i práce týmu, předávání zpětné vazby apod.), krizové řízení.
Poradenství v oblasti práva, IT a personalistiky	Poradenství bude poskytováno dle specifických potřeb segmentu sociálního podnikání
Finanční poradenství	Dostupnost finančních produktů pro sociálního podnikatele, pomoc při získávání úvěru, konzultace finanční části business plánu, poradenství související s veřejnou podporou

Metodika výpočtu veřejné podpory zvýhodněných úvěrů

Tato metodika stanovuje způsob výpočtu hrubého ekvivalentu podpory pro Zvýhodněné úvěry poskytované podle de minimis, tj. 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, podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 1408/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví zemědělství, nebo podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 717/2014 ze dne 27. června 2014 o použití čl. 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví rybolovu a akvakultury a podle Nařízení Komise č. 651/2014 na základě zásad stanovených ve Sdělení Komise o revizi metody stanovování referenčních a diskontních sazeb, Úřední věstník Evropské unie C 14, 19. 1. 2008, str. 6-9, dále jen „Sdělení Komise“.

Definice:

Základní sazba (v % p. a.)

Za základní sazbu se podle Sdělení Komise považuje průměrná hodnota PRIBOR 1Y za období září až listopad předchozího roku s platností od 1. ledna roku následujícího. V případě, že se v období jakýchkoliv tří kalendářních měsíců průměrná sazba PRIBOR 1Y odchýlí o 15 % od aktuálně platné sazby, provede se aktualizace dříve než k 1. lednu. Základní sazbu EU pro příslušnou měnu stanoví a zveřejňuje Evropská komise na adrese:

http://ec.europa.eu/comm/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

Referenční sazba (v % p. a.)

Referenční sazba se stanoví v souladu se Sdělením Komise jako součet základní sazby EU (viz bod 1) a rizikové marže pro úvěry.

Riziková marže pro úvěry (v % p. a.)

Riziková marže se v souladu se Sdělením Komise stanoví výběrem ze sazeb úvěrových marží uvedených ve Sdělení Komise. Pro účely této Dohody se budou v závislosti na rizikové kategorii Příjemce podpory a míře zajištění poskytovaného úvěru používat rizikové marže v rozmezí od 0,75 % p. a. do 6,5 % p. a.

Vstupní veličiny

- | | |
|-----|---|
| HEP | hrubý ekvivalent podpory, v Kč. |
| PVU | počáteční výše úvěru, v Kč |
| T | počet čtvrtletí splácení úvěru (po ukončení odkladu splátek jistiny úvěru), zaokrouhleno matematicky na celé číslo, |
| G | počet čtvrtletí odkladu splácení jistiny úvěru, zaokrouhleno matematicky na celé číslo, |
| R | referenční sazba stanovená jako základní sazba navýšená o rizikovou marži pro úvěr platná ke dni poskytnutí úvěru, v % p. a., |
| U | skutečná výše úrokové sazby úvěru podle podmínek programu platná ke dni poskytnutí úvěru, v % p. a., |
| d | diskontní sazba, v % p. a. podle Sdělení Komise, |

Poznámka: všechny údaje jsou dle stavu k datu podpisu Smlouvy o úvěru.

HEP se stanoví takto:

$$HEP = \frac{PVU * (R - U)}{400} * \sum_{i=1}^G \frac{1}{(1 + \frac{d}{400})^i} + \frac{PVU * (R - U)}{400 * T} * \sum_{i=G+1}^{G+T} \frac{T + G + 1 - i}{(1 + \frac{d}{400})^i}$$

OBCHODNÍ PLÁN ÚVĚROVÉHO FONDU SP 2019

A Úvodní ustanovení

- (i) Tento obchodní plán Úvěrového fondu SP 2019 (dále „Obchodní plán“) byl připraven Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou a.s., IČ: 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, zapsanou na vložce číslo 1329 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze jako správcem finančního nástroje k naplnění požadavku přílohy IV bod 1 písm. b) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 ze dne 17. prosince 2013 o společných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti, Evropském zemědělském fondu pro rozvoj venkova a Evropském námořním a rybářském fondu, o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu a o zrušení nařízení Rady (ES) č. 1083/2006.
- (ii) Tento Obchodní plán je vytvořen jako příloha Dohody o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019 (dále „Dohoda“) k poskytování zvýhodněných úvěrů a poradenství v programu SPodnikatel.
- (iii) Pojmy uvedené v tomto Obchodním plánu jsou pojmy uvedenými v Dohodě.
- (iv) Obchodní plán je stanoven za předpokladu, že Operační program Zaměstnanost (dále „OPZ“) bude umožňovat poskytovat vedle Zvýhodněných úvěrů i poradenství pro Příjemce podpory.
- (v) Nastavení Obchodního plánu vychází rovněž z předpokladu možných omezení dostupnosti běžných komerčních úvěrů (bez zapojení EIB a EIF) a požadavků na vysokou návratnost kvůli vysokým transakčním nákladům, které komerční bankovní subjekty při identifikaci životaschopných projektů sociálních podnikatelů předpokládají.

B Obchodní plán

I. Vnější podmínky realizace Obchodního plánu

Obchodní plán bude realizován za situace, kdy poptávka po zvýhodněných úvěrech může být ovlivněna nabídkou obdobných produktů některých komerčních bank, které jsou podporovány programy Evropské investiční banky či Evropského investičního fondu na obdobný cílový segment.

II. Cíl Obchodního plánu

Celková alokace pro Úvěrový fond SP 2019 se předpokládá 400 mil. Kč. Jako závazný indikátor OPZ je stanoven:

Číslo	Název indikátoru	Cílová hodnota
1 02 12	Počet podpořených již existujících sociálních podniků	40

III. Předpoklady Obchodního plánu

a) Výše a struktura zvýhodněných úvěrů

	Průměrná počáteční výše úvěru (mil. Kč)	Spotřeba zdrojů na 1 úvěr (mil. Kč)	Počet úvěrů	Výše úvěrů (mil. Kč)	Potřeba zdrojů celkem (mil. Kč)
Zvýhodněný úvěr	2 - 8,5	2 - 8,5	30 - 80	340	340

b) Výše a struktura poradenství

	Průměrná hodnota poradenství (mil. Kč)	Potřeba zdrojů na poradenství pro konečného příjemce (mil. Kč)	Počet poskytnutých poradenství	Potřeba zdrojů na poradenství celkem (mil. Kč)
Poradenství	0,04 - 0,5	0,04 – 0,5	10 - 80	maximálně 40

IV. Vklady do Úvěrového fondu SP 2019 (mil. Kč):

Rok	VII/2019	VII/2020	V/2021	VI/2022	Celkem
Vklad	100	100	100	100	400

Záruční banka do Úvěrového fondu SP 2019 nekládá své prostředky, ani neprovádí poskytování dalších úvěrů na spolufinancování projektu z vlastních prostředků.

V. Typy poskytovaných služeb:

- Zvýhodněný úvěr
- Poradenství

VI. Výše poskytnutých Zvýhodněných úvěrů a poradenství z vkladu do SP 2019 (mil. Kč)

Rok	2019	2020	2021	2022	2023	Celkem
Zvýh. úvěr	34	85	85	85	51	340
Poradenství	4	10	10	10	6	40
Celkem	38	95	95	95	57	380

VII. Další předpoklady

- Na základě zkušeností Záruční banky s poskytováním podpory MSP a s ohledem na fakt, že Poplatek za správu finančního nástroje nezahrnuje rizikovou marži správce finančního nástroje a Zvýhodněné úvěry jsou poskytovány jako bezúročné, tudíž úroková sazba též rizikovou marži nepokrývá, je vyžadováno sdílení rizika první ztráty s Ministerstvem ve výši maximálně 20 % z vyčerpaných prostředků Úvěrového fondu SP 2019 a to s ohledem na uplatnění všech postupů získávání dlužných částek v souladu s Dohodou o financování a vnitřními postupy banky
- V Obchodním plánu není vzhledem k předpokladu dlouhodobějšího setrvání velmi nízké úrovně úrokových sazeb uvažováno s naběhlými úroky z účtů Úvěrového fondu SP 2019

jako předem plánovaným zdrojem. V případě zachování dosavadních nízkých úrokových sazeb a sazby 0,01 % p. a. (stav červen 2019) by výše naběhlých úroků z vkladů do roku 2023 nepřesáhla 0,2 mil. Kč.

- Volné prostředky Úvěrového fondu SP 2019 vzniklé po 31. 12. 2023 budou převáděny do jiného finančního nástroje podle rozhodnutí Ministerstva, pokud bude zabezpečen dostatek prostředků na úhradu poplatku za správu Úvěrového fondu SP 2019 až do doby jeho uzavření a konečného vypořádání.

VIII. Výše Poplatku za správu v období fungování Úvěrového fondu SP 2019:

Pro tvorbu Obchodního plánu byly použity tyto zjednodušené zásady stanovení orientační výše poplatku za správu (detailní rozpis odměny je uveden v Dohodě):

- Poplatek za správu finančního nástroje se skládá ze Základní odměny a z Výkonnostní odměny za správu úvěrů.
- Výše Základní odměny činí maximálně 0,5 % p. a. z výše prostředků převedených do Úvěrového fondu SP 2019 do data uzavření OPZ na účet TU/4300.
- Výše Výkonnostní odměny činí maximálně 1,0 % p. a. ze zůstatku jistiny úvěrů do a po splatnosti. Tento limit se uplatní souhrnně na všechny složky výkonnostní odměny zvýhodněných úvěrů podle čl. XIII Dohody.

IX. Cílový trh

Prostředky Úvěrového fondu SP 2019 budou použity na poskytování Zvýhodněných úvěrů, poradenství Příjemcům podpory a úhradě poplatků za správu Úvěrového fondu SP 2019.

X. Způsobilost prostředků vložených do Úvěrového fondu SP 2019 k datu uzavření OPZ (v mil. Kč)

1	Vklad Ministerstva do Úvěrového fondu SP 2019	400
2	Uhrazené Poplatky za správu	20
3	Výše vyčerpaných úvěrů	340
4	Platby za poradenství poskytnuté ve prospěch Příjemců podpory	40
5	Způsobilé výdaje Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 2 + ř. 3 + ř. 4)	400

XI. Předpokládaný výsledek hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 při jeho vypořádání dle článku XV Dohody (v mil. Kč)

1	Vklad MPSV do Úvěrového fondu SP 2019	400
2	Celkové uhrazené Poplatky za správu Úvěrového fondu SP 2019	40
	<i>z toho: po roce 2023</i>	20
3	Maximální výše ztráty na jistinu úvěrů odepsané k tíži vkladu Ministerstva	68
4	Platby za poradenství poskytnuté ve prospěch konečných příjemců podpory	40
5	Zůstatek z vkladu Ministerstva (ř. 1 - ř. 2 - ř. 3 - ř. 4)	252

Konečný výsledek hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 po jeho uzavření a vypořádání podle pravidel stanovených Dohodou, viz Článek XV Dohody, náleží Ministerstvu.

XII. Pákový efekt

Plánovaný pákový efekt se vyčíslí jako:

$$\begin{aligned} & \text{Plánovaný pákový efekt} \\ &= \frac{\text{Očekávána celková částka prostředků pro způsobilé Příjemce podpory – plánovaný poplatek za správu do 31. 12. 2023}}{\text{Příspěvek ESIF prostředků do ÚF SP 2019}} \\ &= \frac{310250000 + 89750000 + 200000 - 200000000}{310250000} = 1,23 \end{aligned}$$

Očekávána celková částka prostředků pro způsobilé Příjemce podpory je určena na financování zvýhodněných úvěrů a poradenství a zahrnuje následující:

1. Příspěvek ESI fondů do Úvěrového fondu SP 2019;
2. Národní spolufinancování (veřejné i soukromé);
3. Příspěvky případných dalších investorů;
4. Očekávané úroky generované příspěvkem do FN (dle čl. 43 Obecného nařízení).

XIII. Interní předpisy Úvěrového fondu SP 2019

Postupy správy Úvěrového fondu SP 2019 zahrnující poskytování zvýhodněných úvěrů a poradenství příjemcům podpory budou popsány ve vnitřních předpisech Záruční banky.

XIV. Ustanovení o profesionalitě, způsobilosti a nezávislosti vedení - Řízení Úvěrového fondu SP 2019

Úvěrový fond SP 2019 bude spravován a řízen Záruční bankou. Při řízení Úvěrového fondu SP 2019 bude Záruční banka převážně využívat zaměstnance, kteří mají zkušenost s řízením úvěrového fondu v rámci OPPP, OPPI, OPPIK a OPPPR.

Obecná způsobilost, profesionalita a nezávislost k vedení a řízení Úvěrového fondu SP 2019 je dána postavením Záruční banky jako banky a s tím souvisejícím dohledem regulátora, tj. České národní banky (dále jen „ČNB“) ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění.

O poskytování Zvýhodněných úvěrů bude Záruční banka rozhodovat nezávisle. Výběr podpořených projektů bude prováděn na základě výběrových kritérií Výzev. Při poskytování Zvýhodněných úvěrů bude Záruční banka postupovat podle standardizovaných bankovních procedur podléhajících pravidlům ČNB.

XV. Pravidla pro ukončení činnosti Úvěrového fondu SP 2019 a opětovné využití zdrojů, které se Úvěrovému fondu SP 2019 vrátily z úvěrů

Činnost Úvěrového fondu SP 2019 bude ukončena jeho vypořádáním podle principů stanovených v Dohodě.

Ministerstvo rozhodne o dalším použití prostředků na Účtu vytvořených prostředků SP 2019 (VPIN/4300), které začnou být vytvářeny počínaje 1. 1. 2024 v souladu s ustanovením čl. 45 Obecného nařízení za účelem sociálních podnikatelů v rámci národních programů.

XVI. Doprovodný komentář k Obchodnímu plánu

Obchodní plán vychází z částečně zjednodušených předpokladů. Negarantuje sám o sobě dosažení v něm uvedených výsledků a skutečný vývoj se v případě změn vnějších podmínek může odchýlit od v Obchodním plánu uvedených hodnot.

Finanční toky Úvěrového fondu SP 2019

Obsah přílohy č. 4A není zveřejněn z důvodu obsahu citlivých údajů.

Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019

I. Struktura monitorovacího systému Úvěrového fondu SP 2019

Budou vyhotovovány tyto typy monitorovacích zpráv:

- Měsíční zpráva o obchodní činnosti Úvěrového fondu SP 2019 (vždy do 15. kalendářního dne následujícího měsíce, poprvé za měsíc následující po měsíci vyhlášení první Výzvy, viz část II/1),
- Čtvrtletní zpráva o hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (vždy do 20. kalendářního dne následujícího měsíce po konci čtvrtletí, poprvé za čtvrtletí, ve kterém bude vyhlášena první Výzva), viz část II/ 2,
- Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 podle stavu k 30. 6., resp. 31. 12. s předložením do 31. 8., resp. do 5. 3. následujícího roku (poprvé podle stavu za pololetí, ve kterém bude vyhlášena první Výzva, viz část II /3),
- Zpráva o kontrolní činnosti, auditu a rizikových obchodních případech za Úvěrový fond SP 2019 podle stavu k 30. 6., resp. 31. 12. s předložením do 31. 8., resp. do 5. 3. následujícího roku, (poprvé podle stavu za pololetí, ve kterém bude vyhlášena první Výzva, viz část II/4).

II. Struktura monitorovacích zpráv Úvěrového fondu SP 2019

1. Měsíční zpráva o obchodní činnosti Úvěrového fondu SP 2019 k

a) Souhrnná informace za období od zahájení činnosti Úvěrového fondu SP 2019 do

		nároky na prostředky fondu (Kč)	
		k	ke konci předchozího měsíce
1	Volné prostředky fondu (zůstatek účtu TUN/4300 + VUN/4300+ YEN/4300+ SJN/4300 + SUN/4300 + PUN/4300)		
2	Prostředky rezervované ke schváleným žádostem		
3	Rezerva pro úhradu Poplatku za správu (5 % výše prostředků převedených na účet TUN/4300)		
4	K dispozici pro další žádosti (ř. 1 - ř. 2 - ř. 3)		
5	Žádosti v řešení		
6	Deficit (-) / přebytek (+) prostředků (ř. 4 - ř. 5)		

b) Podrobná informace za období od zahájení činnosti Úvěrového fondu SP 2019 do

Informace o počtu přijatých žádostí, uzavřených smluv, schválených žádostí, žádostí v řešení, zamítnutých žádostí a odstoupených žádostí. Viz Příloha č. 5b.

c) komentář (potřeba doplnění prostředků, tendence ve vývoji počtu žádostí atd.)

2. Čtvrtletní zpráva o hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 k

a) Zdrojová bilance Úvěrového fondu SP 2019 k (Kč)

		k....	ke konci předchozího čtvrtletí
1	Prostředky převedené do fondu (účet TUN/4300)		
2	Úroky z účtů vkladu do fondu (YEN/4300) - z účtů TUN/4300, VUN/4300, KEN/4300 a YEN/4300		
3	Vrácené prostředky převedené na účet VUN/4300 (z účtu KEN/4300)		
4	Splátky jistiny Zvýhodněných úvěrů (SJN/4300)		
5	Splátky úroků ze Zvýhodněných úvěrů (SUN/4300)		
6	Ostatní příjmy Úvěrového fondu SP 2019 (PUN/4300)		
7	Zdroje celkem (ř. 1 až ř. 6)		
8	Poskytnuté Zvýhodněné úvěry (převod na účet KEN/4300)		
9	Vyplacená Základní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů		
10	Vyplacená Výkonnostní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů celkem		
11	z toho: část A		
12	část B		
13	část C		

14	část D		
15	Vyplacený Poplatek za správu celkem (ř. 9 + ř. 10)		
16	Výdaje celkem (ř. 8 + ř. 15)		
17	Rezerva pro úhradu Poplatku za správu (5 % výše prostředků převedených na účet TUN/4300)		
18	Volné prostředky k dalším výdajům Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 7 - ř. 16 - ř. 17)		

b) Ostatní ukazatele hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (Kč)

		k....	předchozí čtvrtletí
1	Výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů		
2	Zůstatek jistiny Zvýhodněných úvěrů do i po lhůtě splatnosti		
3	z toho: pohledávky na jistinu do splatnosti		
4	pohledávky na jistinu po splatnosti		
5	Výše jistiny Zvýhodněného úvěru odepsaná pro nedobytnost		
7	Výše úroků z ostatních prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (připsané na účty SJN/4300, SUN/4300 a PUN/4300)		
8	Celkové skutečné náklady podpořených projektů		

c) Rizikové obchodní případy ve správě

Do kategorie rizikových obchodních případů jsou zařazeny úvěry v rizikové kategorii 9 a 10, jejichž vymezení je dáno vnitřním předpisem NRB číslo P_170_275_2022 "Definice defaultu a vymezení tříd rizikové kategorie".

Typ úvěru	Pohledávky po lhůtě splatnosti v Kč	Počet vymáhaných Zvýhodněných úvěrů
Zvýhodněný úvěr		
Změna proti předchozímu měsíci +/-		

d) Přehled poskytnutých Zvýhodněných úvěrů pro kontrolní činnosti Řídicího orgánu OP Z

Pro Zvýhodněné úvěry, u kterých byla Smlouva o úvěru uzavřena ve vykazovaném kalendářním čtvrtletí, budou uváděny následující údaje:

- číslo smlouvy o úvěru,
- název nebo kód pobočky Záruční banky,
- výše poskytnutého úvěru v Kč,
- výše vyčerpaného úvěru v Kč,
- riziková kategorie (číslo) k datu poskytnutí úvěru,
- riziková kategorie (číslo) ke konci kalendářního čtvrtletí,
- výše pohledávek na jistinu úvěru po lhůtě splatnosti ke konci kalendářního čtvrtletí v Kč.

e) Podrobnější informace k výpočtu Základní odměny a Výkonnostní odměny (viz příloha č. 5c)

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

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

g) Podrobnější informace k poradenství ve prospěch konečných příjemců (tj. Příjemců podpory)

Pro každý jednotlivý případ poradenství ve prospěch Příjemců podpory:

- termín poskytnutí poradenství (den / měsíc / rok)
- délka trvání poradenství v termínu dle předchozího bodu
- osoba a organizace, která poradenství poskytla
- osoby, jimž bylo poradenství poskytnuto
- číslo smlouvy o úvěru s Příjemcem podpory, kterého osoby čerpající poradenství reprezentovaly,
- název subjektu Příjemcem podpory, kterého osoby čerpající poradenství reprezentovaly,
- forma poradenství (např. seminář, individuální osobní poradenství)
- částka výdajů FN na specifikované poradenství ve prospěch Příjemcem podpory

3. Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019

a) Informace o hodnotě vkladu do Úvěrového fondu SP 2019 (pouze k 31. 12.)

		31.12...	k 31.12. ..
1	Prostředky převedené do Úvěrového fondu SP 2019 (účet TUN/4300)		
2	Výše úroků z vkladu do Úvěrového fondu SP 2019 připsaných na účet YEN/4300		
3	Ostatní příjmy (smluvní pokuty a uhrazené úroky z prodlení)		
4	Výše jistiny Zvýhodněného úvěru odepsaná pro nedobytnost		
5	Vyplacená Základní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů		
6	Vyplacená Výkonnostní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů		
7	Vyplacený Poplatek za správu (ř. 5 + ř. 6)		
8	Hodnota vkladu Ministerstva do Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 - ř. 4 - ř. 7)		

b) Analytická část pololetní monitorovací zprávy (kumulativně a v daném kalendářním roce)

- celkové náklady podpořených projektů
- naplňování indikátorů (článek VIII Dohody) - (pouze podle stavu k 31.12.)

4. Zpráva o kontrolní činnosti a auditu Úvěrového fondu SP 2019

a) Kontrolní činnost

		k	ke konci předchozího pololetí
1	Počet kontrol celkem		
2	z toho v posledním pololetí		
3	Kontrolovaná výše Zvýhodněných úvěrů v Kč		
4	z toho v posledním pololetí		
5	Podíl kontrolovaných případů na poskytnutých Zvýhodněných úvěrech, %:		
6	a) podle počtu případů		
7	b) z výše poskytnutých Zvýhodněných úvěrů		
8	Počet případů s uplatněním sankce za porušení podmínek Výzev u celkem		
9	z toho: v posledním pololetí		
10	Výše Zvýhodněných úvěrů s uplatněním sankce za porušení podmínek Výzev, v Kč		
11	z toho: v posledním pololetí		
12	Výše uplatněných sankcí - jednorázová splatnost úvěru v Kč (kumulativně)		

b) Vnitřní audit ČMZRB

- Počet auditů celkem:
- z toho v posledním pololetí:
- Shrnutí závěrů z auditů posledního pololetí

III. Indikátory, které musí Záruční banka monitorovat a reportovat nad rámec indikátorů týkajících se účastníků projektů

Typ indikátoru	Kód	Název indikátoru	Měrná jednotka
Výstup	1 02 13	Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře	Organizace
	1 02 12	Počet podpořených již existujících sociálních podniků	Organizace
	6 73 00	Počet účastníků, kterým bylo poskytnuto poradenství v oblasti sociálního podnikání	Účastníci

Definice indikátorů:

Název indikátorů	Definice indikátorů
Počet podpořených již existujících sociálních podniků	Sociálním podnikem se rozumí „subjekt sociálního podnikání“, tj. právnická osoba založená dle soukromého práva nebo její součást, nebo fyzická osoba, které naplňují veřejně prospěšný cíl formulovaný v základacích dokumentech a které splňují principy sociálního podniku (ekonomický prospěch, sociální prospěch a environmentální prospěch). Sociální podnikání jsou podnikatelské aktivity prospívající společnosti a životnímu prostředí. Zisk je z větší části použitý pro další rozvoj sociálního podniku (TESSEA 2011:14–16). V jednotlivých výzvách bude definována specifická sada rozpoznávacích znaků (ukazatelů) specificky vymezující sociální podnik dle zaměření a účelu výzvy. Hodnoty indikátoru mohou být zjišťovány od příjemců a / nebo na základě evaluace, která bude muset stejně proběhnout pro zjištění hodnot výsledkového indikátoru "Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře, které fungují i po ukončení podpory."
Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře	Sociálním podnikem se rozumí „subjekt sociálního podnikání“, tj. právnická osoba založená dle soukromého práva nebo její součást, nebo fyzická osoba, které naplňují veřejně prospěšný cíl formulovaný v základacích dokumentech a které splňují principy sociálního podniku (ekonomický prospěch, sociální prospěch a environmentální a místní prospěch). Sociální podnikání jsou podnikatelské aktivity prospívající společnosti a životnímu prostředí. Zisk je z větší části použitý pro další rozvoj sociálního podniku (TESSEA 2011:14–16). V jednotlivých výzvách bude definována specifická sada rozpoznávacích znaků (ukazatelů) specificky vymezující sociální podnik dle zaměření a účelu výzvy. "Vzniklých díky podpoře" znamená, že subjekt, který získal podporu (dotaci nebo služby ze strany podpořených podpůrných institucí), neprovozoval podpořenou činnost sociálního podniku v jakkoli srovnatelném rozsahu před tím, než dotaci získal. Hodnoty indikátoru mohou být zjišťovány od příjemců a / nebo na základě evaluace, která bude muset stejně proběhnout pro zjištění hodnot výsledkového indikátoru "Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře, které fungují i po ukončení podpory."
Počet účastníků, kterým bylo poskytnuto poradenství v oblasti sociálního podnikání	Účastníci jsou budoucí nebo současní zaměstnavatelé segmentu sociálního podnikání. Pro potřeby tohoto indikátoru je stanovena bagatelní podpora. Je stanoven limit, že účastníkem / podpořenou osobou z hlediska indikátorů, je pouze osoba, která: a) získala v projektu podporu v rozsahu minimálně 40 hodin (bez ohledu na počet dílčích podpor, tj. počet dílčích zapojení do projektu) a zároveň b) alespoň 20 hodin z podpory, kterou osoba v projektu získala, nemá charakter elektronického vzdělávání

IV. Indikátory týkajících se účastníků projektů

Záruční banka musí zajistit zápis účastníků (včetně specifikace charakteru a rozsahu podpory (poradenství), které se jim v rámci realizace Projektu dostalo) do informačního systému IS ESF 2014+, který provozuje Ministerstvo. Dosažené hodnoty indikátorů týkajících se účastníků, které bude Záruční banka vykazovat ve Zprávách o realizaci finančního nástroje zpracovávaných v souladu s ustanoveními Metodického pokynu pro monitorování, musí být v souladu s údaji evidovanými v IS ESF 2014+.

Úvěrový fond SP 2019 - stav vyřizování přijatých žádostí o podpory

údaje za období od do

[illegible]

Úvěrový fond SP 2019 - stav vyřizování přijatých žádostí o podpory

Základní odměna

	základ pro výpočet odměny	od	do	počet dnů	vypočtená odměna	poznámka
Q/2019					0,00	inkaso z účtu čččččččč dne dd.mm.rrrr

Výkonostní odměna - složky A, C a D

	zůstatek poskytnutých úvěrů	od	do	počet dnů	složka A	složka C	složka D	poznámka
Q/2019								
	Odměna - celkem propočet				0,00	0,00	0,00	
	Odměna - inkaso z účtu čččččččč				0,00	0,00	0,00	inkaso dne dd.mm.rrrr

Výkonostní odměna - složka B

	smlouva číslo	datum splátky	výše splátky	vypočtená odměna	poznámka
Q/2019					
	Celkem splaceno v Q		0,00	0,00	inkaso z účtu ččččččč dne dd.mm.rrrr

Rodil mezi propočtenou částkou Výkonostní odměny (složky A, C a D) v přehledech a skutečně inkasovanou částkou těchto složek Výkonostní odměny je způsoben zaokrouhlovacími rozdíly, kdy v systémech Banky je tato výše odměny propočítávána po JEDNOTLIVÝCH obchodních případech na DENNÍ bázi.

Úvěrový fond SP 2019 (část OPZ) - monitorování od 1. 1. 2024

Zdrojová bilance ÚF SP 2019 (část OPZ)		k dd. mm. rrrr
1.	Prostředky MPSV převedené do fondu (účet TUN/4300)	
2.	Úroky z účtu vkladu MPSV (účet YEN/4300)	
3.	Prostředky vrácené na účet TUN/4300 z nedočerpaných úvěrů	
4.	Splátky jistiny úvěrů (účet SJN/4300)	
	z toho: splátky jistiny úvěrů	
	úroky	
5.	Uhrazené sankce (smluvní sankce vč. úroků z prodlení)	
6.	Uhrazené úroky z prodlení se splácením jistiny úvěru	
7.	Zdroje Úvěrového fondu SP 2019 (ř.1 + ř.2 + ř.3 + ř. 4 +ř. 5 +ř. 6)	
8.	Uzavřené smlouvy o úvěru (převod z účtu TUN/4300 na účet KEN/4300)	
9.	Poplatek za správu	
10.	Výdaje na poradenství	
11.	Čerpání prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 8. +ř. 9 + ř. 10)	
12.	Volné prostředky Úvěrového fondu SP 2019	
	z toho: na účtu TUN/4300	0,00
	na účtu YEN/4300	
	na účtu PUN/4300	
	na účtu VPIN/4300	
13.	Převody na účet	

Ostatní ukazatele hospodaření ÚF SP 2019 (část OPZ)		k dd. mm. rrrr
1.	Zůstatek jistiny úvěrů do i po lhůtě splatnosti	
	z toho: pohledávky na jistinu do splatnosti	
	pohledávky na jistinu po splatnosti	
2.	Výše jistiny úvěru odepsaná pro nedobytnost	

Příloha 6A k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019

Závěrečná zpráva z provedeného Předběžného posouzení pilotního využití finančních nástrojů v OPZ 2014 – 2020 byla přiložena na CD k původní Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019. Dokument včetně příloh je dostupný také na www.esf.cz: [Evaluace - Archiv dokumentů - A_01](#)
[Předběžné posouzení pilotního využití finančních nástrojů v OPZ](#)

Investiční strategie – FN OPZ+

Typ finančního nástroje

V oblasti sociálního podnikání bude pokračováno v implementaci finančního nástroje (FN) typu zvýhodněný úvěr. Základní charakteristikou nástroje bude nulová úroková sazba, odklad splátek a snížení nároků na ručení úvěru a hodnocení bonity žadatele.

Při splnění podmínek stanovených Dohodou, část B, čl. VII (14) bude implementována i druhá (grantová) část finančního nástroje ve formě poradenství/mentoringu spojeného se zvýhodněným úvěrem. Zvýhodněný úvěr bude reagovat na ex – ante analýzou zjištěnou tržní mezeru.

Poradenství bude možné poskytovat buďto jako pevnou „sumu hodin“ poskytnutého poradenství, nebo jako procentuální poměr z poskytovaného úvěru. Pro poskytnuté poradenství budou definovány doporučené limity. Příjemce podpory nebude muset poradenství čerpat.

Cíle finančního nástroje

Hlavním cílem finančního nástroje bude umožnit realizaci projektů, které by pravděpodobně nebyly realizovány z důvodu identifikovaného tržního selhání. Mezi další cíle nástroje lze zařadit kultivaci segmentu sociálního podnikání a potřebu zabezpečit návratnost prostředků, které umožní opakované řešení pro projekty v oblasti sociálního podnikání i po skončení programového období (revolving).

Charakteristika finančního nástroje

Podpora formou zvýhodněného úvěru s poradenstvím znamená důraz na rychlou transformaci kultury „dotační závislosti“ na fungování formou soběstačnosti, tzn. schopnosti generovat výnosy na pokrytí vlastních výdajů v podnikání. Základ investiční strategie ve formě definovaných parametrů nástroje je podrobně rozpracován v následující přehledové tabulce.

Parametry nástroje	Zvýhodněný úvěr (s poradenstvím)
Základní popis	- Podpora ze zdrojů OPZ+ zaměřená na sociální podniky v rozvojové fázi i startovací fázi (nové i stávající sociální podniky) - Návratná podpora ve formě zvýhodněného úvěru (nulový úrok) - Integrovaná součástí je bezplatné poradenství ohledně strategických otázek fungování a rozvoje SP
Oblast působnosti finančního nástroje	Rozvoj stávajících i nových podnikatelských aktivit v oblasti sociálního podnikání
Způsobitelné výdaje	- Investiční výdaje (pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) - Provozní výdaje (mimo osobních a mzdových výdajů, případně splátek jiných úvěrů nebo leasingu)
Maximální výše poskytnuté podpory konečnému příjemci	Výše úvěru max. 25mil. Kč, minimální hranice 400 tis. Kč
Okruh oprávněných žadatelů	- Sociální podniky - Zacílení podpory na celé území České republiky napříč všemi typy regionů
Atribut nástroje – úroková sazba	- Úvěr je poskytován se sníženou úrokovou sazbou od 0 % p. a. - Žádné dodatečné poplatky
Atribut nástroje – splatnost – investiční	- Délka splatnosti úvěru až 10 let, v případě nemovitostních projektů až 12 let - Možnost odkladu první splátky až 36 měsíců

Parametry nástroje	Zvýhodněný úvěr (s poradenstvím)
Atribut nástroje – splatnost – provozní	- Délka splatnosti úvěru 3 roky - Možnost odkladu první splátky 1 rok
Atribut nástroje – požadavky ručení	- Zajištění dle dohody mezi správcem finančního nástroje a příjemcem podpory - Správci finančního nástroje bude plně kryta až 20 % default rate na portfoliu poskytnutých zdrojů mezi podpořené SP
Atribut nástroje – poradenství	- Bezplatné, pro žadatele (příprava projektu) i příjemce (realizace) - Strategická povaha – strategické cíle, obchodní strategie, marketing, právo, IT a personalistika - Finanční poradenství, tvorba finančního plánu, dlouhodobě udržitelné financování - S omezenou intenzitou čerpání na jeden subjekt ve výši maximálně 25 % hodnoty úvěru. - Dostupné u správce nástroje podpory, po domluvě také v sídle SP
Schválená alokace FN z OPZ+	270 mil. Kč – max. 10% alokace bude vyčleněno na poradenství
Veřejná podpora	- Veřejná podpora může být v rámci FN poskytována prostřednictvím článků 14 a 22 Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 nebo jako podpora de minimis podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013, 717/2014 a 1408/2013. - Využívány mohou být rovnocenně obě možnosti
Horizont realizace finančního nástroje	Přímé navázání na již realizovaný FN z OPZ, ukončení nástroje dle pravidel pro časovou způsobilost OPZ+
Zvláštní požadavky a předpoklady	Zajištění dostupnosti v území, aktivní marketing ze strany správce, zvýšení informovanosti o programu a sjednocení metodiky poskytování FN.

Implementační struktura

Rozšíření stávajícího finančního nástroje (OPZ) o část OPZ+ dochází na základě tohoto Dodatku. Implementační struktura zůstává beze změny.

Metodika výpočtu veřejné podpory Zvýhodněných úvěrů

Tato metodika stanovuje způsob výpočtu hrubého ekvivalentu podpory pro Zvýhodněné úvěry poskytované podle pravidla de minimis, tj. Nařízení Komise č. 1407/2013 a Veřejné podpory podle Nařízení Komise č. 651/2014 na základě zásad stanovených ve Sdělení Komise o revizi metody stanovování referenčních a diskontních sazeb, Úřední věstník Evropské unie C 14, 19. 1. 2008, str. 6-9, dále jen „Sdělení Komise“.

Definice použitých sazeb

Základní sazba (v % p. a.)

Základní sazbu EU pro příslušnou měnu (CZK) stanoví a zveřejňuje Evropská komise.

Referenční sazba (v % p. a.)

Referenční sazba se stanoví v souladu se Sdělením Komise jako součet **základní sazby** a **rizikové marže**.

Riziková marže (v % p. a.)

Riziková marže se v souladu se Sdělením Komise stanoví výběrem ze sazeb úvěrových marží uvedených ve Sdělení Komise v závislosti na ratingu (rizikové kategorii) Příjemce podpory a míře zajištění Zvýhodněného úvěru stanovenými v souladu s interními předpisy k řízení úvěrového rizika.

Diskontní sazba (v % p. a.)

Diskontní sazba se stanoví v souladu se Sdělením Komise jako **základní sazba** navýšená o 100 základních bodů. Sazba se používá při výpočtu intenzity Veřejné podpory k diskontování výdajů projektu na současnou hodnotu.

Úroková sazba Zvýhodněného úvěru (v % p. a.)

Výše úrokové sazby Zvýhodněného úvěru je vyhlášována Výzvou. Rozhodné pro stanovení úrokové sazby pro konkrétní Zvýhodněný úvěr je datum podání žádosti o podporu. Sazba je po dobu trvání úvěru neměnná.

Výpočet hrubého ekvivalentu podpory pro Zvýhodněný úvěr

Hrubý ekvivalent podpory se stanoví takto:

$$EVP = \sum_{k=1}^p U \times \frac{\frac{I_{vp} - I_p}{400}}{\left(\frac{I_r}{400} + 1\right)^k} + \sum_{n=p+1}^{S \times 12 - 1} \left[U - \frac{U}{S \times 400} \times (n - 1) \right] \times \frac{\frac{I_{vp} - I_p}{400}}{\left(\frac{I_r}{400} + 1\right)^n}$$

Vstupní veličiny

EVP	hrubý ekvivalent podpory, v Kč.
U	počáteční výše Zvýhodněného úvěr, v Kč
I _{vp}	referenční sazba stanovená jako základní sazba navýšená o rizikovou marži pro Zvýhodněný úvěr platná ke dni poskytnutí Zvýhodněného úvěru, v % p.a.,
I _p	výše úrokové sazby Zvýhodněného úvěru podle podmínek programu, v % p.a.,
S	splatnost zvýhodněného úvěru v letech
n	pořadí splátky jistiny
n	pořadí (1 až n)
p	počet měsíců odkladu splátek jistiny
I _r	základní sazba
400	čtvrtletí (* 100 procent)

Výpočet vychází z těchto předpokladů: 1. Zvýhodněný úvěr bude plně vyčerpán ke dni uzavření úvěrové smlouvy, 2. splácení jistiny i případného úroku je lineární, 3. jistina úvěru je splatná ve stejných termínech jako případný úrok (měsíční nebo čtvrtletní období). Úročící schéma je 360.

Intenzita Veřejné podpory (článek 14 nařízení Komise č. 651/2014)

Maximální přípustná výše intenzity Veřejné podpory je stanovena na základě regionu realizace projektu a velikosti podnikatele (Příjemce podpory), a to v souladu s nařízením Komise č. 651/2014 a platnou regionální mapou podpory. Výše intenzity Veřejné podpory se pro daný projekt vypočítá podle vzorce:

$$IVP = \frac{EVP * 100}{\sum_{i=1}^3 \frac{D}{(1 + \frac{Ir}{100})^{i-1}}}$$

EVP hrubý ekvivalent podpory Zvýhodněného úvěru

D výše celkových způsobilých výdajů projektu

Ir výše základní sazby

i počet diskontování v letech (celkové způsobilé výdaje mohou být vynaloženy v prvních třech letech trvání projektu = realizace projektu)

Obchodní plán Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+)

A Úvodní ustanovení

- (i) Tento obchodní plán byl připraven Bankou za účelem naplnění požadavku bodu 1 písm. b) přílohy X Obecného nařízení 2021+. Pojmy uvedené velkým písmenem jsou pojmy v Dohodě.
- (ii) Nastavení obchodního plánu vychází z předpokladu možných omezení dostupnosti běžných komerčních úvěrů a požadavků na vysokou návratnost kvůli vysokým transakčním nákladům, které komerční bankovní subjekty při identifikaci životaschopných projektů sociálních podnikatelů předpokládají.
- (iii) Do obchodního plánu byly promítnuty zkušenosti Banky při poskytování Zvýhodněných úvěrů a poradenství v rámci Finančního nástroje OPZ+.
- (iv) Bezplatné poradenství bude realizováno při splnění podmínek uvedených v Dohodě.

B Obchodní plán

I. Vnější podmínky realizace obchodního plánu

Trh sociálního podnikání je podle zkušeností Banky relativně omezený, zejména pokud vezmeme v úvahu ekonomickou sílu potenciálních příjemců Zvýhodněných úvěrů.

Obchodní plán vychází z předpokladu, že v horizontu 2 – 3 let bude realizován strategický zájem Banky stát se zvláštní finanční institucí (zákon o národní investiční bance), na kterou se nebudou v plné míře vztahovat regulace bankovního sektoru.

Další faktory, které podle předpokladů budou mít vliv na úspěšné splnění obchodního plánu, jsou zejména tyto:

- minimální konkurence v podobě investičních dotací,
- vznik regionálních center na podporu sociálního podnikání,
- rozšíření příjemců na obecní sociální podniky.

II. Cíl obchodního plánu

V obchodním plánu je kalkulováno s celkovou alokací 400 mil. Kč, která zahrnuje prostředky Úvěrového fondu SP 2019 část OPZ+ ve výši 270 mil. Kč i vrácené prostředky Úvěrového fondu SP 2019 část OPZ ve výši 130 mil. Kč.

Obchodní plán předpokládá růst objemu Zvýhodněných úvěrů (a poradenství) od roku 2026/2027, kdy by se měly projevit dopady zákona o národní investiční bance (bude-li přijat). Dále se předpokládá spuštění poradenství během roku 2025 (spuštění poradenství viz Dodatek).

Závazný ukazatel pro OPZ+ byl stanoven takto:

Číslo	Název indikátoru	Cílová hodnota
102 122	Počet podpořených již existujících sociálních podniků	35 ¹

III. Předpoklady obchodního plánu

a) Výše a struktura zvýhodněných úvěrů

	Průměrná počáteční výše úvěru (mil. Kč)	Spotřeba zdrojů na 1 úvěr (mil. Kč)	Počet úvěrů (ks)	Výše úvěrů (mil. Kč)	Potřeba zdrojů celkem (mil. Kč)
Zvýhodněný úvěr	4,98	4,98	50 – 74	369	369

b) Výše a struktura poradenství

	Průměrná hodnota poradenství (mil. Kč)	Potřeba zdrojů na poradenství pro konečného příjemce (mil. Kč)	Počet poskytnutých poradenství (ks)	Max. potřeba zdrojů celkem (mil. Kč)
Poradenství	0,18	0,18	20 – 30	5,4

Předpokládaný průměrný objem poradenství činí 120 hodin při odhadované ceně 1.500 Kč/h. Skutečná cena není známa, bude výstupem případné veřejné zakázky na poskytovatele poradenství, kterou bude realizovat Banka.

IV. Vklady do Úvěrového fondu SP 2019 část OPZ+

Rok	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Celkem
Vklad	81	18,4	72,3	80,2	80	68,1	400

(údaje v mil. Kč)

V. Výše poskytnutých Zvýhodněných úvěrů a poradenství

Rok	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Celkem
Zvýhodněný úvěr	44,2	44,2	51,6	77,4	77,9	73,7	369
Poradenství	0	0,3	1,1	1,4	1,4	1,2	5,4
Celkem	44,2	45,0	53,0	78,8	78,5	74,4	374,4

(údaje v mil. Kč)

¹ Indikátor 102 122 se sleduje pouze v souvislosti s prostředky vloženými do Úvěrového fondu SP2019 z OPZ+ (270 mil. Kč).

VI. Další aspekty

- Poplatek za správu Finančního nástroje nezahrnuje rizikovou marži správce Finančního nástroje. Tato oblast je ošetřena sdílením rizika první ztráty a Ministerstvem až do výše 20 % z vyčerpaných prostředků Úvěrového fondu SP 2019 části OPZ+ dle Dodatku.
- Volné prostředky Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) vzniklé po 31. 12. 2029 budou použity podle rozhodnutí Ministerstva, s tím, že bude zabezpečen dostatek prostředků na úhradu poplatku za správu Úvěrového fondu SP 2019 části OPZ+ až do doby jeho uzavření a konečného vypořádání.

VII. Výše Poplatku za správu

Výše poplatku je stanovena Dohodou. Liší se pro období do Data ukončení způsobilosti OPZ+ (tj. do 31. 12. 2029), kdy činí 7 % (resp. 6,9 % + 0,1 %) z částky čerpání Zvýhodněných úvěrů, a následné období, kdy činí 1,2 % p. a. z výše nesplacené jistiny Zvýhodněných úvěrů.

VIII. Cílový trh

Prostředky Úvěrového fondu SP 2019 část OPZ+ budou použity k poskytování Zvýhodněných úvěrů i poradenství Příjemcům podpory a k úhradě Poplatku za správu.

IX. Způsobilost vložených prostředků k Datu ukončení způsobilosti OPZ+

1	Vklad Ministerstva do Úvěrového fondu SP 2019 část OPZ+ včetně vrácených prostředků do části fondu OPZ (130 mil. Kč)	400
2	Uhrazené Poplatky za správu	25,6
3	Výše vyčerpaných úvěrů	369
4	Platby za poradenství poskytnuté ve prospěch Příjemců podpory	5,4
5	Způsobilé výdaje Úvěrového fondu SP 2019 OPZ+ (ř. 2 + ř. 3 + ř. 4)	400

(údaje v mil. Kč)

X. Předpokládaný výsledek hospodaření při vypořádání ÚF SP 2019 (OPZ+)

1	Vklad MPSV do Úvěrového fondu SP 2019	400
2	Celkové uhrazené Poplatky za správu Úvěrového fondu SP 2019 (OPZ+)	49
	<i>z toho: po roce 2029</i>	23,4
3	Maximální výše ztráty na jistinu úvěrů odepsané k tíži vkladu Ministerstva	73,8
4	Platby za poradenství poskytnuté Příjemcům podpory	5,4
5	Zůstatek z vkladu Ministerstva (ř. 1 - ř. 2 - ř. 3 - ř. 4)	271,8

(údaje v mil. Kč)

Konečný výsledek hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 část OPZ+ po jeho uzavření a vypořádání podle pravidel stanovených Dohodou, viz Článek XV Dohody, náleží Ministerstvu.

XI. Plánovaný pákový efekt (aktivační účinek)

$$\text{Plánovaný aktivační účinek} = \frac{\text{Objem návratného financování poskytnutého konečným příjemcům}}{\text{Příspěvek z EU fondů SP 2019 (OPZ+)}}$$

Objem návrat. financování = celková výše vkladu – zdroje na poradenství

–poplatek za správu do 31. 12. 2029

Objem návratného financování (400 mil. – 5,4 mil. – 25,6 mil.) činí 369 mil. Kč. **Pákový efekt / aktivační účinek** (369.000.000 / 207.184.500) činí **1,78**.

XII. Interní předpisy Úvěrového fondu SP 2019 část OPZ+

Postupy správy Úvěrového fondu SP 2019 zahrnující poskytování Zvýhodněných úvěrů a poradenství příjemcům podpory jsou popsány ve vnitřních předpisech Záruční banky. Tyto předpisy budou aktualizovány o postupy a zásady spojené s realizací části OPZ+.

XIII. Ustanovení o profesionalitě, způsobilosti a nezávislosti vedení

Úvěrový fond SP 2019 je spravován a řízen Bankou. Při řízení fondu Banka využívá zaměstnance, kteří mají zkušenost s řízením úvěrového fondu OPZ, úvěrových a záručních fondů v rámci OPPIK i dalších úvěrových a záručních fondů.

Obecná způsobilost, profesionalita a nezávislost k vedení a řízení je dána postavením Banky jako banky a s tím souvisejícím dohledem regulátora, tj. České národní banky (dále jen „ČNB“) ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění.

O poskytování podpory Banka rozhoduje nezávisle. Výběr podpořených projektů je prováděn na základě výběrových kritérií Výzev. Při poskytování Zvýhodněných úvěrů bude Banka postupovat podle standardizovaných bankovních procedur.

XIV. Ukončení činnosti Úvěrového fondu SP 2019, využití zdrojů, které se vrátí splátkami Zvýhodněných úvěrů

Činnost Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ a následně i OPZ+) bude ukončena jeho vypořádáním podle principů stanovených v Dohodě.

Ministerstvo rozhodne o dalším použití prostředků na Účtu vytvořených prostředků SP 2019 část OPZ+ (VPINB/4300), které začnou být vytvářeny počínaje 1. 1. 2030 v souladu s ustanovením čl. 62 Obecného nařízení 2021+.

XV. Doprovodný komentář k obchodnímu plánu

Obchodní plán vychází z částečně zjednodušených předpokladů. Negarantuje sám o sobě dosažení v něm uvedených výsledků a skutečný vývoj se, zejména v případě změn vnějších podmínek, může odchýlit od uvedených hodnot.

Finanční toky Úvěrového fondu SP 2019 pro část OPZ+

Obsah přílohy č. 4B není zveřejněn z důvodu obsahu citlivých údajů.

Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+)

I. Struktura monitorovacího systému Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+)

Budou vyhotovovány tyto typy monitorovacích zpráv:

- Měsíční zpráva o obchodní činnosti Úvěrového fondu SP 2019 (vždy do 15. kalendářního dne následujícího měsíce, poprvé za měsíc následující po měsíci zahájení příjmu žádostí, viz část II/1),
- Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 podle stavu k 30. 6., resp. 31. 12. (vždy do 20. kalendářního dne následujícího měsíce po konci pololetí, poprvé podle stavu za pololetí, ve kterém bude zahájen příjem žádostí, viz část II /2),
- Zpráva o kontrolní činnosti, auditu a rizikových obchodních případech za Úvěrový fond SP 2019 podle stavu k 30. 6., resp. 31. 12. (vždy do 20. kalendářního dne následujícího měsíce po konci pololetí, poprvé podle stavu za pololetí, ve kterém bude zahájen příjem žádostí, viz část II /3),

II. Struktura monitorovacích zpráv Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+)

1. Měsíční zpráva o obchodní činnosti Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) k

a) Souhrnná informace za období od zahájení činnosti Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) do

		nároky na prostředky fondu (Kč)	
		k ...	ke konci předchozího měsíce
1	Volné prostředky fondu (zůstatek účtu TUNB/4300 + VUNB/4300 + YENB/4300 + SJNB/4300 + SUNB/4300 + PUNB/4300 + TUNOPZB/4300)		
2	Prostředky rezervované ke schváleným žádostem		
3	Rezerva pro úhradu Poplatku za správu (7 % z výše způsobilých výdajů)		
4	K dispozici pro další žádosti (ř. 1 - ř. 2 - ř. 3)		
5	Žádosti v řešení		
6	Deficit (-) / přebytek (+) prostředků (ř. 4 - ř. 5)		

b) Podrobná informace za období o zahájení činnosti Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) do

Informace o počtu přijatých žádostí, uzavřených smluv, schválených žádostí, žádostí v řešení, zamítnutých žádostí a odstoupených žádostí. Viz Příloha č. 5.1.2B.

c) komentář (potřeba doplnění prostředků, tendence ve vývoji počtu žádostí atd.)

d) Přehled čerpání Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) do ...

Informace o stavu čerpání jednotlivých úvěrů. Viz Příloha č. 5.1.3B.

2. Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+)

a) Zdrojová bilance Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) k (Kč)

		k....	ke konci předchozího čtvrtletí
1	Prostředky převedené do fondu (účet TUNB/4300)		
2	Prostředky převedené do fondu (účet TUNOPZB/4300)		
3	Úroky z účtů vkladu do fondu (YENB/4300) - z účtů TUNB/4300, VUNB/4300, KENB/4300, YENB/4300, TUNOPZB/4300 a KENOPZB/4300		
4	Vrácené prostředky převedené na účet VUNB/4300 (z účtu KENB/4300 a KENOPZB/4300)		
5	Splátky jistiny Zvýhodněných úvěrů (SJNB/4300)		
6	Splátky úroků ze Zvýhodněných úvěrů (SUNB/4300)		
7	Ostatní příjmy Úvěrového fondu SP 2019 (PUNB/4300)		
8	Zdroje celkem (ř. 1 až ř. 7)		
9	Poskytnuté Zvýhodněné úvěry (převody na účet KENB/4300 a KENOPZB/4300)		
10	Vyplacený Poplatek za správu		

11	Výdaje celkem (ř. 9 + ř. 10)		
12	Rezerva pro úhradu Poplatku za správu (7 % z výše způsobilých výdajů)		
13	Volné prostředky k dalším výdajům ÚF SP 2019 (část OPZ+) (ř. 8 - ř. 11 - ř. 12)		

b) Ostatní ukazatele hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) (Kč)

		k....	předchozí čtvrtletí
1	Výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů		
	<i>z toho výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů z prostředků převedených z OPZ</i>		
2	Zůstatek jistiny Zvýhodněných úvěrů do i po lhůtě splatnosti		
3	<i>z toho: pohledávky na jistinu do splatnosti</i>		
4	<i>pohledávky na jistinu po splatnosti</i>		
5	Výše jistiny Zvýhodněného úvěru odepsaná pro nedobytnost		
7	Výše úroků z ostatních prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) (připsané na účty SJNB/4300, SUNB/4300 a PUNB/4300)		
8	Celkové skutečné náklady podpořených projektů		

c) Rizikové obchodní případy ve správě

Do kategorie rizikových obchodních případů jsou zařazeny úvěry v rizikové kategorii 9 a 10, jejichž vymezení je dáno vnitřním předpisem NRB číslo P_170_275_2022 "Definice defaultu a vymezení tříd rizikové kategorie".

Typ úvěru	Pohledávky po lhůtě splatnosti v Kč	Počet vymáhaných Zvýhodněných úvěrů
Zvýhodněný úvěr		
Změna proti předchozímu měsíci +/-		

d) Analytická část pololetní monitorovací zprávy (kumulativně a v daném kalendářním roce)

- celkové náklady podpořených projektů
- naplňování indikátorů (pouze podle stavu k 31.12.)

e) Přehled poskytnutých Zvýhodněných úvěrů pro kontrolní činnosti Řídicího orgánu OPZ+

Pro Zvýhodněné úvěry, u kterých byla Smlouva o úvěru uzavřena ve vykazovaném kalendářním čtvrtletí, budou uváděny následující údaje:

- číslo smlouvy o úvěru,
- název nebo kód pobočky Banky,
- výše poskytnutého úvěru v Kč,
- výše vyčerpaného úvěru v Kč,
- riziková kategorie (číslo) k datu poskytnutí úvěru,
- riziková kategorie (číslo) ke konci kalendářního čtvrtletí,
- výše pohledávek na jistinu úvěru po lhůtě splatnost ke konci kalendářního čtvrtletí v Kč.

f) Přehled úvěrů poskytnutých dle nařízení Komise č. 651/2014, jejichž hrubý ekvivalent podpory je vyšší než limit stanovený pro účely zveřejňování informací dle čl. 9 odst. c) nařízení Komise č. 651/2014 v rozsahu:

- Program podpory
- Jméno/název příjemce
- Vnitrostátní identifikační kód příjemce
- Typ vnitrostátního identifikačního kódu
- Kategorie příjemce
- Region
- Odvětví činnosti (NACE)
- Nástroj podpory

- Cíl
- Datum poskytnutí podpory
- Měna
- Nominální výše
- Prvek podpory, vyjádřený v celé výši
- Článek nařízení Komise č. 651/2014, dle kterého byla podpora poskytnuta.

g) Podrobnější informace k poradenství ve prospěch konečných příjemců (tj. Příjemců podpory)

Pro každý jednotlivý případ poradenství ve prospěch Příjemců podpory:

- termín poskytnutí poradenství (den / měsíc / rok)
- délka trvání poradenství v termínu dle předchozího bodu
- osoba a organizace, která poradenství poskytla
- číslo smlouvy o úvěru s Příjemcem podpory, kterého osoby čerpající poradenství reprezentovaly,
- název subjektu Příjemcem podpory, kterého osoby čerpající poradenství reprezentovaly,
- forma poradenství (např. seminář, individuální osobní poradenství)
- částka výdajů FN na specifikované poradenství ve prospěch Příjemcem podpory

3. Zpráva o kontrolní činnosti a auditu Úvěrového fondu SP 2019 (OPZ+)

a) Kontrolní činnost

		k	ke konci předchozího pololetí
1	Počet kontrol celkem		
2	z toho v posledním pololetí		
3	Kontrolovaná výše Zvýhodněných úvěrů v Kč		
4	z toho v posledním pololetí		
5	Podíl kontrolovaných případů na poskytnutých Zvýhodněných úvěrech, %:		
	a) podle počtu případů		
6	b) z výše poskytnutých Zvýhodněných úvěrů		
7	Počet případů s uplatněním sankce za porušení podmínek Výzev u celkem		
8	z toho: v posledním pololetí		
9	Výše Zvýhodněných úvěrů s uplatněním sankce za porušení podmínek Výzev, v Kč		
10	z toho: v posledním pololetí		
11	Výše uplatněných sankcí - jednorázová splatnost úvěru v Kč (kumulativně)		

b) Vnitřní audit NRB

- Počet auditů celkem:
- z toho v posledním pololetí:
- Shrnutí závěrů z auditů posledního pololetí

III. Indikátory, které musí Banka monitorovat a reportovat nad rámec indikátorů týkajících se účastníků projektů

Typ indikátoru	Kód	Název indikátoru	Měrná jednotka
Výstup	102 132	Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře	Organizace
	102 122	Počet podpořených již existujících sociálních podniků	Organizace
	102 112	Počet sociálních podniků, které fungují i po ukončení podpory	Organizace
	101 060	Počet podporovaných mikropodniků, malých a středních podniků	Organizace

Definice indikátorů:

Název indikátorů	Definice indikátorů
Počet podpořených již existujících sociálních podniků	Sociálním podnikem se rozumí „subjekt sociálního podnikání“, tj. právnická osoba založená dle soukromého práva nebo její součást, nebo fyzická osoba, které naplňují společensky prospěšný cíl formulovaný v zakládacích dokumentech a které splňují principy sociálního podniku (ekonomický prospěch, sociální prospěch environmentální a místní prospěch). V jednotlivých výzvách bude definována sada principů a rozpoznávacích znaků vymezujících sociální podnik. „Podpořených“ znamená, že subjekt získal podporu ve formě dotace či úvěru z finančního nástroje. Hodnoty indikátoru mohou být zjišťovány od příjemců a / nebo na základě evaluace, která bude muset stejně proběhnout pro zjištění hodnot výsledkového indikátoru "Počet sociálních podniků, které fungují i po ukončení podpory."
Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře	Sociálním podnikem se rozumí „subjekt sociálního podnikání“, tj. právnická osoba založená dle soukromého práva nebo její součást, nebo fyzická osoba, které naplňují společensky prospěšný cíl formulovaný v zakládacích dokumentech a které splňují principy sociálního podniku (ekonomický prospěch, sociální prospěch, environmentální prospěch a místní prospěch). V jednotlivých výzvách bude definována sada principů a rozpoznávacích znaků vymezujících sociální podnik. "Vzniklých díky podpoře" znamená, že subjekt, který získal podporu ve formě dotace nebo úvěru z finančního nástroje, neprovozoval podpořenou činnost sociálního podniku v jakkoli srovnatelném rozsahu před tím, než dotaci nebo úvěr získal. Hodnoty indikátoru mohou být zjišťovány od příjemců a / nebo na základě evaluace pro zjištění hodnot výsledkového indikátoru "Počet sociálních podniků, které fungují i po ukončení podpory."
Počet sociálních podniků, které fungují i po ukončení podpory	Sociálním podnikem se rozumí „subjekt sociálního podnikání“, tj. právnická osoba založená dle soukromého práva nebo její součást, nebo fyzická osoba, které naplňují společensky prospěšný cíl formulovaný v zakládacích dokumentech a které splňují principy sociálního podniku (ekonomický prospěch, sociální prospěch, environmentální prospěch a místní prospěch). V jednotlivých výzvách bude definována sada principů a rozpoznávacích znaků vymezující sociální podnik. "Fungují i po ukončení podpory" znamená, že sociální podnik pokračuje ve své činnosti rok po ukončení podpory získané ve formě dotace či úvěru z finančního nástroje ve srovnatelném rozsahu, jako na konci podpory. "Srovnatelnost" v rozsahu bude dodefinována v evaluaci, v rámci které se budou sledovat její hodnoty. Indikátor je výsledkový, neboť fungování sociálního podniku i po ukončení podpory naznačuje, že podnik stále vykonává svůj společensky prospěšný účel, což je smysl intervence.
Počet podporovaných mikropodniků, malých a středních podniků (včetně družstevních podniků a sociálních podniků)	Za podnik se považuje jakýkoli subjekt vykonávající hospodářskou činnost bez ohledu na jeho právní formu a zahrnuje i družstevní podniky a podniky sociální ekonomiky. Kategorie mikropodniků, malých a středních podniků (MSP) je tvořena podniky, které zaměstnávají méně než 250 osob a jejichž roční obrát nepřesahuje 50 milionů EUR a/nebo jejichž bilanční suma roční rozvahy nepřesahuje 43 milionů EUR. Postup, jak počítat jednotlivá kritéria, zda podnik patří mezi MSP nebo ne, je uveden v Doporučení Komise ze dne 6. května 2003 o definici mikropodniků a malých a středních podniků (2003/361/ES), přičemž platí, že pro účely stanovení hodnoty tohoto indikátoru se neřeší propojenost podniků. Kategorie podniku je určována ke dni, kdy se první osoba daného subjektu zúčastnila aktivit projektu. Pro účely OPZ+ platí, že do hodnoty indikátoru se počítá jakýkoli subjekt zapojený v projektu, pokud splňuje výše uvedenou definici (může se jednat o příjemce, partnery, další zapojené subjekty či např. subjekty podpořené v projektech realizovaných Úřadem práce).

Úvěrový fond SP 2019 (část OPZ+) - stav vyřizování přijatých žádostí o podpory

Údaje za období od do

[illegible]

Úvěrový fond SP 2019 (část OPZ+) - přehled čerpání Zvýhodněných úvěrů poskytnutých z Úvěrového fondu SP 2019 (část OPZ+) k

[illegible]

Úvěrový fond SP 2019 (část OPZ+) - po 1. 1. 2030

Zdrojová bilance ÚF SP 2019		k dd. mm. rrrr
1.	Prostředky MPSV převedené do fondu (účet TUNB/4300)	
2.	Prostředky MPSV převedené do fondu (účet TUNOPZB/4300)	
3.	Úroky z účtu vkladu MPSV (účet YENB/4300)	
4.	Prostředky vrácené na účet TUNB/4300 z nedočerpaných úvěrů	
5.	Prostředky vrácené na účet TUNOPZB/4300 z nedočerpaných úvěrů	
6.	Splátky jistiny úvěrů (účet SJNB/4300)	
7.	Uhrazené sankce (smluvní sankce vč. úroků z prodlení)	
8.	Uhrazené úroky z prodlení se splácením jistiny úvěru	
9.	Zdroje Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 1 až ř. 8)	
10.	Uzavřené smlouvy o úvěru (převod z účtu TUNB/4300 na účet KENB/4300)	
11.	Uzavřené smlouvy o úvěru (převod z účtu TUNOPZB/4300 na účet KENOPZB/4300)	
12.	Poplatek za správu	
13.	Výdaje na poradenství	
14.	Čerpání prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 10. + ř. 11 + ř. 12 + ř. 13)	
15.	Volné prostředky Úvěrového fondu SP 2019	
	z toho: na účtu TUNB/4300	
	na účtu TUNOPZB/4300	
	na účtu YENB/4300	
	na účtu PUNB/4300	
	na účtu VPINB/4300	
13.	Převody na účet	

Ostatní ukazatele hospodaření ÚF SP 2019		k dd. mm. rrrr
1.	Zůstatek jistiny úvěrů do i po lhůtě splatnosti	
	z toho: pohledávky na jistinu do splatnosti	
	pohledávky na jistinu po splatnosti	
2.	Výše jistiny úvěru odepsaná pro nedobytnost	



Příloha č. 6B k Dohodě o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019, část OPZ+: Souhrnný přehled zjištění vyplývající z Předběžného posouzení pilotního využití finančních nástrojů v OPZ+ 2021 – 2027 – kompletní zpráva je dostupná zde: [A_07_Předběžné_hodnocení_využití_finančních_nástrojů_v_OPZ+ - DALŠÍ DOKUMENTY \(OP LZZ, OPZ, aj.\) - www.esfcr.cz](#)



Předběžné hodnocení využití finančních nástrojů v Operačním programu Zaměstnanost plus 2021–2027

Ministerstvo práce a sociálních věcí České republiky

Souhrnný přehled zjištění

Listopad 2022

Deloitte.

Obsah

Seznam zkratk	2
1 Analýza selhání trhu	3
1.1 Posouzení selhání trhu v oblasti SP	3
1.2 Investiční potřeby v oblasti SP a absorpční kapacita	4
2 Posouzení zkušeností při využívání FN OPZ	6
2.1 Celkový přehled	6
2.2 Zkušenosti s čerpáním FN	6
2.3 Spolupráce ŘO a správce FN	7
3 Návrhová část	7
3.1 Navrhovaná výše příspěvku do FN včetně celkového objemu prostředků OPZ+	7
3.2 Využití navrácených prostředků z FN	7
3.3 Pákový efekt FN	7
3.4 Stanovení výše podpory a veřejná podpora	8
3.5 Okruh oprávněných žadatelů a kritéria způsobilosti	8
3.6 Navrhovaná implementační struktura a odměna správce FN	9
3.7 Specifikace očekávaných výsledků FN	10
3.8 Možnost kombinace FN a dotace v jedné operaci	10
3.9 Obecná doporučení pro zlepšení fungování programu S-podnik	11

Seznam obrázků

Obrázek 2 – Implementační struktura FN	9
--	---

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Stav vyřizování přijatých žádostí o podpory	6
Tabulka 3 -Očekávané výsledky finančního nástroje	10



Seznam zkratek

Pojem	Definice
Deloitte/Dodavatel	Deloitte Advisory s.r.o.
DR	Desk Research
DŠ	Dotazníkové šetření
EaSI	Program pro zaměstnanost a sociální inovace
EP	Expertní panel
FLP	First Loss Piece (krytí první ztráty)
FN	Finanční nástroj
FS	Fokusní skupina
HGE	Hrubý grantový ekvivalent
IR	Individuální rozhovory
IROP	Integrovaný regionální operační program
MPSV/Zadavatel	Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR
NPO	Národní plán obnovy
NRB	Národní rozvojová banka
Obecné nařízení	NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 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
OP	Operační program
OPZ+/ OPZ + 2021-2027	Operační program Zaměstnanost plus 2021–2027
Projekt	Předběžné hodnocení využití finančních nástrojů v Operačním programu Zaměstnanost plus 2021–2027
Předběžné posouzení	Předběžné posouzení pilotního využití finančních nástrojů v Operačním programu Zaměstnanost 2014 – 2020
ŘO	Řídící orgán
SP	Sociální podnik



1 Analýza selhání trhu

1.1 Posouzení selhání trhu v oblasti SP

Tržní selhání je obecně definováno jako nenaplnění investičních potřeb subjektů působících v dané oblasti/trhu. Případný nepoměr mezi poptávkou a nabídkou následně opravňuje veřejnou intervenci. Přístup k financování je navíc dlouhodobě zcela zásadní otázkou pro rozvoj sociálního podnikání.¹ V případě přetrvávajícího selhání trhu v oblasti poskytování externího financování je proto vhodné pokračovat ve veřejném financování.

Obecné principy tržního selhání spočívají v samotné logice sociálního podnikání. Jeho hlavním cílem je společenská prospěšnost, která má přednost před generováním zisku pro majitele či akcionáře. Sociální podniky sice využívají podnikatelských a inovativních postupů, nicméně zisky jsou z velké části reinvestovány právě za účelem dosažení společensky prospěšných cílů. Nedílnou součástí sociálního podnikání je také inkluzivní a participativní vedení sociálních podniků. Ve srovnání s tradičními podniky jsou proto sociální podniky limitovány v oblasti redistribuce zisku, nižšími výnosy a rizikovějším profilem. Z těchto důvodů čelí sociální podniky větším obtížím při získávání externího financování.²

Předchozí strategické a analytické materiály identifikovaly tržní selhání omezující dostupnost externího financování v oblasti sociálního podnikání v následujících oblastech:³

1. Omezené možnosti sociálního podniku nakládání se ziskem dle základních principů sociálního podnikání
2. Orientace projektů na „Měkké investice“
3. Předpokládaná nižší produktivita na pracovníka
4. Nižší předvídatelnosti budoucího cash flow
5. Informační asymetrie a nedokonalý přenos informací
6. Vysoké transakční náklady u malých investic
7. Regulatorní nejistota v oblasti sociálního podnikání

Zejména nové a transformující se sociální podniky tak pro bankovní sektor představují příliš velkou míru rizika. Jak popisuje bod 6, existuje neochota bankovního sektoru k poskytování úvěrů nízkého objemu pro rizikovější subjekty, jelikož návratnost takových operací je s ohledem na náklady spojené se samotnou administrací nízká. Pakliže se sociální podniky k poskytnutí komerčního úvěru kvalifikují, je jeho využitelnost omezena právě s ohledem na výše uvedené body a vyšší úrokové sazby dané nižší schopností krytí ztrát.

Ačkoliv tedy více než polovina sociálních podniků generuje zisk, má problém dosáhnout na externí financování bankovního sektoru. **Z výše uvedených důvodů tak externí financování sociálních podniků dosud pocházelo zejména z veřejných zdrojů – jednalo se však vesměs o dotační financování.**⁴ Dle dotazníkového šetření z roku 2018 představovaly dotace z evropských operačních programů 11 % zdrojů a příspěvky poskytované dle zákona o zaměstnanosti 22 %. Naopak půjčky a úvěry tvořily pouhých 3 %. Spolu s podporou krajů, obcí či sponzorských darů nicméně dotace představovaly poměrně nízký podíl na zdrojích pro financování sociálních podniků (16 %). Tržby naopak

¹ European Commission. 2019. Financial Instruments for Social Impact; str. 19

² Viz Fi-compass. Financial instruments working with social entrepreneurship advancing

³ Jedná se zejména o studii Deloitte Předběžné posouzení pilotního využití finančních nástrojů v Operačním programu Zaměstnanost 2014–2020.

⁴ European Commission. 2019: Social Enterprises and their Ecosystems in Europe. Updated Country Report: Czech Republic.; str. 75-76

představují více než polovinu zdrojů. V kombinaci tržeb a příspěvku poskytovaného dle zákona o zaměstnanosti jsou čtyři pětiny výnosů nezávislé na dotacích.⁵

S ohledem na podnikatelský rozměr sociálního podnikání představují finanční nástroje vhodný způsob rozvoje této oblasti. Subjekty, které jsou ziskové, mají díky finančnímu nástroji možnost čerpat návratnou formu podpory. **Lze konstatovat, že tržní selhání při poskytování externího financování sociálním podnikům, které identifikovalo Předběžné posouzení pilotního využití finančních nástrojů v Operačním programu Zaměstnanost 2014–2020 (dále jen „Předběžné posouzení 2014–2020“), platí i nadále.** Je možné předpokládat, že s přijetím připravovaného Zákona o sociálním podnikání se situace bude postupně zlepšovat. Vzhledem ke skutečnosti, že přetrvává převis poptávky nad nabídkou je vhodné i v programovém období 2021–2027 pokračovat v rozvoji sociálního podnikání prostřednictvím finančního nástroje.

1.2 Investiční potřeby v oblasti SP a absorpční kapacita

Předběžné posouzení 2014–2020 identifikovalo zásadní převis poptávky u jednotlivých operačních programů. Jednalo se o osminásobný převis poptávky u Operačního programu Zaměstnanost (809 %) a více než trojnásobný převis u Integrovaného regionálního operačního programu (350 %). Dohromady se jednalo o převis v objemu 3 144 mil. Kč. **Model Deloitte vytvořený v rámci Předběžného posouzení 2014–2020 mluví rámcově o investiční potřebě 1292–1766 mil. Kč.**⁶

Data z roku 2022 ukazují pokračování trendu zásadního převisu poptávky po podpoře. Integrovaný regionální operační program (dále „IROP“) celkově podpořil 235 žádostí o podporu z 669 podaných. Na podporu sociálního podnikání bylo vydáno z IROP 587,6 mil. Kč. V rámci Operačního programu Zaměstnanost bylo z 1007 žádostí poskytnuta dotace pouze 170 žádostem. Ačkoliv bylo možné žádosti předkládat opakovaně, tento poměr ukazuje zásadní převis poptávky nad podpořenými žádostmi. Celkem bylo na podporu sociálního podnikání vydáno z OPZ 397,9 mil. Kč. V rámci poslední celostátní specifické výzvy OPZ na podporu sociálního podnikání (č. 129) bylo mezi lety 2017–2019 alokováno 315 mil. Kč, avšak žádosti o podporu byly téměř pětinasobné a dosáhly 1561,15 mil. Kč.

Pro specifitější odhad investičních potřeb, které je možné uspokojit prostřednictvím finančního nástroje, je možné využít i metodu Evropské komise⁷, která je založena na odhadu počtu sociálních podniků, které nezískaly půjčku, ačkoliv jsou finančně životaschopné. Toto číslo je následně vynásobeno velikostí průměrné půjčky pro sociální podniky. Výsledkem je odhad dosud nenaplněné investiční potřeby, kterou je možné uspokojit prostřednictvím půjčky.

Pro celkový počet sociálních podniků byla jako dolní hranice stanoveno $N=210$ dle Adresáře sociálních podniků, nicméně adresář nemusí přesně reflektovat realitu, protože je založen na vlastní proaktivitě zápisu sociálního podniku a jejich sebehodnocení. Jako horní hranice celkového počtu sociálních podniků v ČR bylo stanoveno $N=500$ na základě prostřední hodnoty expertního odhadu z Národní zprávy o situaci sociálních podniků v ČR za rok 2019.⁸ Dle dotazníkového šetření sociálních podniků z roku 2018 projevil 46 % respondentů zájem o bezúročný úvěr.⁹ Výsledkem je 97–230 podniků, které

⁵ Viz MPSV. 2019. Vyhodnocení dotazníkového šetření sociálních podniků v ČR 2019; str. 27–29.

⁶ Deloitte. 2017. Předběžné posouzení pilotního využití finančních nástrojů v Operačním programu Zaměstnanost 2014–2020 - Závěrečná zpráva projektu; str. 19, 28

⁷ Metoda je založená na podnětech Evropské investiční banky a Evropského investičního fondu a upravena pro podmínky ČR (viz European Commission. 2019. Financial Instruments for Social Impact; pp. 20–21).

⁸ Počet sociálních podniků mezi 500–750 odpovídá i extrapolaci z výsledků šetření za Pardubický kraj. Nutno podotknout, že národní zpráva uvádí až 3773 potenciálních sociálních podniků. Byl však zvolen odhad expertů, kteří pracují s definicí organizace TESSEA. (viz European Commission (2019): Social Enterprises and their Ecosystems in Europe. Updated Country Report: Czech Republic.; str. 44–48

⁹ Toto číslo koresponduje s vyšším počtem ziskových sociálních podniků (57 %), které sice potenciálně mohou žádat o půjčku, nicméně některé z nich nemají potřebu atp. Nižší počet zájemců také odpovídá faktu, že 3 %

měly zájem o zvýhodněný úvěr. Průměrná výše všech podaných úvěrů Národní rozvojovou bankou pak představuje 5 128 tis. Kč. Výsledkem je **odhad nevyužitého investičního potenciálu ve výši 520 - 1 232 mil. Kč.**¹⁰

Odhadovaná výše absorpční kapacity nicméně nemusí být celá pokryta z prostředků OPZ+. Jednou z hlavních výhod FN je revolving, který představuje navrácení prostředků poskytnutých na zvýhodněný úvěr zpět do FN. Tyto prostředky pak mohou sloužit k financování dalších projektů sociálního podnikání. Část navrhované alokace na pokračování FN pro podporu sociálního podnikání tak může být financována skrze revolving (navracené splátky úvěrů) již poskytnutých prostředků na zvýhodněné úvěry v rámci OPZ.

V neposlední řadě je nutné zdůraznit, že data z roku 2018 nezohledňují pandemii způsobenou nemocí COVID-19. Data ohledně dopadů pandemie na sociální podniky poskytuje dotazníkové šetření z května 2020¹¹, ze kterého vyplynulo, že 35 % podniků omezilo investice. Pandemie tvrdě dopadla zejména na oblast gastronomie, které se věnuje podstatná část sociálních podniků. Silnou stránkou sociálních podniků v pandemii pak na druhou stranu byla častá diverzifikace činnosti, která snižovala dopady pandemie. Nicméně obecně byla investiční potřeba odložena do budoucna a bude se projevovat teprve až v následujících letech.

Druhou podstatnou změnou je rozšíření programu *S-podnik* o provozní úvěry v souvislosti s podněty souvisejícími se zkušeností s pandemií. Zahrnutí provozních úvěrů potenciálně rozšiřuje počet zájemců o program. Bezúročná půjčka byla také třetí nejvíce zmiňovanou možností podpory během pandemie a navrhovalo ji 13 % respondentů. V tomto ohledu se dá mluvit o postupné změně mentality sociálních podniků od dotační podpory směrem k využití finančních nástrojů. Otázkou zůstává obecná informovanost sociálních podniků o možnostech zvýhodněného provozního úvěru, která do určité míry souvisí se zatím krátkou historií programu *S-podnik*. Dalším omezením je nemožnost čerpat úvěr na platy zaměstnanců, které u mnoha sociálních podniků představuje zásadní část provozních nákladů. Jedná se nicméně o správné nastavení, neboť v této oblasti existují komerční alternativy a dále by se FN mohl dostávat do konfliktu s Obecným nařízením v situacích, kdy by FN mohl být potenciálně využit k předfinancování dotací.

sociálních podniků dle průzkumu již půjčku čerpala. Viz MPSV. 2019. Vyhodnocení dotazníkového šetření sociálních podniků v ČR 2019; str. 27-29

¹⁰ Kromě závislosti na datech z dotazníkových šetření a expertních odhadech počtu sociálních podniků je model ovlivněn mj. i spodní hranicí programu *S-podnik* nastavenou na 400 tis. Kč. Současně mohou sociální podniky žádat opakovaně a předkládat odlišné projekty například s ohledem na větší počet provozoven.

¹¹ MPSV. 2020. Vyhodnocení dotazníkového šetření k situaci sociálních podniků v době koronavirové krize z května 2020

2 Posouzení zkušeností při využívání FN OPZ

2.1 Celkový přehled

Od začátku programu v říjnu 2019 bylo v rámci programu *S-podnik* podáno 59 žádostí o podporu za přibližně 305 mil. Kč. Z celkového počtu žádostí byla dosud smlouva uzavřena s 26 žadateli, 8 žádostí je stále v řešení, 14 žádostí bylo zamítnuto a 11 žadatelů odstoupilo. Celkově tak aktuálně dochází k čerpání úvěrů za přibližně 141 mil. Kč.¹² Podrobnější přehled o výši čerpání podává Tabulka 1. Jelikož program nabízí odklad splácení až o tři roky u investičních úvěrů a o jeden rok u provozních, nedochází dosud prakticky ke splácení poskytnutých úvěrů. Není tedy možné smysluplně vyhodnotit např. default rate. Nicméně fakt, že všichni úspěšní žadatelé využívají odkladu splátek indikuje, že se jedná o vhodné nastavení nástroje.

Tabulka 1 - Stav vyřizování přijatých žádostí o podpory

Úvěry	Objem v mil. Kč	Počet
Uzavřené smlouvy	140.95	26
Schválené žádosti	0	0
Žádosti v řešení	30.95	8
Zamítnuté žádosti	57.86	14
Odstoupené žádosti	75.52	11
Celkem	305.28	59

2.2 Zkušenosti s čerpáním FN

Z rozhovorů se žadateli i NRB vyplývá, že úvěr získaly sociální podniky, které se pohybují v oblastech, které pandemie omezila spíše minimálně. Naopak sociální podniky z oblastí zasažených pandemií¹³ z programu často odstupovaly. **Zkušenosti žadatelů s fungováním programu *S-podnik* jsou nicméně pozitivní** a v obecné rovině oceňují existenci programu. Sociální podniky dosud nefungují ve zvláštním daňovém režimu či nemají zvýhodněný přístup k veřejným zakázkám. Současně jsou, dle zkušenosti dotazovaných, sociální podniky často vnímány jako méně kvalitní konkurence tradičních podniků. Program je tak pro sociální podniky signálem zájmu o rozvoj podnikatelské oblasti sociálního podnikání. Současně pak dotazovaní zástupci sociálních podniků potvrzují tržní selhání v přístupu ke komerčním úvěrům. Sociální podniky dle jejich zkušenosti mají znevýhodněný přístup ke komerčním úvěrům. Zejména pro nové sociální podniky je velmi složité získat komerční úvěr, pro který je v oblasti sociálního podnikání důležité být již zavedeným podnikem. Rozvoj nových podniků je proto omezen či získávají úvěry za nevýhodných podmínek.

¹² Data pochází z měsíční zprávy NRB o obchodní činnosti *Úvěrového fondu SP 2019* k 31. 7. 2022.

¹³ V 6 případech odstoupených žádostí se jednalo o oblast gastronomie, dále vždy po jednom podniku z oblastí stavebnictví, modelářství, tiskárenství a náborářství (firma nachází zaměstnání OZP a dále je integruje do pracovních procesů).

2.3 Spolupráce ŘO a správce FN

Spolupráci MPSV a NRB lze vyhodnotit jako fungující. Její parametry jsou popsány ve vzájemné dohodě, kterou obě strany plní. V praxi jsou pak kompetence jasně rozděleny. NRB se věnuje správě programu a MPSV garantuje naplňování charakteristik sociálních podniků. Komunikace proto probíhá zejména skrze reporting NRB směrem k MPSV. V tomto ohledu pak NRB nezatěžuje MPSV informacemi z programu nad rámec výsledků žádostí. Ve výsledku je proto informovanost MPSV například o důvodech vyřazení žadatelů nižší, pakliže se nejedná o vyřazení z důvodů nesplnění charakteristiky sociálního podniku. Podobně MPSV nemá podrobnější přehled o průběhu poradenství.

3 Návrhová část

3.1 Navrhovaná výše příspěvku do FN včetně celkového objemu prostředků OPZ+

Pro další programové období **je vhodné kalkulovat s celkovým objemem finančních prostředků ve výši 500-550 mil. Kč.** Tato částka vychází z předpokladu, že stávající vymezení SP zůstane v programu rámcově zachováno a nedojde například k legislativní úpravě, díky které by došlo k dramatickému nárůstu potenciálních žadatelů. Navrhovaná **výše příspěvku z OPZ+ by se měla pohybovat mezi 270-350 mil. Kč. Zbývající prostředky budou doplněny skrze využití navracených prostředků (tzv. revolving)** jak ze splátek úvěrů poskytnutých v rámci stávajícího programu S-podnik financovaného z OPZ, tak splátek nových úvěrů.

Navrhovaná výše příspěvku z OPZ+ odpovídá předpokládanému počtu žadatelů a průměrné výši úvěru. Návrh dále zohledňuje odloženou investiční potřebu z předchozích let způsobenou pandemií Covid-19, ukončení dotačního titulu pro sociální podniky v IROP a vyšší informovanost o programu. Uvedený návrh byl také diskutován v rámci fokusní skupiny se zástupci SP. Ze závěrů fokusní skupiny dále vyplývá, že případné negativní externality by neměly zásadně snížit poptávku po zvýhodněném úvěru.

3.2 Využití navracených prostředků z FN

S ohledem na předpokládanou absorpční kapacitu a doporučovanou výši příspěvku z OPZ+ lze **doporučit revolvingu pro další financování FN.** To se týká primárně prostředků poskytnutých z OPZ, ale také budoucího revolvingu v rámci prostředků OPZ+.

Využití navracených prostředků z období 2014–2020 tímto způsobem snižuje nutný příspěvek z OPZ+, přičemž využívá již nastavených procesů implementace. Využití navracených prostředků na dotační programy by v tomto ohledu nebylo efektivní a šlo by proti aktuálnímu trendu poskytování návratné formy pomoci a budování podnikatelského povědomí.

V praxi proto doporučujeme, aby byly prostředky za uhrazené splátky jistiny Zvýhodněných úvěrů včetně splátek hrazených z výtěžku vymáhání pohledávek (Účet SJN/4300) flexibilně převáděny na Účet nepoužitých prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (VUN/4300) pro poskytování dalších úvěrů. Podobnou praxi realizuje NRB v dalších programech.

3.3 Pákový efekt FN

Pákový efekt FN financovaného ze zdrojů EU představuje dodatečné soukromé a veřejné investice, které budou vyvolány ve vymezeném časovém období realizací příslušného finančního nástroje. Soustředí se tedy zejména na dodatečné zdroje během prvního investičního cyklu a nezohledňuje revolving. Pákový efekt se v tomto ohledu sleduje až na úroveň konečného příjemce. Jeho výpočet se

tak rovná podílu celkového objemu financování poskytnutého konečným příjemcům k výši příspěvku Unie.¹⁴

Navrhované pokračování zvýhodněného úvěru nabízeného prostřednictvím NRB nepředpokládá aktivizaci dalších soukromých zdrojů. Pákový efekt proto vychází z veřejných prostředků poskytnutých v rámci spolufinancování Evropského sociálního fondu plus na realizaci Priority 2 OPZ+. **Výsledný předpokládaný pákový efekt je 1,23.**

3.4 Stanovení výše podpory a veřejná podpora

Nastavení **maximální výše podpory na 25 mil. Kč se jeví jako dostatečné**. Průměrný úvěr se pohybuje kolem 5 mil. Kč. Z 59 žadatelů pak k 30.8. 2022 pouze šest usilovalo o úvěr nad 10 mil. Kč a z nich pouze dva nad 20 mil. Kč. Maximální výše 25 mil. Kč tak dobře reflektuje typickou velikost SP. I s přihlédnutím k inflaci tak aktuální nastavení maximální podpory doporučujeme zachovat. **Minimální výše podpory investičního úvěru 400 tis. Kč je taktéž bezproblémová.**

Současně doporučujeme zachovat nabídku provozního úvěru. Ačkoliv dosud nebyl příliš využíván, i z důvodů nižší informovanosti SP o této možnosti, dá se očekávat vyšší zájem SP o tuto možnost.¹⁵ **U spotřebního úvěru je vhodné snížit spodní hranici na 250 tis. Kč.**, což umožní zahrnutí i mikrosubjektů a lepší podporu nových SP. Z fokusní skupiny také vyplývá, že využití provozního úvěru motivuje k využití úvěru investičního. Doporučujeme dále zachovat nezpůsobilost osobních a mzdových nákladů. Ačkoliv SP často potřebují zajistit cashflow v období před čtvrtletním příspěvkem dle zákona o zaměstnanosti, existují na trhu komerční alternativy.¹⁶ Kapacitu na podporu nových zaměstnanců pak SP částečně poskytují také podpůrné sítě či dotační výzvy OPZ+ jako např. výzva č. 024.

Oblast veřejné podpory

Veřejná podpora může být i nadále poskytována prostřednictvím článků 14 a 22 Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 nebo podpora de minimis podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013, 717/2014 a 1408/2013. **Je však vhodné přehodnotit způsob risk skóringu žadatelů na straně NRB**, protože za současných tržních podmínek mohou žadatelé narážet na strop intenzity veřejné podpory. Žadatelé jsou automaticky považováni za rizikovější než normální a rozdíl mezi těmito kategoriemi je cca 2-2,5 %. To následně v praxi znamená faktické zkrácení doby splatnosti či situaci, kdy HGE narazí na strop (budťo de minimis, nebo příslušný článek GBER).

Oblast poradenství

Pro oblast poradenství je vhodné limitovat maximální výši podpory na 25 % poskytnutého úvěru. V rámci nižších, často provozních, úvěrů představuje tato hranice odpovídající hodinovou dotaci. V rámci větších úvěrů pak je maximální hranice v praxi limitována na základě podpory de minimis. Druhou možností je omezit rozsah poradenství nikoliv skrze poměr k výši poskytnutého úvěru ale maximálním počtem poskytnutých hodin.

3.5 Okruh oprávněných žadatelů a kritéria způsobilosti

I v dalším období doporučujeme zachovat stávající okruh oprávněných žadatelů – konečných příjemců, tj. existujících a nových sociálních podniků, včetně kritérií způsobilosti a jejich prokazování. Zvláštní pozornost a podpora v procesu by měla být věnována subjektům, které prochází

¹⁴ Viz Článek 2(38) Financial regulation applicable to the general budget of the Union.

¹⁵ I SP které získali investiční úvěr často nevěděli o možnosti provozního úvěru; jeho využití by však nyní zvážili. Současně pak aktuální energetická krize zvyšuje využitelnost provozního úvěru zejména při možnosti odkladu splácení o jeden rok.

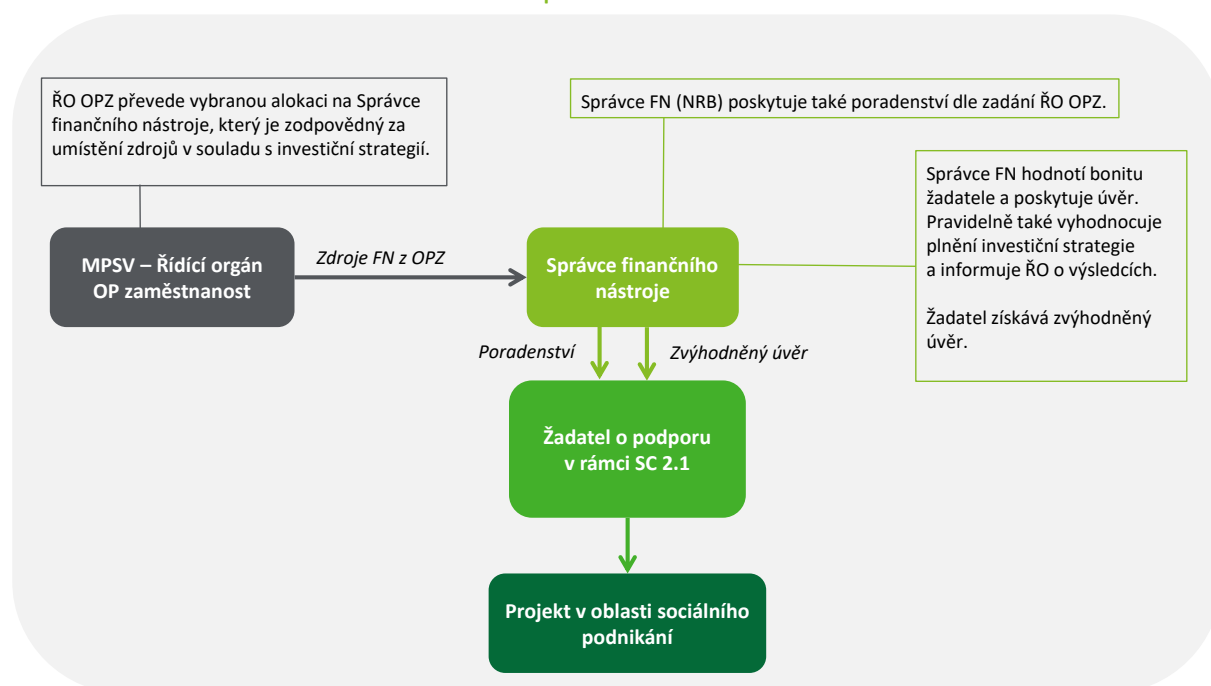
¹⁶ Příkladem může být program sociálního bankovníctví České spořitelny se zárukou Evropského investičního fondu nebo Roger platba od Komerční banky.

kvůli žádosti transformací na SP. Na jednu stranu je nutné zachytit pouze účelové a formální transformace, které nemají zájem o rozvoj sociálního podnikání. Na druhou stranu je vhodné pomoci subjektům, které již nyní splňují podmínky a pouze se k principům sociálního podnikání oficiálně nehlásí.¹⁷ Samostatnou kapitolou jsou pak nově vznikající sociální podniky. Jedná se o kategorii, která je nejvíce ohrožena tržním selháním.

3.6 Navrhovaná implementační struktura a odměna správce FN

Naopak **realizace FN skrze NRB zůstává nejlepší možností**. NRB prošla transformací z Českomoravské záruční a rozvojové banky i s důrazem na rozšíření FN a má zkušenost s realizací tohoto specifického finančního nástroje, jehož základní parametry by neměly doznat zásadní změny ani v novém programovém období. Z realizovaných rozhovorů jasně vyplynulo, že spolupráce mezi NRB a ŘO je bezproblémová a oba subjekty považují existenci programu S-podnik za přínosnou. Plošší implementační struktura při zapojení NRB je pro ŘO jednoznačně přínosem. Grafické zobrazení je na následujícím obrázku.

Obrázek 1 – Implementační struktura FN



Během realizace programu S-podnik dále uvnitř NRB došlo k růstu know-how pro oblast sociálního podnikání. Realizované rozhovory jak se zástupci NRB, tak s žadateli ukazují, že došlo ke ztotožnění NRB s přínosností sociálního podnikání. Současně je realizace FN pro NRB reputačním přínosem. Díky tomu je přístup NRB k SP nadstandardní nad rámec ekonomického přínosu skrze odměnu za správu Úvěrového fondu. Nevýhodou NRB zůstává menší pobočková síť v rámci ČR. Při zachování nadstandardního přístupu regionálních poboček k žadatelům nicméně není zásadním limitem. Důležité však je dbát na jednotný přístup napříč celou republikou (viz kap. 7.9).

V rámci výše uvedené implementační struktury je NRB subjektem provádějícím zvláštní fond vybraným přímým zadáním zakázky podle čl. 59(3) Obecného nařízení. V takovém případě je **odměna správce FN** založena výkonostně a řídí čl. 68(4) Obecného nařízení. To uvádí, že částka nákladů na správu a poplatků za správu zaplacených těmito subjekty, které lze vykázat jako způsobilé výdaje, podléhá

¹⁷ Jedná se například o některé chráněné dílny, které chtějí dále rozvíjet podnikatelskou složku

prahové hodnotě **ve výši až 7 % celkové částky příspěvků z programu vyplacených konečným příjemcům formou úvěrů.**

3.7 Specifikace očekávaných výsledků FN

Cílové hodnoty indikátorů jsou pak stanoveny přepočtem alokace na typický projekt. Při celkové alokaci 550 mil. Kč na program se jedná přibližně o 91 SP. V rámci aktuálního programu (ke dni 18.10. 2022) byla částka průměrného úvěru 5,128 mil. Kč. Tou byla vydělena celková alokace na program ponížená o prostředky na poradenství (10 %) a celková odměna za správu fondu (5 %). Počet nově vzniklých podniků pak vychází z aktuálních dat upravených dle expertního odhadu.¹⁸ V rámci zvolených indikátorů se jedná o následující hodnoty:

Tabulka 2 -Očekávané výsledky finančního nástroje

ID	Indikátor	Jednotka	Cílová hodnota
102 122	Počet podpořených již existujících sociálních podniků	Organizace	77
102 132	Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře	Organizace	14

V rámci kvantitativních výstupů je očekávaný přínos FN k plnění specifického cíle 2.1 OPZ+ je spíše minimální. To je dáno snahou o snížení dotační závislosti SP a menším důrazem na rozvoj sociálního podnikání v OPZ+ oproti OPZ, který následně odráží volba výstupních Ukazatelů programu. Avšak kvalitativně rozvoj sociálního podnikání zůstává podstatným nástrojem k naplňování cíle EU v oblasti zaměstnanosti a aktivní začleňování zranitelných skupin osob s důrazem na jejich poskytování v přirozeném prostředí. V kombinaci s rozvojem příslušné legislativy může zásadně přispět k rozvoji prostředí, které umožňuje efektivní plnění SC 2.1 OPZ+.

3.8 Možnost kombinace FN a dotace v jedné operaci

S ohledem na krátké fungování aktuálního programu S-podnik včetně nejasného vymezení vztahu mezi dotačními programy a FN v minulém programovém období¹⁹ **nedoporučujeme zásadní zásahy ve formě vzniku nové kombinace FN a dotace.** Vhodným postupem je **využít možnosti kombinace již existujících možností, tj. zvýhodněného úvěru a poradenství, do jedné operace/žádosti.**²⁰ Z individuálních rozhovorů i fokusní skupiny vychází, že SP se stále příliš neorientují v rozdílnosti vymezení oblastí podpory mezi dotacemi a FN. Přirozeným instinktem žadatelů je pak nejprve vyhledávat dotační programy. Kombinace stávajících produktů proto žadateli usnadňuje podání žádosti, avšak neohrožuje výkon celého programu. **Žadatelé nemusí využít dotační složky** a dobrovolnost poradenství je tak zachována. Ta je přitom dle individuálních rozhovorů i fokusní skupiny klíčovým prvkem.

Ať již ŘO zvolí jakýkoliv přístup pro kombinaci dotace a FN, je nutné, aby vysvětlil smysl této kombinace, např. dotace: je nezbytná k pokrytí finančně neživotaschopné části investice; zvyšuje dopad politiky;

¹⁸ V rámci hodnot těchto indikátorů je nutné zohlednit, že z již malého počtu poskytnutých úvěrů (N=28) pouze 5 SP čerpá poradenství a jen jednotky vznikly během procesu podání žádosti.

¹⁹ Jedná se například o nejasné vymezení oblastí mezi výzvami IROP a FN.

²⁰ Jedná se o vhodný příklad kombinace, jelikož grantová složka nepřesahuje složku poskytnutou skrze FN.

sníží projektová rizika; zvyšuje další soukromé financování; cílí na obecnější selhání trhu; a/nebo posiluje soudržnost a účinnost podpory díky sjednocenému přístupu (tzv. one stop-shop approach).

Potřeba dotační složky FN ve formě poradenství již nicméně byla podrobně analyzována v Předběžném posouzení 2014–2020 a Dodavatel konstatuje, že tento stav přetrvává i v programovém období 2021–2027. Poradenství v rámci FN zejména snižuje projektová rizika a posiluje účinnost podpory díky sjednocenému přístupu. V případě využití jiného typu dotační složky FN, je ale nezbytné, aby ŘO ověřil výše uvedené charakteristiky.

3.9 Obecná doporučení pro zlepšení fungování programu S-podnik

S ohledem na pokračování programu S-podnik je nutné využít nashromážděných zkušeností s jeho provozem a upravit určité oblasti pro efektivnější rozvoj sociálního podnikání s využitím FN. Proto doporučujeme následující:

Je vhodné **zvýšit obecnou informovanost o programu S-podnik, přičemž cílovou skupinou by neměly být pouze aktuální SP**. Pro využití transformačního potenciálu je dobré se soustředit na širší okruh subjektů zejména těch, které již pobírají příspěvek dle zákona o zaměstnanosti. Potenciální okruh subjektů bude závislý i na podobě zákona o sociálním podnikání. Z toho důvodu doporučujeme informovat i nad rámec aktuálních podpůrných sítí sociálního podnikání, tj. například zapojit do informování o programu *S-podnik* více i lokální pobočky CzechInvest, úřady práce či regionální hospodářské komory.

Při informování o podpoře pro SP jasně vymezit oblasti, kde je možné čerpat dotaci a kde je možné čerpat FN. Toto je zásadní zejména s přechodem na nové programové období 2021–2027, kdy dochází ke změně dostupného financování a je například ukončena podpora sociálního podnikání z IROP. Dále je vhodné systematicky uvádět informace o zvýhodněném úvěru při informování o dotačních programech, jak je tomu například u výzvy č. 24 OPZ+ na stránkách *esfcr.cz*. Informaci o existenci programu S-podnik je současně vhodné doplnit o podrobnější vymezení vůči aktuální výzvě. Výzva č. 24 například umožňuje drobné náklady investičního charakteru do výše 25 % přímých nákladů; nepokryje proto větší investice, například do nemovitého majetku. Toto je vhodné zdůraznit přímo na webu při odkazování na program S-podnik.

Pro specifické informace je vhodné využít již existujících sítí podpory sociálního podnikání. Jedná se zejména o síť lokálních konzultantů MPSV pro oblast sociálního podnikání. Těm je možné připravit seminář ohledně problematiky žádosti programu S-podnik tak, aby mohli program SP lépe představit, chápali vhodnost programu pro různé typy subjektů a orientovali se v náležitostech žádosti.

Propagace programu S-podnik je pak současně i v gesci NRB. Jako vhodné se jeví **vyčlenit na webu NRB kategorii sociálního podnikání** ze záložky podnikatelé. S-podnik není pro většinu běžných žadatelů, podnikatelů relevantní. Někteří žadatelé z SP pak měli na webu NRB problém program nalézt. Odkaz na konkrétní část webu NRB je vhodné sdílet v rámci již existujících informačních webů o sociálním podnikání a ze strany ŘO v tomto ohledu iniciovat aktualizaci klíčových webových stránek o sociálním podnikání.

Žadatelé v rámci rozhovorů a fokusní skupiny uvádí převážně pozitivní zkušenost s NRB. Ta se projevuje zejména v úvodní fázi podání žádosti, kdy je NRB často charakteristická nadstandartním osobním a proklientsky orientovaným přístupem. Nicméně **zkušenosti se poměrně zásadně liší v rámci jednotlivých regionálních poboček NRB**. Z fokusních skupin i individuálních rozhovorů vychází, že rozdíl není pouze v přístupu, ale i poskytnutých informacích. Jelikož má NRB poměrně malou regionální síť, je vhodné věnovat péči tomu, aby se přístup sjednotil.



Společnost Deloitte je předním globálním poskytovatelem služeb v oblasti auditu a assurance, podnikového poradenství, finančního poradenství, poradenství v oblasti rizik a daní a souvisejících služeb. Naše síť členských firem ve více než 150 zemích a teritoriích poskytuje služby čtyřem z pěti společností figurujících v žebříčku Fortune Global 500[®]. Chcete-li se dozvědět více o způsobu, jakým zhruba 264 000 odborníků dělá to, co má pro klienty smysl, navštivte www.deloitte.com.

Společnost Deloitte ve střední Evropě je regionální organizací subjektů sdružených ve společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, která je členskou firmou sdružení Deloitte Touche Tohmatsu Limited ve střední Evropě. Odborné služby poskytují dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, které jsou samostatnými a nezávislými právními subjekty. Dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited patří ve středoevropském regionu k předním firmám poskytujícím služby prostřednictvím více než 6 000 zaměstnanců ze 44 pracovišť v 18 zemích.

Tato publikace obsahuje pouze obecné informace a společnost Deloitte Touche Tohmatsu Limited ani žádná z jejích členských firem či jejich spřízněných podniků (souhrnně „síť společností Deloitte“) jejím prostřednictvím neposkytuje odborné rady a služby. Přijetí jakéhokoli rozhodnutí či jednání, které může mít dopad na Vaše finance či podnik, byste měli konzultovat s kvalifikovaným odborným poradcem. Žádný subjekt v rámci sítě společností Deloitte nenese odpovědnost za ztráty vzniklé jakýmkoli osobám v důsledku použití této komunikace.

„Deloitte“ nebo „DTTL“ označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, jejích členských firem a jejich spojených osob. Deloitte Touche Tohmatsu Limited ani žádná z jejích členských firem nenesou odpovědnost za konání či pochybení ostatních členských firem. Každá členská firma je samostatným a nezávislým právním subjektem, který působí pod názvem „Deloitte“, „Deloitte & Touche“, „Deloitte Touche Tohmatsu“ či jiným obdobným názvem. „Deloitte ve střední Evropě“, „DCE“, „firma“ nebo „my“ označuje jeden nebo více subjektů sdružených ve společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, která je členskou firmou sdružení Deloitte Touche Tohmatsu Limited ve střední Evropě. Odborné služby poskytují dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, které jsou samostatnými a nezávislými právními subjekty. Společnost Deloitte Advisory s.r.o. je dceřinou společností Deloitte Central Europe Holdings Limited.