

## **Modelová charakteristika fungování finančních nástrojů v oblasti úvěrů a záruk**

### **I. Úvěrový fond**

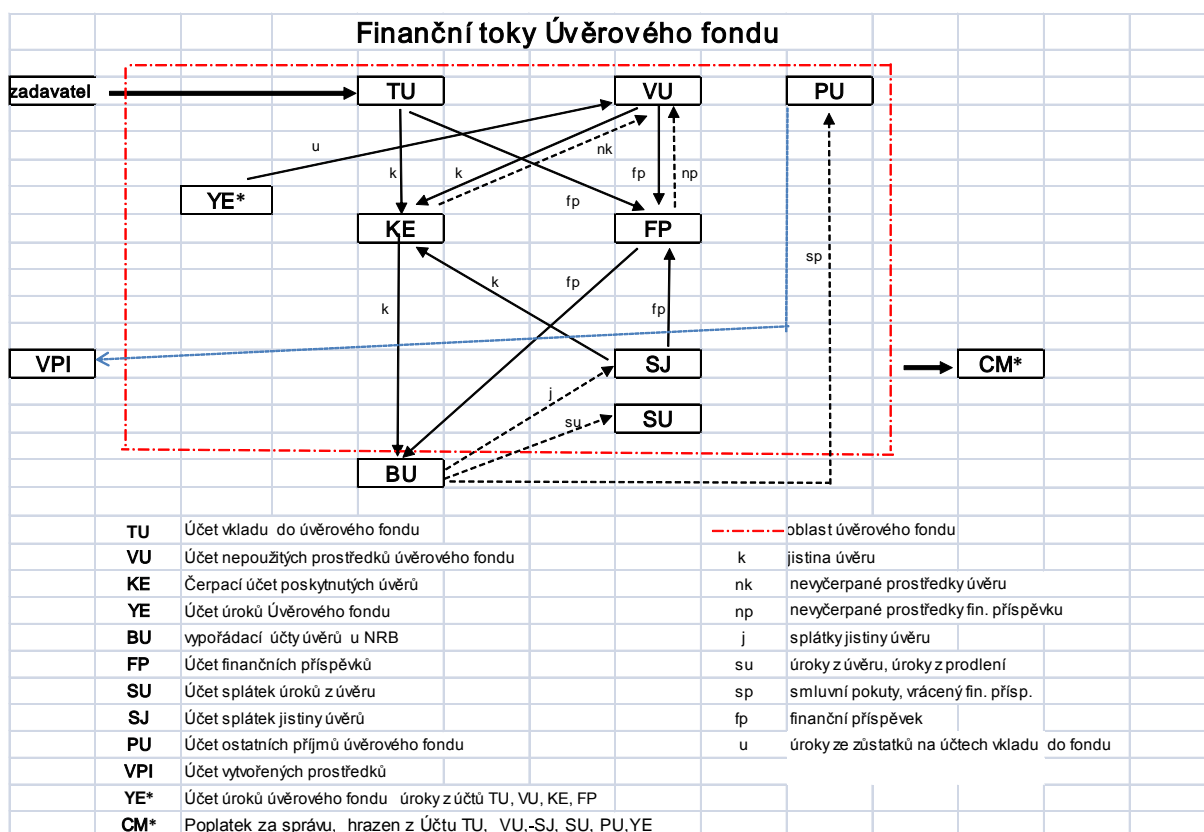
Mezi veřejným zadavatelem (dále „zadavatelem“) a NRB je uzavřena dohoda o financování, na jejímž základě je vytvořen úvěrový fond, který je koncipován jako samostatný systém účtů v rámci účetnictví NRB.

#### **A. Používání prostředků úvěrového fondu**

1. Zadavatel převede prostředky na účet vkladu úvěrového fondu. Převod prostředků z výdajového účtu kapitoly na účet vkladu úvěrového fondu v NRB je výdajem příslušné rozpočtové kapitoly, na jehož základě vznikne pohledávka daného zadavatele vůči NRB. NRB o prostředcích účtuje jako o svém závazku vůči zadavateli, zadavatel dále účtuje o pohledávce vůči NRB.
2. NRB posoudí žádost o úvěr příjemce podpory a podepíše s ním smlouvu o úvěru<sup>1</sup>. V tomto okamžiku na čerpací účet úvěrového fondu převede nominální výše příslibu úvěru a na účet finančních příspěvků prostředky pro jejich výplatu.
3. Čerpání úvěru je provedeno na základě úhrady faktur podpory prostřednictvím vnitřního účtu ČMZRB, který je veden pro každý jednotlivý úvěr (tzv. vypořádací účet). V případě, že nedojde k úplnému vyčerpání úvěru, zůstatek prostředků převedených pro daný úvěr se převede na účet nepoužitých prostředků k dalšímu využití na poskytování úvěrů.
4. Splátky jistiny, úroků a dalšího příslušenství úvěru jsou vedeny na zvláštních účtech úvěrového fondu.
5. NRB provádí vymáhání nesplacených úvěrů a jejich příslušenství. Podmínky pro vymáhání a odepisování pohledávek úvěrového fondu jsou detailně uvedeny v dohodě o financování a jejich dodržování NRB je kontrolováno ze strany zadavatele.
6. Zůstatky na účtech úvěrového fondu jsou úročeny.
7. „Přeceňování“ pohledávky zadavatele se provádí na základě údajů reportingu NRB zahrnujícím výpisy z jednotlivých účtů úvěrového fondu. V rámci těchto výkazů uvádí rovněž NRB výše vzniklých ztrát na jistinu úvěrů, výši uhrazeného poplatku za správu úvěrového fondu, případně též výši vyplacených finančních příspěvků.
8. Se zadavatelem je sjednána procentuální výše pokrytí první ztráty portfolia poskytnutých úvěrů (first piece loss), která pokrývá očekávané ztráty z nedobytných pohledávek na jistinu úvěrů.
9. Schematické znázornění finančních toků úvěrového fondu viz obrázek níže

---

<sup>1</sup> Případně může být přiznán též finanční příspěvek.



## B. Činnosti NRB při správě úvěrového fondu

NRB provádí tyto činnosti:

- připravuje a vyhláší Výzvy, změny Výzev a předčasné ukončení Výzev po předchozím odsouhlasení zadavatele;
- přijímá žádosti o úvěry;
- posuzuje naplnění podmínek Výzvy, provádí hodnocení úvěrového rizika a rozhoduje o podaných žádostech;
- vypočítává výši veřejné podpory;
- schvaluje čerpání úvěrů;
- provádí na vybraném vzorku kontroly průběhu realizace projektů na místě z hlediska dodržení podmínek smluv o úvěru;
- rozhoduje o sankcích v případě porušení smluv o úvěru;
- vymáhá splatné pohledávky z úvěrů od příjemců podpory.

## C. Kontrolní oprávnění zadavatele

- NRB je povinna strpět kontroly prováděné zadavatelem zejména pak na základě zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), v platném znění, a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), v platném znění.
- NRB je povinna strpět kontroly prováděné zadavatelem k dodržování podmínek výzev ve vztazích mezi Příjemci podpory a NRB jakož i kontroly a audity prováděné auditními orgány České republiky, auditory Evropské komise a Evropského účetního dvora.

- Zadavatel je oprávněn kontrolovat dodržování interních předpisů NRB vztahujících se ke správě úvěrového fondu E.

#### **D. Dopady Úvěrového fondu na některé ukazatele**

- Kapitálový poměr: Úvěry jsou produktem s úvěrovým rizikem a k pokrytí neočekávaných ztrát ve výši (%) stanovené v daném období pro NRB Českou národní bankou; nejnižší možná výše je 8 % z rizikově vážených aktiv (zjednodušeně: zpravidla z výše zůstatku úvěrů).
- Příspěvek do fondu řešení krizí: základ pro výpočet příspěvku je rozdíl mezi výší prostředků vložených do úvěrového fondu a výší zůstatku nevyčerpaných úvěrů).

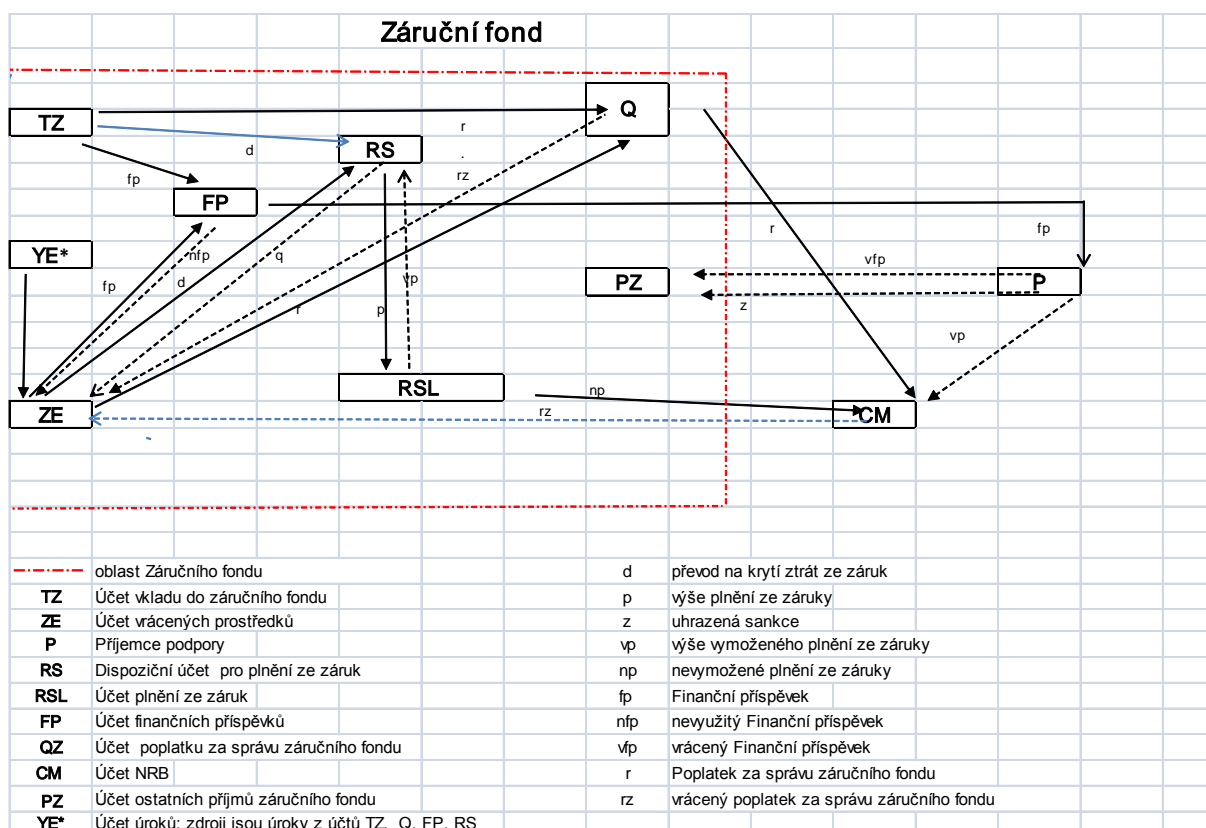
## **II. Záruční fond**

Mezi veřejným zadavatelem (dále „zadavatelem“) a NRB je uzavřena dohoda o financování, na jejímž základě je vytvořen záruční fond, který je koncipován jako samostatný systém účtů v rámci účetnictví NRB.

### **A. Používání prostředků záručního fondu**

1. Zadavatel převede prostředky na účet vkladu záručního fondu, Převod prostředků z výdajového účtu kapitoly na účet vkladu záručního fondu v NRB je výdajem příslušné rozpočtové kapitoly, na jehož základě vznikne pohledávka daného zadavatele vůči NRB. NRB o prostředcích účtuje jako o svém závazku vůči zadavateli, zadavatel dále účtuje o pohledávce vůči NRB.
2. NRB posoudí žádost o záruku příjemce podpory a podepíše s ním smlouvu o záruce<sup>2</sup>, na jejíchž základě vystaví záruční listinu. V tomto okamžiku převede na účet krytí rizik prostředky ke krytí ztrát z plnění ze záruky (dispoziční účet), na účet finančních příspěvků prostředky pro jejich výplatu a na účet poplatku prostředky pro jeho hrazení po dobu splatnosti zaručovaného úvěru, případně kratší, pokud je sjednáno jinak. Výše převodu prostředků na dispoziční účet pro krytí rizik se stanoví v dohodě o financování procentem z počáteční výše záruky.
3. V případě, že je plněno ze záruky, přesunou se prostředky z úročeného dispozičního účtu na neúročený účet plnění ze záruk. Poté, co je ukončen proces vymáhání plnění ze záruk, jsou prostředky z toho účtu převedeny NRB k úhradě její ztráty z plnění ze záruk. Podmínky pro vymáhání a odepisování pohledávek záručního fondu jsou detailně uvedeny v dohodě o financování a jejich dodržování NRB je kontrolováno ze strany zadavatele.
4. Zůstatky na účtech záručního fondu jsou úročeny s výjimkou prostředků na účtu, na němž jsou prostředky vázány k úhradě nedobytných pohledávek z provedeného plnění ze záruky.
5. „Přeceňování“ pohledávky zadavatele se provádí na základě údajů reportingu NRB zahrnujícím výpisy z jednotlivých účtů záručního fondu. V rámci těchto výkazů uvádí rovněž NRB výše vzniklých ztrát z plnění ze záruk, výše prostředků použitých na úhradu poplatku za správu záručního fondu, případně též výši vyplacených finančních příspěvků.
6. Schematické znázornění finančních toků záručního fondu viz obrázek níže.

<sup>2</sup> Případně může být přiznán též finanční příspěvek.



## B. Činnosti NRB při správě záručního fondu

NRB provádí tyto činnosti:

- připravuje a vyhláší Výzvy, změny Výzev a předčasné ukončení Výzev po předchozím odsouhlasení zadavatele;
- přijímá žádosti o záruky;
- posuzuje naplnění podmínek Výzvy, provádí hodnocení úvěrového rizika a rozhoduje o podaných žádostech;
- vypočítává výši veřejné podpory;
- rozhoduje o plnění ze záruky;
- provádí na vybraném vzorku kontroly průběhu realizace projektů na místě z hlediska dodržení podmínek smluv o záruce;
- rozhoduje o sankcích v případě porušení smluv o záruce;
- vymáhá pohledávky z plnění ze záruky od příjemců podpory.

## C. Kontrolní oprávnění zadavatele

- NRB je povinna strpět kontroly prováděné zadavatelem zejména pak na základě zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), v platném znění, a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), v platném znění.
- NRB je povinna strpět kontroly prováděné zadavatelem k dodržování podmínek výzev ve vztazích mezi Příjemci podpory a NRB jakož i kontroly a audity prováděné auditními orgány České republiky, auditory Evropské komise a Evropského účetního dvora.
- Zadavatel je oprávněn kontrolovat dodržování interních předpisů NRB vztahujících se ke správě úvěrového fondu E.

#### **D. Dopady Úvěrového fondu na některé ukazatele**

- Kapitálový poměr: Záruky tzv. individuální jsou produktem s úvěrovým rizikem a k pokrytí neočekávaných ztrát je nutno vázat kapitál banky ve výši (%) stanovené v daném období pro NRB Českou národní bankou; nejnižší možná výše je 8 % z rizikově vážených aktiv (zjednodušeně: zpravidla z výše zůstatku ručení).
- Příspěvek do fondu řešení krizí: zatím navyšuje základnu po stanovení výše poplatku; pro rok 2018 bude jednáno s ČNB o přehodnocení tohoto stavu.