

Příloha č. 1  
Dohody o financování

Základní pravidla Obchodního plánu  
Finančního nástroje IROP

## **Závazný obsah Obchodního plánu**

Správce

### **1. Zajištění naplnění Investiční strategie**

- Zajištění informovanosti o FN IROP a nabídce Zvýhodněných úvěrů směrem k oprávněným Žadatelům, jejichž okruh je stanoven v Příloze č. 2 Dohody.
- Návrh marketingu a propagace Zvýhodněných úvěrů nabízených v rámci FN IROP a průběžná koordinace propagačních a komunikačních aktivit s Poskytovatelem
- Personální zabezpečení a hlavní opatření nutná pro realizaci FN IROP
- Technické zázemí včetně způsobu a rozsahu monitoringu a vedení úvěrových případů/Zvýhodněných úvěrů
- Návrh harmonogramu poskytování Zvýhodněných úvěrů na kvartální bázi.
- Návrh způsobu motivace Konečných příjemců k minimalizaci prodlení mezi uzavřením Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a zahájením realizace Projektů, resp. reálným Čerpáním Zvýhodněného úvěru
- Vymezení vlastních zdrojů Žadatele a zdrojů poskytnutých dalšími Soukromými investory
- Metodika pro zamezení překročení maximálních měr podílů Prostředků poskytnutých formou Zvýhodněného úvěru na úhradě celkových Způsobilých výdajů jednotlivých Projektů, jak jsou stanoveny v odst. 5.2 Přílohy č. 2 Dohody.
- Stanovení pravidel pro uplatňování a vyčíslení smluvní pokuty ve vztahu ke Konečnému příjemci za nesplnění Závazných ukazatelů výsledků realizace Projektů
- Úprava vztahu Správce a Poskytovatele z hlediska definice Správců osobních údajů podle odst. 15.9 a násl. Dohody, a to ve smyslu Nařízení 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 (dále jen „GDPR“)
- Informace, které v souladu s GDPR budou součástí Smluv o Zvýhodněných úvěrech, zejména informace o účelu a právním titulu zpracování osobních údajů, rozsahu zpracovávaných údajů, doby zpracování a o dalších správcích a zpracovatelích, kterým budou případně údaje předávány.
- Dostatečné dodatečné právní nástroje eliminace rizik insolvence Správce ve vztahu k prostředkům Úvěrového fondu IROP

## **2. Výběr Projektů**

- Metodika posuzování souladu Projektu s principy, prioritami a cíli stanovenými Příloze č. 2 Dohody)
- Přehled dokumentace předkládané Žadatelem
- Přehled (indikativní výčet) možné další dokumentace předkládané Žadatelem, kterou bude Správce vyžadovat individuálně dle charakteru Projektu.
- Způsob a kritéria posouzení a výběru jednotlivých podpořených Projektů
- Určení ratingu, zajištění, doby splatnosti a ostatních podmínek pro poskytnutí Zvýhodněného úvěru

## **3. Určení bonity Konečného příjemce, risk management, Správa úvěrů**

- Struktura Správcovských účtů (v návaznosti na Přílohu č. 3 Dohody)
- Detailní popis pravidel pro převody mezi jednotlivými Správcovskými účty (v návaznosti na Přílohu č. 3 Dohody)
- Pravidla pro schvalování převodů mezi Správcovskými účty a pro platby způsobilých výdajů
- Způsob vedení úvěrů
- Metodika řídicího a kontrolního systému
- Podmínky pro schválení odkladu splátek jistiny

## **4. Předkládání pravidelných zpráv (měsíčně, čtvrtletně, ročně) dle podmínek stanovených v Příloze č. 5 Dohody, kontrolní mechanismy**

- Seznam vnitřních předpisů Správce, kterými se řídí při výkonu práv a povinností vyplývajících z Dohody.
- Systém kontroly dodržování podmínek Zvýhodněného úvěru s tím, že Poskytovatel stanoví následující požadavky, které musí uchazeči dodržet jako minimální požadavky:
  - vybraný Správce zpracuje a předloží metodiku výběru vzorku Projektů, u kterých bude provádět kontrolu, přičemž východiskem výběru vzorku bude analýza rizik zpracovaná Správcem pro celé Úvěrové portfolio;
  - vybraný Správce bude povinen vykonávat kontrolu formou osobních návštěv lokality příslušného vzorku Projektů, tzn. provádět kontrolu na místě;
  - vybraný Správce bude u vzorku Projektů povinen zajistit ověření souladu použití poskytnutých prostředků s podmínkami stanovenými ve Smlouvě o Zvýhodněném úvěru;

- vybraný Správce bude vypracovávat o provedených kontrolách na místě a řádného využití poskytnutých prostředků písemné kontrolní zprávy dle pokynů uvedených v Příloze č. 5 Dohody;
- vybraný Správce je povinen sledovat chybovost z provedených kontrol a zpracovat metodiku pro navyšování minimálního vzorku Projektů při překročení min. hranice chybovosti;
- vybraný Správce bude analýzu rizik průběžně aktualizovat a poskytovat Poskytovateli v pravidelných intervalech (čtvrtletně).
- Návrh opatření, jež budou uplatněna vůči Konečným příjemcům v případě zjištění nesouladu realizace Projektu s právními předpisy či se Smlouvou o Zvýhodněném úvěru; tato opatření musí být adekvátní s ohledem na povahu a závažnost porušení a jejich cílem musí být za všech okolností zajištění souladu realizace Projektu s právními předpisy, Smlouvou o Zvýhodněném úvěru a cíli stanovenými v Investiční strategii FN IROP.
- Metodika při nedodržení Smluv o Zvýhodněném úvěru ze strany Konečných příjemců.

**Poznámka:**

Správce musí zajistit, aby měl Poskytovatel, resp. Řídící orgán IROP, stejně jako další externí kontrolní orgány, kterými jsou Nejvyšší kontrolní úřad, MF – PCO, MF – AO, Evropská komise, EÚD, Evropský úřad pro boj proti podvodům (OLAF), OFS možnost provést úplnou dokladovou kontrolu, tj. kontrolu podmínek Smlouvy o Zvýhodněném úvěru a zajišťovacích instrumentů, a kontrolu na místě, tj. pracovníci Poskytovatele, Řídícího orgánu a jimi pověřené osoby, stejně jako zástupci výše jmenovaných dalších kontrolních orgánů, budou moci na místě kontrolovat účelovost vynaložených prostředků, kvalitu a množství provedených prací.

## **5. Postup při vymáhání pohledávek**

- Metodika postupu při řešení plateb v prodlení, návrh postupu při vymáhání pohledávek po splatnosti, návrh postupu při vymáhání neoprávněně vyplacených částek

## **Přílohy k Obchodnímu plánu Správce FN IROP**

**Návrhy dokumentů:**

- Kontrolní list splnění náležitostí pro schválení Smlouvy o Zvýhodněném úvěru
- Kontrolní list při poskytnutí čerpání Zvýhodněného úvěru
- Měsíční zpráva (ve vazbě na Přílohu č. 5 Dohody - Systém monitoringu a reportingu činnosti a hospodaření Finančního nástroje IROP)
- Vzor Smlouvy o Zvýhodněném úvěru