



ČESKÁ REPUBLIKA, MINISTERSTVO ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ

A

NÁRODNÍ ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

DOHODA O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025





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

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

a

Národní rozvojová banka, a.s., IČO: 44848943, se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 1329, zastoupená Tomášem Nidetzkým, předsedou představenstva, a Michalem Nebeským členem představenstva (dále jen „**Rozvojová banka**“) na straně druhé

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

Smluvní strany konstatují, že:

- A. Rozvojová banka je ve smyslu Zákona o podpoře malého a středního podnikání Poskytovatelem podpory pro malé a střední podnikání. Zákon o podpoře malého a středního podnikání uvádí, že Rozvojová banka poskytuje podporu na základě písemné dohody uzavřené s Ministerstvem. Rozvojová banka plní roli národní rozvojové banky v souladu se zákonem č. 34/2025 Sb. (zákon o Národní rozvojové bance), s usnesením vlády č. 574 ze dne 21. srpna 2017 a dle svých Stanov.
- B. Ministerstvo vybralo Banku pro správu Záručního fondu ZT 2025 v souladu s článkem 59 odst. 3 písm. c) Obecného nařízení.
- C. Ve smyslu Zákona o podpoře malého a středního podnikání touto Dohodou Ministerstvo deleguje na Rozvojovou banku poskytování podpor z prostředků Záručního fondu ZT 2025 vytvořeného z prostředků Ministerstva. Rozvojová banka je výslovně oprávněna poskytovat podpory z prostředků Záručního fondu ZT 2025.
- D. Obecné nařízení uvádí, že Ministerstvo jako Řídící orgán uzavírá se Správcem finančního nástroje dohodu o financování.
- E. Rozvojová banka je odpovědná za používání prostředků vložených do Záručního fondu ZT 2025 Ministerstvem v souvislosti s poskytováním záruk Příjemcům podpory v souladu s touto Dohodou.
- F. Pro plnění předmětu této Dohody se zřizuje Záruční fond ZT 2025 jako systém tří samostatných finančních nástrojů tvořených samostatnými bloky finančních prostředků v rámci účetnictví Rozvojové banky, který umožní rozlišit prostředky vložené Ministerstvem do Záručního fondu ZT 2025 od vlastního kapitálu Rozvojové banky, vkladů a úvěrů přijatých Rozvojovou bankou.
- G. Údaje o uzavření a plnění této Dohody budou do Informačního systému sloužícího k monitorování, řízení, hodnocení a reportování implementace programů spolufinancovaných z prostředků z rozpočtu EU (MS2021+) vloženy bezodkladně,
- H. Rozvojová banka bude vykonávat správu prostředků Záručního fondu ZT 2025 v souladu 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. Při správě prostředků Záručního fondu ZT 2025 bude Rozvojová banka jednat výlučně v zájmu Ministerstva.
- I. Ministerstvo bude Rozvojové bance za činnosti vykonávané dle této Dohody hradit Poplatek za správu dle čl. 68 odst. 4 Obecného nařízení.
- J. Banka ve vztahu k Ministerstvu respektuje při výkonu činnosti základní zásady činnosti správních orgánů, viz Část první Hlava II zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.



Článek I Definice pojmů

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

1. **Datem ukončení způsobilosti** - datum ukončení období způsobilosti výdajů ve smyslu čl. 63 Obecného nařízení.
2. **Dohodou** - tato Dohoda o vytvoření a správě Záručního fondu ZT 2025 uzavřená mezi Ministerstvem a Rozvojovou bankou.
3. **Finančním nástrojem** - Záruční fond ZT 2025, který je tvořený systémem tří samostatných Finančních nástrojů (Finanční nástroj pro Moravskoslezský kraj, Finanční nástroj pro Ústecký kraj, Finanční nástroj pro Karlovarský kraj).
4. **Metodikou finančních toků** - 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 a rybářského fondu na programové období 2021 – 2027.
5. **Metodickým pokynem pro monitorování** - Metodický pokyn společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021-2027.
6. **Metodickým výkladem ŘO** - Souhrn výkladů Řídicího orgánu k otázkám řešeným s Rozvojovou bankou a týkajících se realizace Programu.
7. **Ministerstvem** - Ministerstvo životního prostředí, organizační složka státu, IČO 00164801, se sídlem Vršovická 1442/65, Praha 10, PSČ 10010.
8. **MS2021+** - informační systém sloužící k monitorování, řízení, hodnocení a reportování implementace programů spolufinancovaných z prostředků z rozpočtu EU.
9. **Nesrovnalostí** - jakékoli porušení použitelného práva, které vyplývá z jednání nebo opomenutí hospodářského subjektu a v jehož důsledku je nebo by mohl být poškozen rozpočet Evropské unie tím, že by byl z uvedeného rozpočtu uhrazen neoprávněný výdaj.
10. **Obecným nařízením** - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2021/1060 ze dne 24. června 2021 o společných ustanoveních pro Evropský fond pro regionální rozvoj, Evropský sociální fond plus, Fond soudržnosti, Fond pro spravedlivou transformaci a Evropský námořní, rybářský a akvakulturní fond a o finančních pravidlech pro tyto fondy a pro Azylový, migrační a integrační fond, Fond pro vnitřní bezpečnost a Nástroj pro finanční podporu správy hranic a vízové politiky.
11. **Podporou de minimis** - podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 2023/2831 ze dne 13. prosince 2023 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis.
12. **Podporovanou ekonomickou činností** - podnikatelská činnost podporovaná v souladu s Výzvou.
13. **Poplatkem za správu** - výdaj Záručního fondu ZT 2025 v souladu s článkem 68 odst. 4 Obecného nařízení jak je blíže uvedeno v čl. XIV. Dohody.
14. **Poskytovatelem podpory** - Rozvojová banka, ve smyslu § 5 odst. 2 písm. b) Zákona o podpoře malého a středního podnikání, v souladu se zákonem č. 34/2025 Sb. (zákon o Národní rozvojové bance) a dalšími právními předpisy.
15. **Programem** - program Spravedlivá transformace 2021–2027 schválený rozhodnutím Evropské komise C (2022) 6906 ze dne 26. září 2022, jehož aktuální znění je k dispozici na webu <https://opst.cz/dokumenty/programovy-dokument/>.
16. **Projektem** - pořízení a financování aktiv a dalších výdajů k provádění podnikatelské činnosti Příjemce podpory, dále specifikováno ve znění Výzev jako způsobilé výdaje.
17. **Příjemcem** - je Rozvojová banka, která provádí Finanční nástroj.
18. **Příjemcem podpory** - podnikatel, jemuž je v souladu s ustanoveními Zákona o podpoře malého a středního podnikání a podmínkami uvedenými ve Výzvě poskytována Záruka. Příjemce podpory je konečným příjemcem ve smyslu článku 2, bod 18 Obecného nařízení.
19. **Registrem de minimis** - centrální systém pro evidenci podpor malého rozsahu (de minimis) poskytnutých na základě přímo použitelných předpisů, viz vyhláška č. 298/2020 Sb., o obsahu a rozsahu údajů, které je poskytovatel podpory malého rozsahu povinen zaznamenat do centrálního registru podpor malého rozsahu, a o postupu při jejich zaznamenávání.
20. **Rozpočtovými pravidly** - zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů.
21. **Řídicím orgánem** - Ministerstvo, které je Řídicím orgánem OP ST ve smyslu Obecného nařízení.



22. **Smlouvou o záruce** - smlouva o bankovní záruce, uzavřená mezi Rozvojovou bankou a Příjemcem podpory, jejímž předmětem je poskytnutí Záruky za splnění povinností Příjemce podpory splatit úvěr, který mu je poskytnut Úvěřující institucí.
23. **Správcem finančního nástroje** - Rozvojová banka
24. **Trestním zákoníkem** - zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
25. **Úvěřující institucí** - banka s bankovní licencí oprávněná k poskytování úvěrů na území České republiky, která poskytuje Příjemci podpory úvěr, za který se zaručuje Rozvojová banka v souladu s touto Dohodou.
26. **Výdaji Záručního fondu ZT 2025** - výdaje na krytí ztrát z nedobytných pohledávek z plnění ze Záruk (až do výše prostředků určených touto Dohodou) a výdaje na hrazení Poplatku za správu.
27. **Výzvou** - vyhlášení podmínek pro stanovené časové období k předkládání žádostí o poskytnutí Záruky.
28. **Zákonem o podpoře malého a středního podnikání** - zákon č. 47/2002 Sb., o podpoře malého a středního podnikání a o změně zákona č. 2/1969 Sb., o zřízení ministerstev a jiných ústředních orgánů státní správy České republiky, ve znění pozdějších předpisů.
29. **Rozvojovou bankou** - 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 spisovou značkou B 1329 obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze.
30. **Záručním fondem ZT 2025** - skupina tří oddělených systémů účtů, na kterých jsou vedeny finanční prostředky určené k financování Záruk a Poplatku za správu.
31. **Záruční listinou** - součást Smlouvy o záruce, kterou se stanoví podmínky ručení.
32. **Zaručovaným úvěrem** - úvěr poskytnutý Úvěřující institucí, který je zajištěn Zárukou.
33. **Zárukou** - bankovní záruka ve smyslu § 2029 a násl. ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, poskytovaná Rozvojovou bankou podle podmínek Výzvy. Záruka je poskytovaná k zajištění pohledávek na jistinu Zaručovaného úvěru; úhrn plnění ze Záruk vůči jedné Úvěřující instituci je limitován smlouvou uzavřenou mezi Rozvojovou bankou a Úvěřující institucí a je omezen procentem z vyčerpané jistiny Zaručovaných úvěrů tvořících portfolio Zaručovaných úvěrů Úvěřující instituce pro příslušný Finanční nástroj.

Některé další pojmy uvedené v této Dohodě jsou blíže vymezeny ve Výzvě.

Článek II Předmět Dohody

Předmětem této Dohody je:

- (1) vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu ZT 2025;
- (2) sjednání podmínek a postupů realizace Záručního fondu ZT 2025;
- (3) úprava vztahů, práv a povinností mezi Rozvojovou bankou a Ministerstvem, Rozvojovou bankou a Příjemci podpory, zejména sjednání podmínek a postupů:
 - a) pro financování Záručního fondu ZT 2025;
 - b) pro použití a správu prostředků Záručního fondu ZT 2025;
 - c) při vypořádání prostředků Záručního fondu ZT 2025;
 - d) pro případy zneužití prostředků Záručního fondu ZT 2025 Rozvojovou bankou a/nebo Příjemci podpory;
- (4) úprava dalších práv a povinností stanovených touto Dohodou.

Článek III Záruční fond ZT 2025

- (1) Záruční fond ZT 2025 byl vytvořen uzavřením této Dohody.
- (2) Vklad do Záručního fondu bude zabezpečovat výhradně Ministerstvo a Rozvojová banka se nebude nijak podílet na jeho spolufinancování jako soukromý investor.
- (3) Pro zamezení jakýchkoli pochybností Smluvní strany výslovně deklarují, že účty pro úhradu pohledávek vzniklých ze Smlouvy o záruce vedené u Rozvojové banky nejsou účty Záručního fondu ZT 2025. Taktéž Účet vytvořených prostředků Záruky Transformace č. 123456789 dále označený jako účet VPI/4300, není účtem Záručního fondu ZT 2025.
- (4) Rozvojová banka používá prostředky Záručního fondu ZT 2025 pouze k těmto účelům:
 - a) k úhradě pohledávek Rozvojové banky na jistinu plnění ze Záruky za Příjemci podpory po ukončení procesu jejich vymáhání nebo po prodeji pohledávky;
 - b) k hrazení Poplatku za správu;



- c) k převodům na účty Ministerstva.
- (5) Prostředky Záručního fondu ZT 2025 lze použít v souvislosti s poskytováním Záruk pouze v případech, kdy Příjemci podpory i jejich Projekty splňují podmínky Výzvy platné ke dni podání žádosti o Záruku.
- (6) Na základě a za podmínek této Dohody uzavírá Rozvojová banka Smlouvy o záruce s Příjemci podpory, jejichž předmětem je poskytnutí Záruky za splnění povinnosti Příjemců podpory splatit úvěr, který jim je poskytnut Úvěřující institucí.
- (7) Úroky a jiné výnosy účtů Záručního fondu ZT 2025 mohou být použity v souladu s ustanovením čl. 60 Obecného nařízení pouze za účelem i) krytí ztrát ze záruk a ii) úhrady Poplatku za správu, jak je blíže specifikováno v Příloze č. 1 této Dohody.
- (8) Zdroje vložené zpět do Záručního fondu ZT 2025 ve smyslu čl. 62 odst. 1 Obecného nařízení mohou být využívány pouze: i) na krytí ztrát ze Záruk v kraji, ve kterém byly tyto prostředky původně poskytnuty a ii) na Poplatek za správu, či po skončení období způsobilosti ve smyslu čl. 62 odst. 2 Obecného nařízení iii) na základě výzvy učiněné ze strany Ministerstva v souladu s čl. XIX, k převodu na účet uvedený v čl. XVII za účelem jejich dalšího využívání, ledaže se Banka s Ministerstvem dohodne jinak.
- (9) Smluvní strany se dohodly, že změna Programu sama o sobě nezakládá změnu této Dohody. Ministerstvo je povinno bezodkladně informovat Rozvojovou banku o provedené změně Programu, která má vliv na realizaci této Dohody.

Článek IV

Předběžné posouzení Finančního nástroje

- (1) Vytvoření Záručního fondu ZT 2025 (Finanční nástroj pro Karlovarský kraj, Finanční nástroj pro Ústecký kraj, Finanční nástroj pro Moravskoslezský kraj) a okruh jeho působnosti vycházejí z Předběžného hodnocení – Záruka Transformace, zpracovaném Ministerstvem životního prostředí, které bylo vzato na vědomí Monitorovacím výborem Programu dne 2.12. 2024.

Článek V

Základní parametry Záruk

V Programu bude poskytována portfoliová záruka s těmito základními parametry:

- i. na první vyzvání, nezajištěná, s plněním v Kč;
- ii. výše Záruky: maximálně 80 % nesplacené jistiny Zaručovaného úvěru, s jedním (1) pásmem plnění ze Záruky;
- iii. výše Zaručovaného úvěru: podle podmínek Výzvy;
- iv. doba ručení: podle podmínek Výzvy;
- v. plnění ze Záruky: poté co nastala splatnost všech splátek jistiny Zaručovaného úvěru, do dvou (2) měsíců od doručení výzvy k plnění ze Záruky;
- vi. Záruka za portfolio úvěrů vztahující se na nesplacenou jistinu každého jednotlivého Zaručovaného úvěru zařazeného do portfolia, a to k okamžiku výzvy k plnění ze Záruky, omezená celkovou částkou plnění ze všech Záruk zahrnutých do portfolia Úvěřující instituce pro příslušný Finanční nástroj, která se stanoví jako 10 % z celkové vyčerpané výše Zaručovaných úvěrů Úvěřující instituce;
- vii. Záruka je nepřevoditelná, právo na plnění ze Záruky je samostatně nepřevoditelné.

Článek VI

Podpora de minimis

- (1) Dnem uzavření Smlouvy o záruce je Příjemci podpory poskytnuta Podpora de minimis. Podpora de minimis v Kč je ke dni uzavření Smlouvy o záruce rovna výši hrubého ekvivalentu podpory. Pravidla výpočtu hrubého ekvivalentu podpory formou Záruky stanoví Příloha č. 2 této Dohody. Rozvojová banka poskytne Podporu de minimis pouze za podmínky, že se přesvědčí, že poskytnutím Záruky nedojde k překročení výše příslušného limitu podpory de minimis.
- (2) Rozvojová 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) Rozvojová banka je povinna poskytnutí podpory de minimis zaznamenat do Registru de minimis, a to ve lhůtě pěti (5) pracovních dnů od dne jejího poskytnutí.



Článek VII

Realizace Záručního fondu Rozvojovou bankou

- (1) Rozvojová banka je zodpovědná za řádný výkon zejména následujících činností:
 - a) připravuje a vyhlašuje Výzvy, změny Výzev a předčasné ukončení Výzev, vždy po předchozím odsouhlasení Ministerstvem;
 - b) přijímá žádosti o Záruku;
 - c) posuzuje naplnění podmínek Výzvy;
 - d) rozhoduje o podaných žádostech o Záruku;
 - e) vypočítává výši Podpory de minimis;
 - f) uzavírá vlastním jménem Smlouvy o záruce;
 - g) provádí na vybraném vzorku kontroly průběhu realizace Projektů na místě z hlediska dodržení podmínek Smluv o záruce;
 - h) nakládá s prostředky Záručního fondu ZT 2025 v souladu s touto Dohodou;
 - i) rozhoduje o sankcích v případě porušení podmínek Smluv o záruce a uplatňuje je vůči Příjemcům podpory;
 - j) poskytuje plnění ze Záruk vlastním jménem na vlastní účet a vymáhá tyto pohledávky od Příjemců podpory, za které plnila ve prospěch Úvěřujících institucí;
 - k) vede v souladu s Přílohou č. 1 této Dohody účetní evidenci, která umožní oddělení prvotních zdrojů programu od úroků a dalších výnosů dle čl. 60 Obecného nařízení a od zdrojů vložených zpět do finančních nástrojů dle čl. 62 odst. 2 Obecného nařízení;
 - l) vede analytickou evidenci o výši vymáhaných a vymozených sankcí za porušení podmínek Smluv o záruce;
 - m) provádí výpočet Poplatku za správu a jeho úhradu podle podmínek této Dohody;
 - n) vykonává další činnosti stanovené touto Dohodou a příslušnými obecně závaznými právními předpisy.
- (2) Rozvojová banka je při přípravě návrhu Výzev před jejich předložením Ministerstvu povinna zohlednit soulad s investiční strategií a obchodním plánem, jež tvoří Přílohu č. 3 této Dohody.
- (3) Rozvojová banka uzavírá vlastním jménem a na vlastní účet za podmínek a v souladu s touto Dohodou Smlouvy o záruce s Příjemci podpory. Předmětem Smluv o záruce je zajištění dluhů z úvěrů poskytnutých Úvěřující institucí Příjemcům podpory formou poskytnutí Záruk Rozvojové banky.
- (4) Rozvojová banka je oprávněna podle této Dohody uzavřít příslušnou Smlouvu o záruce pouze v případě naplnění podmínek Výzvy. Rozvojová banka je povinna postupovat při realizaci Výzev transparentně, objektivně a nediskriminačně.
- (5) Rozvojová banka je povinna před poskytnutím Záruky hodnotit splnění výběrových kritérií pro poskytnutí Záruky uvedených ve znění příslušné Výzvy. Rozvojová banka je povinna zajistit oddělení podporovaných a nepodporovaných ekonomických činností.
- (6) Rozvojová banka smí poskytnout Záruku jen na základě Smlouvy o záruce.
- (7) Rozvojová banka bude Záruky poskytovat aniž by po Příjemcích podpory požadovala poplatek za poskytnutí Záruky.
- (8) Smlouva o záruce musí vždy obsahovat minimálně:
 - a) povinnost Rozvojové banky vystavit záruční listinu obsahující podmínky pro plnění ze Záruky včetně identifikace Zaručovaného úvěru, Úvěřující instituce, maximální výše Záruky a dokumentace, jež musí být předložena ze strany Úvěřující instituce za účelem plnění ze Záruky;
 - b) právní rámec poskytnuté Veřejné podpory a její výše;
 - c) název Programu;
 - d) souhlas Příjemce podpory se zveřejněním údajů o něm, v rozsahu vyžadovaném platnými právními předpisy, zejména údajů týkajících se jména/názvu/firmy, adresy/sídla, IČO, názvu, CZ-NACE, umístění projektu a výši poskytnuté podpory;
 - e) ustanovení o možnosti výkonu kontroly ze strany Ministerstva a Rozvojové banky, Ministerstva financí, Evropského účetního dvora a orgánů Evropské komise a zaměstnancům dalších subjektů určených Rozvojovou bankou nebo Ministerstvem;
 - f) informaci, že Projekt byl podpořen z prostředků Fondu pro spravedlivou transformaci;



- g) ustanovení o ukončení Smlouvy o záruce;
 - h) sankce za porušení podmínek Výzvy
- (9) Rozvojová banka odpovídá a zajistí, aby obsah Smluv o záruce byl v souladu s touto Dohodou, Výzvou a obecně závaznými právními předpisy.
- (10) Rozvojová banka je povinna zajistit administrativní kontrolu před uzavřením Smlouvy o záruce, čímž se rozumí vyhodnocení výběrových kritérií Výzvy a další úkony podle vnitřních předpisů Rozvojové banky.
- (11) Rozvojová banka je povinna zajistit kontrolu Projektu na místě realizace Projektu minimálně u 5 % počtu Projektů a zároveň 5 % objemu poskytnutých Záruk a o výsledcích kontrol informovat Ministerstvo v rámci plnění povinnosti podle této Dohody viz Článek XI(2).
- (12) Rozvojová banka zajistí vhodným způsobem informování veřejnosti o podpoře z Programu. Rozvojová banka zveřejní na svých webových stránkách znění Výzvy, formuláře žádostí o Záruky (případně elektronická podoba žádosti) a doplňující informace pro Příjemce podpory. Ministerstvo bere na vědomí, že Rozvojová banka může s klientem komunikovat přednostně prostřednictvím elektronických aplikací a některé dokumenty vztahující se k Projektu nebo k Příjemci podpory tak mohou být k dispozici pouze v elektronické podobě bez zaručeného elektronického podpisu.

Článek VIII Obchodní plán a investiční strategie

- (1) Obchodní plán a investiční strategie Záručního fondu ZT 2025 tvoří Přílohu č. 3 této Dohody. Jeho realizaci bude Ministerstvo průběžně vyhodnocovat na základě údajů předkládaných Rozvojovou bankou.

Článek IX Sdílení rizik

- (1) Rozvojová banka je oprávněna převést ke krytí ztrát z nedobytných pohledávek z poskytnutých Záruk na účty RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 prostředky ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru.
- (2) Rozvojová banka poskytuje plnění ze Záruk z vlastních prostředků. Jestliže se částku, kterou Rozvojová banka plnila na základě Záruky, nepodaří vymoci na Příjemci podpory, bude taková nedobytná pohledávka Rozvojové bance uhrazena z prostředků příslušných účtů plnění ze záruky Záručního fondu ZT 2025 (podrobnosti stanoví Příloha č. 1), nestanoví-li tato Dohoda jinak.
- (3) Prostředky Záručního fondu ZT 2025 mohou být použity k úhradě nedobytných pohledávek Rozvojové banky ze Záruk maximálně ve výši prostředků převedených na účty RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300. Ve zbylém rozsahu nese Rozvojová banka riziko vyplývající z vystavených záruk sama. Pokud se Strany nedohodnou jinak, Rozvojová banka nebude oprávněna vznášet vůči Ministerstvu žádné další nároky na poskytnutí finančních prostředků nad rozsah prostředků na Dispozičním účtu pro příslušný Finanční nástroj Záručního fondu ZT 2025.
- (4) Rozvojová banka je povinna uplatňovat sankce stanovené v příslušné Výzvě a provádět jejich vymáhání.
- (5) Rozvojová banka je povinna vyzvat Příjemce podpory, aby uhradil Rozvojové bance částku, kterou za něj Rozvojová banka plnila na základě Záruky a úroky z prodlení ve výši stanovené Smlouvou o záruce.
- (6) Nesplní-li Příjemce podpory dobrovolně výzvy dle odst. (4) a (5), je Rozvojová banka povinna vymáhat svým jménem a na svůj účet dlužné částky. Rozvojová banka bude vymáhání zabezpečovat obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Rozvojové banky tak, aby nedošlo k promlčení pohledávek a ke zhoršení jejich dobytosti.
- (7) Zanedbá-li Rozvojová banka své povinnosti dle odst. (4) až (6) a toto zanedbání bude mít za následek nedobytnost či snížení dobytosti uvedených pohledávek, platí:
- a) v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na smluvní pokuty (nebo její část), která má být vymáhána dle odst. (4), uhradí Rozvojová banka nedobytnou pohledávku na účet PT1/4300, PT2/4300 či PT3/4300 z vlastních zdrojů;
 - b) v případě, že se stane nedobytnou pohledávka na úhradu plnění (nebo jeho části) poskytnutého na základě Záruky, která má být vymáhána dle odst. (6), Rozvojové bance nevznikne nárok na úhradu takové nedobytné pohledávky ze Záručního fondu ZT 2025.
- (8) Rozvojová banka nese důkazní břemeno ohledně skutečnosti, že porušení povinností dle odst. (4) až (6) nemělo dopad na vymahatelnost či dobytost uvedených pohledávek.
- (9) Rozvojová banka je v případech, kdy bude mít podezření, že by mohlo dojít nebo že došlo ke spáchání trestného činu podle hlavy V Trestné činy proti majetku nebo hlavy VI Trestné činy hospodářské Zvláštní části Trestního zákoníku, zejména pak trestného činu úvěrového nebo dotačního podvodu dle § 211 a § 212 Trestního zákoníku v souvislosti s poskytnutými Zárukami, povinna postupovat podle platných právních předpisů České republiky, tj. zejména ohlašovat takové skutečnosti orgánům činným v trestním řízení.



Podezření na spáchání trestného činu úvěrového nebo dotačního podvodu je zároveň podezřením na Nesrovnalost.

- (10) Rozvojová banka bude v případných soudních řízeních vedených ve věci trestných činů úvěrového podvodu souvisejících s poskytnutými Zárukami vystupovat jako „poškozená osoba“ a bude v soudním řízení jednat tak, aby důsledně uplatňovala práva poškozené osoby a tím chránila zájmy státu.
- (11) Rozvojová banka nesmí činit žádné úkony, ani umožňovat vytváření podmínek pro Příjemce podpory nebo třetí osoby k tomu, aby mohly uplatňovat jakékoliv nároky vůči Ministerstvu nad rámec podmínek uvedených ve Výzvě či této Dohodě.

Článek X

Odpovědnost Rozvojové banky

- (1) Rozvojová banka odpovídá za řádný výkon činností, viz Článek VII(1). Při výkonu těchto činností je povinna zajistit soulad s Dohodou, právem Evropské unie a právem České republiky upravujícím poskytování podpor pro malé a střední podnikatele v oblasti Podpory de minimis a v oblasti prevence praní peněz, boje proti terorismu a daňových podvodů a odpovídá za jakékoliv porušení výkonem činností, viz Článek VII(1).
- (2) Rozvojová banka prohlašuje, že neudrhuje obchodní styky se subjekty usazenými na územích, jejichž jurisdikce nespolupracují s Evropskou unií při uplatňování mezinárodně uznávaných daňových standardů.
- (3) Rozvojová banka při výkonu činností, viz Článek VII(1) respektuje základní zásady činnosti správních orgánů, viz Část první Hlava II zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.
- (4) Rozvojová banka je povinna dodržovat postupy stanovené Metodickým výkladem ŘO, Metodikou finančních toků a Metodickým pokynem pro monitorování.
- (5) Rozvojová banka odpovídá za nakládání s finančními prostředky Záručního fondu ZT 2025 v souladu a za podmínek Přílohy č. 1 této Dohody.
- (6) Rozvojová banka dále odpovídá za správný výpočet výše Podpory de minimis podle Přílohy č. 2 této Dohody.
- (7) Banka zajistí v rámci svých informačních a komunikačních opatření informovanost veřejnosti o podpoře z Fondu pro spravedlivou transformaci přiměřeně v souladu ustanoveními Obecného nařízení, zejména článkem 50 a Přílohou IX Obecného nařízení a učiní nezbytné kroky a opatření k zajištění publicity dle Metodického pokynu pro oblast indikátorů, evaluací a publicity v programovém období 2021-2027.
- (8) Rozvojová banka odpovídá při vynaložení očekávané odborné péče za pravdivost, úplnost a správnost informací a dokumentů, které na základě této Dohody předkládá Ministerstvu.
- (9) Po dobu prodlení Ministerstva není Rozvojová banka v prodlení s plněním odpovídajících povinností podle této Dohody.
- (10) V případě, že se ukáže jakékoliv prohlášení Rozvojové banky učiněné v této Dohodě nepravdivým a/nebo v případě, že Rozvojová banka poruší jakoukoliv svou povinnost vyplývající z této Dohody či právních předpisů upravujících práva a povinnosti Rozvojové banky jako poskytovatele podpory, zavazuje se Rozvojová 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 České republice v důsledku takových skutečností vzniknou.
- (11) V případech, kdy Rozvojová banka použije finanční prostředky Záručního fondu ZT 2025 v rozporu s touto Dohodou, viz Článek VII(4), je povinna vrátit finanční prostředky neoprávněně převedené na účty RM1/4300; RM2/4300 a RM3/4300 do Záručního fondu ZT 2025 na účet ZT1/4300, ZT2/4300, popř. ZT3/4300. Po Datu ukončení způsobilosti budou převedeny na účet PT1/4300, PT2/4300, popř. PT3/4300 spolu s úrokem z těchto prostředků. Výše úrokové sazby se stanoví ve výši úrokové sazby pro účet TT1/4300, TT2/4300 a TT3/4300 platné ke dni převedení dotčených prostředků na účty RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300. Období úročení se stanoví ode dne připsání prostředků na účty RM1/4300; RM2/4300 a RM3/4300 do dne předcházejícího dni převedení prostředků Rozvojové banky na účty ZT1/4300, ZT2/4300 a ZT3/4300; resp. PT1/4300, PT2/4300 a PT3/4300.
- (12) Rozvojová 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 a jejich případné opětovné využití v souladu s Přílohou č. 1. Na vymáhání prostředků od Příjemců podpory se vztahují ustanovení této Dohody, viz Článek IX(6) a Článek IX(7).
- (13) V případě, že Rozvojová banka poruší některou ze svých povinností, a toto porušení neodstraní ani ve lhůtě poskytnuté jí za tímto účelem písemně Ministerstvem, je Ministerstvo oprávněno po Rozvojové bance



požadovat smluvní pokutu dle níže uvedených zásad. Případné smluvní pokuty nemají vliv na povinnost Rozvojové banky uhradit vzniklou škodu v plné výši.

Porušení povinnosti	Výše smluvní pokuty
nepodání podnětu orgánům činným v trestním řízení v případě podezření na trestný čin úvěrového či dotačního podvodu (Článek IX(8))	10 000 Kč za každou Záruku
použití jiného postupu výpočtu hrubého ekvivalentu Podpory de minimis než stanoví Příloha č. 2 této Dohody, pokud byl současně porušen předpis EU (Článek VI(1))	10 000 Kč za každou Záruku

Článek XI

Informační a další povinnosti Rozvojové banky

- (1) Rozvojová banka bude předkládat Ministerstvu k plnění jeho povinnosti provádět monitorování činnosti a hospodaření Záručního fondu ZT 2025 údaje uvedené čl. 42 Obecného nařízení blíže specifikované v Příloze č. 4 této Dohody.
- (2) Rozvojová banka je povinna na požádání Ministerstva poskytnout i další požadované informace a vysvětlení, které nejsou součástí Přílohy č. 4, a to i v písemné formě v přiměřené lhůtě. Nebude-li to právně či fakticky možné, zašle Rozvojová banka bez zbytečného odkladu písemné vyjádření s patřičným zdůvodněním.
- (3) Ostatní informační povinnosti Rozvojové banky předpokládané touto Dohodou, Metodickým výkladem ŘO či závaznými právními předpisy zůstávají ustanoveními tohoto článku nedotčeny.
- (4) Rozvojová 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 Rozvojovou bankou pro obdobné bankovní produkty.
- (5) Rozvojová banka zabezpečí (v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky a EU) v rámci svého informačního systému či v listinné podobě uchování informací a dokumentů o (i) jednotlivých poskytnutých Zárukách v rozsahu požadovaném právními předpisy České republiky a EU ve všech fázích správy Záruky, tj. od přijetí žádosti do data vypořádání pohledávek vzniklých ze Smlouvy o Záruce, a shromažďování a uchovávání informací získaných v rámci monitoringu Projektu, a (ii) k ověření oprávněnosti poskytnuté Podpory de minimis, a to po dobu deseti (10 let) od poskytnutí podpory poslednímu Příjemci podpory. Povinnosti Rozvojové banky k uchovávání dokumentů k poskytnuté Podpoře de minimis vyplývající z obecně závazných předpisů s tímto ustanovením nemění.
- (6) Rozvojová banka je povinna zajistit po dobu pěti (5) let od uzavření Záručního fondu ZT 2025, uchovávání dále uvedených dokumentů:
 - a) této Dohody a jejích dodatků;
 - b) účetních záznamů o operacích na účtech Záručního fondu ZT 2025 a dalších účtech uvedených v této Dohodě;
 - c) kopií monitorovacích zpráv pro Řídící orgán zaslaných k plnění povinnosti podle Přílohy č. 4 této Dohody;
 - d) zpráv vnitřního auditu Rozvojové banky vztahujících se k plnění této Dohody;
 - e) záznamů o kontrolách a auditech provedených externími subjekty.
- (7) Rozvojová banka zabezpečí pro Ministerstvo v technicky možné lhůtě operativní poskytování informací o poskytnutých Zárukách pro účely operativní komunikace s institucemi Evropské unie.
- (8) Rozvojová banka je povinna strpět kontroly prováděné Ministerstvem, zejména pak na základě zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), v platném znění, a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), v platném znění. Rozvojová banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Záručního fondu ZT 2025.
- (9) Rozvojová banka je povinna strpět kontroly prováděné Ministerstvem k dodržování podmínek Výzev ve vztazích mezi Příjemci podpory a Rozvojovou bankou, jakož i kontroly a audity prováděné auditními orgány České republiky, auditory Evropské komise a Evropského účetního dvora. Rozvojová banka je vždy povinna poskytnout požadovanou součinnost a poskytnout veškerou dokumentaci vztahující se ke správě Záručního fondu ZT 2025.



- (10) Rozvojová banka je povinna zajistit zahrnutí požadavků v oblasti kontrol a auditů v souladu s ustanovením čl. 81 Obecného nařízení do smluvních vztahů s Úvěřující institucí.
- (11) Ministerstvo je oprávněno kontrolovat dodržování interních předpisů Rozvojové banky vztahujících se ke správě Záručního fondu ZT 2025. Rozvojová banka je povinna takovou kontrolu strpět.
- (12) Rozvojová banka je povinna oznámit Ministerstvu bezodkladně podezření na Nesrovnalost viz. Článek IX(8) s uvedením identifikace Příjemce podpory, čísla smlouvy o Záruce, výše prostředků převedené na účty RM1/4300; RM2/4300 a RM3/4300 a popisem podezření na Nesrovnalost.
- (13) Rozvojová banka je povinna informovat Ministerstvo o skutečnostech majících vliv na správu Záručního fondu ZT 2025, především pak povinnost informovat o jakýchkoli kontrolách a auditech provedených v souvislosti se správou Záručního fondu ZT 2025. Rozvojová banka je povinna na žádost Ministerstva nebo auditních orgánů České republiky poskytnout veškeré informace o výsledcích a kontrolní protokoly z těchto kontrol a auditů, pokud to není v rozporu s obecně závaznými právními předpisy.
- (14) Banka zajišťuje zhodnocení finančních prostředků v souladu s Přílohou č.1 Finanční toky. Banka bude vkládat do MS2021+ údaje o využívání prostředků Záručního fondu ZT 2025 a Příjemců podpory v rozsahu stanoveném Metodickým pokynem společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021-2027. V systému MS2021+ budou údaje vedeny odděleně pro, Moravskoslezský, Ústecký a Karlovarský kraj.
- (15) Banka je povinna přijímat od Ministerstva v elektronické formě Metodický výklad ŘO a současně je povinna akceptovat případné změny dokumentů a zavést je do svých interních postupů ve lhůtě patnácti (15) pracovních dnů od doručení, ledaže se Smluvní strany dohodnou jinak nebo je-li k zavedení podle názoru Banky zapotřebí delší lhůta. Pokud je případnou změnou dotčen i text této Dohody, zašle Ministerstvo Bance návrh na uzavření dodatku k této Dohodě.
- (16) Banka je povinna dodržovat postupy stanovené Metodickým výkladem ŘO, Metodickým pokynem společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021-2027, Metodickým pokynem pro oblast indikátorů, evaluací a publicity v programovém období 2021-2027 a Metodickým pokynem pro finanční toky programů spolufinancovaných z Evropského fondu pro regionální rozvoj, Evropského sociálního fondu plus, Fondu soudržnosti, Fondu pro spravedlivou transformaci a Evropského námořního, rybářského a akvakulturního fondu 2021-2027.
- (17) Banka je povinna vždy do 31. ledna, 30. dubna, 31. července a 31. října předkládat Ministerstvu seznam Projektů, v rámci kterých poskytla Záruku za předchozí čtvrtletí. V seznamu Projektů Banka uvede minimálně identifikaci Příjemce podpory, identifikaci Projektu a jeho lokalizaci, údaje o celkových výdajích Projektu a výši poskytnuté Záruky. Přesná struktura seznamu je předmětem vzájemné dohody Smluvních stran a v průběhu realizace záručního fondu může být upravována.

Článek XII

Informační a další povinnosti Ministerstva

- (1) Ministerstvo bude předávat Rozvojové bance v elektronické formě Metodický výklad ŘO.
- (2) Ministerstvo poskytne Rozvojové bance metodickou a konzultační pomoc při aplikaci ustanovení Programu a Výzev, Metodického výkladu ŘO, Metodiky finančních toků, Metodického pokynu společných procesů implementace fondů EU v programovém období 2021–2027, Metodického pokynu pro oblast indikátorů, evaluací a publicity využívání informačního systému MS2021+ a předpisů EU. Konzultované otázky a stanovisko Ministerstva se stanou součástí Metodického výkladu ŘO.
- (3) Ministerstvo bude zabezpečovat plnění povinností podle článku 9 odst. 1) a článku 11 Nařízení Komise č. 651/2014.
- (4) Ministerstvo provádí v souladu s Metodickým pokynem Kontrola finančních prostředků poskytovaných z EU fondů – Programové období 2021-2027 kontroly u Rozvojové banky a kontroly u příjemců podpory.
- (5) Ministerstvo bere na vědomí, že při uskutečňování některých činností, viz Článek VII(1) Dohody, mu mohou být Rozvojovou bankou poskytovány podklady, jež budou obsahovat údaje představující bankovní tajemství ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, případně údaje tvořící obchodní tajemství subjektu (bankovní tajemství a obchodní tajemství společně dále také jen „důvěrné informace“), a to i v době, kdy tento subjekt 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 Rozvojovou bankou poskytnuty tak, aby nemohlo dojít k poškození či vzniku újmy na straně Příjemce podpory a/nebo Rozvojové banky v důsledku nesprávného zacházení s těmito informacemi. Ministerstvo vyvine maximální úsilí pro zachování důvěrného charakteru těchto informací a jejich uchování v tajnosti a učiní proto veškerá smluvní a technická opatření zabraňující zneužití či prozrazení důvěrných informací, zejména však:



- a) bude důvěrné informace uchovávat jen po dobu nezbytně nutnou, není-li tato stanovena obecně závaznými právními předpisy,
 - b) zpřístupní důvěrné informace jen nezbytně nutnému počtu svých zaměstnanců,
 - c) poučí své zaměstnance, kterým zpřístupní důvěrné informace, o povinnosti zachování důvěrného charakteru informací za podmínek stanovených touto Dohodou,
 - d) nebude kopírovat, ani jiným způsobem reprodukovat důvěrné informace, s výjimkou užití pro interní potřebu při plnění závazků vyplývajících z této Dohody.
 - e) využije-li Ministerstvo při činnostech uvedených v předchozím odstavci třetí osobu, zajistí, aby povinnosti uvedené v tomto odstavci platily pro takovouto třetí osobu nejméně ve stejném rozsahu, v jakém platí pro Ministerstvo, pokud jsou této třetí osobě důvěrné informace za účelem plnění jejích závazků vůči Ministerstvu Ministerstvem zpřístupněny. Porušení těchto povinností třetí osobou plnící své smluvní povinnosti vůči Ministerstvu je považováno za porušení této Dohody Ministerstvem.
- (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 Rozvojové 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 XIII

Vklady prostředků do Záručního fondu ZT 2025

- (1) Rozvojová banka je v období do Data ukončení způsobilosti oprávněna podat vždy samostatně pro každý kraj Ministerstvu písemnou žádost o vklad finančních prostředků. Ministerstvo vkládá na základě žádosti Rozvojové banky finanční prostředky na příslušný Účet podřízený státní pokladně v souladu s § 7 odst. 1 písm. y) Rozpočtových pravidel.
- (2) Ministerstvo provede počáteční vklad do Záručního fondu ZT 2025 na účet č. [REDACTED] vedený u České národní banky, v případě Finančního nástroje (alokace) pro Moravskoslezský kraj (dále jen „Účet podřízený státní pokladně 1“), na účet č. [REDACTED] vedený u České národní banky, v případě Finančního nástroje (alokace) pro Ústecký kraj (dále jen „Účet podřízený státní pokladně 2“) a na účet č. [REDACTED] vedený u České národní banky, v případě Finančního nástroje (alokace) pro Karlovarský kraj (dále jen „Účet podřízený státní pokladně 3“). Rozvojová banka pak prostředky vložené na příslušný Účet podřízený státní pokladně převádí na příslušný Účet vkladu pro daný Finanční nástroj (vždy dle příslušného kraje) a používá v souladu s touto Dohodou a s Přílohou č. 1.
- (3) Ministerstvo vloží na základě první žádosti podle odst. (2) tohoto článku do Záručního fondu ZT 2025 finanční prostředky ve výši 30 % alokace každého kraje uvedené v odst. (7) vždy na příslušný Účet podřízený státní pokladně.
- (4) Po podání první žádosti o vklad finančních prostředků do Záručního fondu ZT 2025 podle odst. (2) tohoto článku je Rozvojová banka oprávněna podat následné žádosti o vklad finančních prostředků do Záručního fondu ZT 2025. O další platby do Záručního fondu ZT 2025 může Rozvojová banka požádat vždy jednou měsíčně, když vzniknou výdaje za uplynulý měsíc. Za takové výdaje se považují výdaje na krytí ztrát z nedobytných pohledávek z plnění ze Záruk (prostředky převedené na účty RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300) a výdaje na hrazení Poplatku za správu.
- (5) Nedohodnou-li se Smluvní strany v konkrétním případě jinak, činí minimální objem finančních prostředků uvedených v každé následné žádosti o platbu do Záručního fondu ZT 2025 částku 20 mil. Kč (slovy: dvacet milionů korun českých).
- (6) Ministerstvo vloží do Záručního fondu ZT 2025 finanční prostředky až do výše celkové alokace pro každý kraj s tím, že celková alokace v jednotlivých krajích činí:
 - a) 232.000.000 Kč (slovy: dvě stě třicet dva milionů korun českých) v Moravskoslezském kraji,
 - b) 142.000.000 Kč (slovy: sto čtyřicet dva milionů korun českých) v Ústeckém kraji,
 - c) 126.000.000 Kč (slovy: sto dvacet šest milionů korun českých) v Karlovarském kraji.
- (7) Záruční fond ZT 2025 je tvořen systémem účtů, resp. Finančních nástrojů, vždy pro příslušný kraj, kterými jsou:

a) Účty Moravskoslezského kraje

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladu Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	TT1/4300	
Účet úroků Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	YT1/4300	
Dispoziční účet Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	RM1/4300	
Účet plnění ze záruk Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	RML1/4300	
Účet vrácených prostředků Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	ZT1/4300	
Účet ostatních příjmů Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	PT1/4300	

b) Účty Ústeckého kraje

Název účtu	Označení účtu	
Účet vkladu Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	TT2/4300	
Účet úroků Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	YT2/4300	
Dispoziční účet Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	RM2/4300	
Účet plnění ze záruk Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	RML2/4300	
Účet vrácených prostředků Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	ZT2/4300	
Účet ostatních příjmů Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	PT2/4300	

c) Účty Karlovarského kraje

Název účtu	Označení účtu	
Účet vkladu Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	TT3/4300	
Účet úroků Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	YT3/4300	
Dispoziční účet Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	RM3/4300	
Účet plnění ze záruk Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	RML3/4300	
Účet vrácených prostředků Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	ZT3/4300	
Účet ostatních příjmů Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	PT3/4300	

Peněžní toky na těchto účtech popisuje Příloha č. 1 této Dohody.

- (8) Ministerstvo je oprávněno zastavit využívání prostředků Záručního fondu ZT 2025 pro poskytování nových Záruk svým rozhodnutím. Toto rozhodnutí musí být doručeno Rozvojové bance nejpozději pět (5) pracovních dnů před stanoveným datem, kdy má Rozvojová banka zastavit poskytování nových Záruk.
- (9) V případě zastavení využívání prostředků ze Záručního fondu ZT 2025 dle předchozího odstavce, je Rozvojová banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání viz Článek XVI Dohody.
- (10) V případě uzavření Záručního fondu ZT 2025 je Rozvojová banka povinna bez zbytečného odkladu provést vypořádání viz Článek XVI Dohody.



Článek XIV **Poplatek za správu**

- (1) Za činnosti podle této Dohody je Rozvojová banka oprávněna čerpat ze Záručního fondu ZT 2025 Poplatek za správu. Poplatek za správu obsahuje veškeré náklady vzniklé v souvislosti s činnostmi vykonávanými podle této Dohody, je hrazen měsíčně a je splatný k poslednímu pracovnímu dni měsíce
- (2) Rozvojová banka při každé žádosti o vklad dle čl. XIII této Dohody (s výjimkou žádosti o počáteční vklad dle čl. XIII odst. (3)) do této žádosti zahrne rovněž Poplatek za správu, viz odstavec č. 1.
- (3) Poplatek za správu činí 7 % ze základu.
Základem se rozumí výše prostředků, které byly převedeny na dispoziční účet příslušného kraje (RM1/4300; RM2/4300; RM3/4300).
- (4) Úhrada Poplatku za správu za období do Data ukončení způsobilosti je prováděna z prostředků na Účtu vkladu Moravskoslezského kraje, na Účtu vkladu Ústeckého kraje a na Účtu vkladu Karlovarského kraje.
- (5) Poplatek za správu Záručního fondu ZT 2025 po Datu ukončení způsobilosti je 1 % p. a. z výše zůstatku na účtech RM1/4300; RM2/4300; RM3/4300 a RML1/4300; RML2/4300 a RML3/4300.
- (6) Úhrada Poplatku za správu po Datu ukončení způsobilosti je prováděna z prostředků na Účtu ostatních příjmů Záručního fondu ZT 2025 (PT1/4300; PT2/4300; PT3/4300). V případě nedostatečného kreditního zůstatku na tomto účtu ke dni splatnosti Poplatku za správu je jeho neuhrazená část splatná současně s následujícími úhradami Poplatku za správu.

Článek XV **Vypořádání Záručního fondu ZT 2025 k Datu ukončení způsobilosti**

- (1) Datum ukončení způsobilosti je 31.12. 2029.
- (2) K Datu ukončení způsobilosti budou způsobilými výdaji Záručního fondu ZT 2025
 - a) prostředky převedené na účty RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 ve výši 10 % z výše Zaručovaných úvěrů Úvěrující instituce vyčerpaných do Data ukončení způsobilosti;
 - b) Poplatek za správu vyplacený Rozvojové bance za činnosti podle této Dohody za období do Data ukončení způsobilosti;
- (3) Rozvojová banka uzavře účty TT1/4300, TT2/4300 a TT3/4300, ZT1/4300, ZT2/4300 a ZT3/4300 k Datu ukončení způsobilosti a zůstatky na těchto účtech převede na účet dle čl. XVII, nebo na jiný účet určený Ministerstvem.

Článek XVI **Vypořádání Záručního fondu ZT 2025 při jeho uzavření**

Vypořádání Záručního fondu ZT 2025 při jeho uzavření bude provedeno převodem zůstatku prostředků na účtech RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 dále RML1/4300; RML2/4300 a RML3/4300, YT1/4300, YT2/ 4300 a YT3/ 4300 a dále PT1/4300, PT2/ 4300 a PT3/ 4300 na účet určený Ministerstvem, podrobněji viz Příloha č. 1.

Článek XVII **Použití prostředků účtu VPI/4300**

- (1) Zdroji účtu vytvořených prostředků označeného VPI/4300 jsou převody z:
 - a) z účtu YT1/4300, YT2/4300 a YT3/4300 v období osmi (8) let od Data ukončení způsobilosti;
 - b) PT1/4300; PT2/4300 a PT3/4300 pokud dojde k vypořádání Záručního fondu ZT 2025 kdykoliv v období osmi (8) let od Data ukončení způsobilosti.
- (2) Ministerstvo rozhodne o dalším použití prostředků na účtu v souladu s ustanovením čl. 62 Obecného nařízení.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy tohoto účtu jsou k ultimu měsíce připisovány k zůstatku tohoto účtu.

Článek XVIII **Milníky**

- (1) V souladu s Přílohou č. 3 Dohody jsou stanoveny následující milníky:
 - a) Rozvojová banka se zavazuje k 31.12. 2026 dosáhnout ukazatele celkové výše zaručených úvěrů ve výši 1,375 mld. Kč (slovy: jedna miliarda tři sta sedmdesát milionů korun českých).
 - b) Rozvojová banka se zavazuje 31.12. 2027 dosáhnout ukazatele celkové výše zaručených úvěrů ve výši 2,250 mld. Kč (slovy: dvě miliardy dvě stě padesát milionů korun českých).



- (2) V případě, že Rozvojová banka nenaplní některý z milníků uvedených v odst. 1, písm. a) a b) tohoto článku, je Ministerstvo oprávněno jednostranně snížit alokaci Záručního fondu ZT 2025.

Článek XIX Oznámení

- (1) Pokud není stanoveno jinak, každé oznámení, pokyn, výzva, sdělení, dokument, potvrzení nebo jakékoli jiné oznámení, které má být podle této Dohody učiněno nebo doručeno (dále jen „Oznámení“), zejména takové, kterým se mají zakládat práva či povinnosti Smluvních stran v souvislosti s touto Dohodou, se bude považovat za řádně učiněné, jestliže bude učiněno písemně, řádně adresováno, podepsáno oprávněným zástupcem odesílatele dle interních předpisů příslušné smluvní strany a doručeno osobně, do datové schránky, kurýrem, doporučenou poštovní zásilkou s dodejkou a zasláno Smluvní straně, které má být doručeno, na její adresu uvedenou v odstavci (3), nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou sdělila druhé Smluvní straně stranám ve shodě s tímto článkem.
- (2) Jakékoliv takové Oznámení bude považováno za doručené:
- a) dnem fyzického předání Oznámení, je-li Oznámení zasíláno prostřednictvím kurýra nebo osobně, resp. dnem, kdy bylo odmítnuto převzetí, nebo
 - b) dnem doručení potvrzeným na dodejce, je-li Oznámení zasíláno doporučenou poštou. Za doručenou bude považováno také oznámení odeslané doporučenou poštovní zásilkou s dodejkou, kterou si adresát nevyzvedne z úřadovny České pošty nebo jiného držitele poštovní licence ani patnáctý (15.) den následující po jejím uložení, nebo
 - c) dnem odeslání do datové schránky Ministerstva, resp. dnem, kdy Oznámení doručené do datové schránky bylo Rozvojovou bankou převzato, případně po uplynutí deseti (10) kalendářních dnů od jeho odeslání Ministerstvem, podle toho, co nastane dříve.
- (3) Následují adresy Smluvních stran pro doručování podle výše uvedeného odstavce:

Ministerstvo:

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

Rozvojová banka:

Národní rozvojová banka, a.s.,
Odbor Vývoje a metodiky produktů
Přemyslovská 2845/43
130 00 Praha 3, Žižkov
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 XX Ochrana osobních údajů

- (1) Ministerstvo i Banka se zavazují postupovat v souvislosti se svojí činností při plnění Dohody v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů, dále jen „GDPR“), jakož i v souladu s obecně závaznými právními předpisy či závaznými pravidly, které budou na úrovni Evropské unie nebo v České republice přijaty za účelem provedení nebo adaptace GDPR. Smluvní strany se zavazují poskytnout si v této souvislosti veškerou potřebnou součinnost.
- (2) Tímto článkem, zejména odst. 2, 3, 5 až 11, se upravují vztahy mezi Ministerstvem a Bankou, jakožto společnými správci ve smyslu čl. 26 GDPR, neboť obě Smluvní strany se podílí na rozhodování o tom, proč a jak budou osobní údaje zpracovány, a to v rámci účelu zpracování: hodnocení a kontrola splnění stanovených výběrových kritérií pro poskytnutí Veřejné podpory, kdy právním základem tohoto zpracování je veřejný zájem ve smyslu čl. 6 odst. 1 písm. e) GDPR.
- (3) V souvislosti s naplňováním Dohody a k dosažení účelu zpracování uvedeného v odst. (2) tohoto článku bude docházet k předávání osobních údajů Příjemců podpory z řad fyzických osob, případně osobních údajů



- fyzických osob vystupujících na straně Příjemců podpory z řad právnických osob v pozicích členů statutárních orgánů, zaměstnanců, zástupců (smluvních, či jiných), skutečných majitelů apod., a to:
- a) v rozsahu osobních údajů podle Článku VII(8) Dohody, event. Článku IX(9) Dohody nebo Článku XI(12) Dohody,
 - b) v rozsahu osobních údajů daném vyhláškou č. 298/2020 Sb., o obsahu a rozsahu údajů, které je poskytovatel podpory malého rozsahu povinen zaznamenat do centrálního registru podpor malého rozsahu, a o postupu při jejich zaznamenávání, pro evidenci v Registru de minimis, a
 - c) v rozsahu osobních údajů potřebném pro plnění informačních povinností Banky podle této Dohody.
- (4) Ministerstvo i Banka jsou správci osobních údajů Příjemců podpory z řad fyzických osob, případně osobních údajů fyzických osob vystupujících na straně Příjemců podpory z řad právnických osob v pozicích členů statutárních orgánů, zaměstnanců, zástupců (smluvních, či jiných), skutečných majitelů apod., i v rámci jiných účelů, než je účel uvedený v odst. (2) tohoto článku, přičemž ani v případě, že dojde k překryvu mezi účely na straně Ministerstva a účely na straně Banky, případně k překryvu osobních údajů spravovaných Ministerstvem a osobních údajů spravovaných Bankou, nejsou Ministerstvo a Banka společnými správci ve smyslu čl. 26 GDPR, ale samostatnými (nezávislými) správci osobních údajů. Zpracování osobních údajů jednou ze Smluvních stran jako samostatným (nezávislým) správcem není tímto článkem dotčeno, vyjma obecných závazků Smluvních stran k dodržování GDPR a prohlášení Smluvních stran o dostatečných technických podmínkách zaručujících bezpečnost a ochranu osobních údajů.
- (5) Ministerstvo a Banka, jako společní správci, vymezují své podíly na odpovědnosti za plnění povinností podle GDPR takto:
- a) informační povinnosti ve smyslu čl. 12 až čl. 14 GDPR plní každá ze Smluvních stran samostatně,
 - b) výkon práv Příjemců podpory ve smyslu čl. 15 až čl. 23 GDPR umožňuje každá ze Smluvních stran samostatně podle pravidel, jež každá ze Smluvních stran stanovila a Příjemcům podpory zpřístupnila. Banka tato pravidla zveřejnila na svých internetových stránkách,
 - c) ohlašovací povinnost ve smyslu čl. 33 GDPR plní každá ze Smluvních stran samostatně, je však povinna o ní druhou Smluvní stranu neprodleně informovat,
 - d) oznamovací povinnost ve smyslu čl. 34 GDPR plní každá ze Smluvních stran samostatně, je však povinna o ní druhou Smluvní stranu neprodleně informovat.
- (6) Smluvní strany prohlašují, že mají vytvořeny takové technické podmínky, které zaručují ochranu všech osobních údajů zpracovávaných v souladu s touto Dohodou nebo v souvislosti s ní před neoprávněnou manipulací třetími osobami. Smluvní strany se zavazují zajistit technické a organizační zabezpečení ochrany osobních údajů a přijmout taková opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k osobním údajům, k jejich změně, zničení či ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich jinému neoprávněnému zpracování, jakož i k jejich jinému zneužití. Mezi taková opatření patří zejména přesné stanovení pravidel pro práci s používanými informačními systémy, nakládání s dokumenty obsahujícími osobní údaje pouze vybranými zaměstnanci, zajištění místností a počítačů v objektech Smluvních stran proti vniknutí třetích osob. Předávání dat mezi Ministerstvem a Bankou je podmíněno jejich předáním v zabezpečeném formátu.
- (7) Jakákoliv třetí osoba (vyjma zaměstnanců jedné ze Smluvních stran), která jedná z pověření jedné ze Smluvních stran a má přístup k osobním údajům, může tyto osobní údaje zpracovávat pouze na základě pokynu této Smluvní strany, ledaže jí zpracování osobních údajů ukládají obecně závazné právní předpisy. Každá ze Smluvních stran přijme opatření pro zajištění tohoto požadavku a zajistí, aby se osoby oprávněné zpracovávat osobní údaje zavázaly k mlčenlivosti, nevztahuje-li se na ně zákonná povinnost mlčenlivosti.
- (8) Každá ze Smluvních stran odpovídá za své zaměstnance, kteří v rámci plnění stanovených oprávnění a povinností přicházejí do styku s osobními údaji a jsou povinni v souladu s obecně závaznými právními předpisy zachovávat mlčenlivost o osobních údajích a o bezpečnostních opatřeních, jejichž zveřejnění by ohrozilo zabezpečení osobních údajů. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení zaměstnání nebo příslušných prací. Každá ze Smluvních stran je povinna dohlížet na plnění uvedených povinností ze strany jejich zaměstnanců.
- (9) Každá ze Smluvních stran odpovídá za případné zpracovatele, pokud je zapojí do procesu zpracování osobních údajů. Smluvní strany jsou povinny vybírat zpracovatele na základě zvážení záruk těchto zpracovatelů tak, aby zpracování osobních údajů splňovalo požadavky obecně závazných právních předpisů a pravidla a podmínky nakládání s osobními údaji, které se Smluvní strany zavázaly dodržovat.
- (10) Smluvní strany se zavazují vzájemně si neprodleně ohlašovat všechny jim známé skutečnosti, které by mohly nepříznivě ovlivnit řádné a včasné plnění závazků vyplývajících z tohoto článku.
- (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 XXI

Platnost této Dohody a její ukončení

- (1) Tuto Dohodu mohou Smluvní strany měnit jen písemnými vzájemně dohodnutými dodatky číslovanými v posloupné řadě a podepsanými Smluvními stranami na jedné listině,
- (2) Tato Dohoda se uzavírá na dobu do vypořádání vzájemných práv a povinností mezi Smluvními stranami.
- (3) Tuto Dohodu je možné předčasně ukončit:
 - a) dohodou Smluvních stran;
 - b) výpovědí.
- (4) Ode dne účinnosti ukončení Dohody není Rozvojová banka oprávněna uzavírat Smlouvy o záruce a poskytovat nové Záruky.
- (5) V případě, že Rozvojová banka poruší tuto Dohodu podstatným způsobem, a takové porušení nebude Rozvojovou bankou napraveno do pěti (5) pracovních dnů po obdržení písemného oznámení Ministerstva o takovém porušení povinností Rozvojovou bankou, pak bude Ministerstvo oprávněno tuto Dohodu ukončit okamžitou písemnou výpovědí. Okamžitá písemná výpověď je účinná dnem jejího doručení Rozvojové bance. Za podstatné porušení této Dohody ze strany Rozvojové banky je považováno zejména:
 - a) používání prostředků Záručního fondu ZT 2025 v rozporu se smluvními ujednáními;
 - b) nedodržení pravidel de minimis při poskytnutí podpory;
 - c) opakované nezapsání výše poskytnuté podpory do Registru podpor de minimis;
 - d) nevymáhání splatných pohledávek a jiných práv z uzavřených Smluv o záruce od Příjemce podpory viz Článek IX(6).
- (6) Výpověď Dohody s 30denní výpovědní lhůtou. Smluvní strany se dohodly na tom, že kterákoli Smluvní strana je oprávněna vypovědět tuto Dohodu z těchto důvodů:
 - a) změní-li se podstatně poměry, které byly rozhodující pro stanovení obsahu Dohody, a plnění této Dohody nelze na Smluvní straně z tohoto důvodu spravedlivě požadovat;
 - b) jestliže se Dohoda dostala do rozporu s právními předpisy;
 - c) z důvodu ochrany veřejného zájmu; nebo
 - d) jestliže vyšly najevo skutečnosti, které existovaly v době uzavírání Dohody a nebyly Smluvní straně bez jejího zavinění známy, pokud tato Smluvní strana prokáže, že by s jejich znalostí Dohodu neuzavřela.

Výpovědní lhůta běží od prvního (1.) dne měsíce následujícího po doručení výpovědi druhé Smluvní straně.

- (7) Ministerstvo je oprávněno Dohodu vypovědět z jakéhokoli důvodu nebo i bez udání důvodů, přičemž výpovědní lhůta v tomto případě trvá šest (6) měsíců a běží od prvního (1.) dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Rozvojové bance.
- (8) Pro vzájemné vypořádání Smluvních stran v případě ukončení této Dohody podle předchozích odstavců se použije přiměřeně postup stanovený pro vypořádání Záručního fondu ZT 2025, viz Článek XVI této Dohody.
- (9) Smluvní strany se dohodly, že uveřejní tuto Dohodu v Registru smluv ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů.
- (10) Uveřejnění této Dohody v Registru smluv zabezpečí Ministerstvo, které se zavazuje o uveřejnění této Dohody Banku bezodkladně informovat. Smluvní strany se dohodly, že v Registru smluv nebudou zveřejněny ty části Dohody obsahující informace, které v souladu s příslušnými zákony upravujícími svobodný přístup k informacím nepodléhají zveřejnění, tj. podpisy osob zastupujících Smluvních stran a čísla bankovních účtů uvedených v Dohodě.

Článek XXII

Závěrečná ustanovení

- (1) V případě, že kterékoliv ustanovení této Dohody je nebo se kdykoliv stane či ukáže v jakémkoliv směru nezákonným, neplatným, neúčinným či nevykonatelným, zákonnost, platnost, účinnost či vykonatelnost zbývajících ustanovení této Dohody tímto nebude dotčena. Smluvní strany se zavazují, že jakákoliv taková nezákonná, neplatná, neúčinná či nevykonatelná ustanovení nahradí ustanoveními novými, která budou takovým nezákonným, neplatným, neúčinným či nevykonatelným ustanovením, svým významem co nejbližší. Rozvojová banka bude o takové skutečnosti neprodleně informovat Ministerstvo a po předchozím odsouhlasení bude vždy postupovat v souladu s právní normou s vyšší právní silou.



- (2) Neuplatnění práva nebo opoždění se kterékoli ze Smluvních stran s uplatňováním svého práva dle této Dohody neznamená 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) Rozvojová banka je povinna informovat Ministerstvo, pokud by při plnění této Dohody vznikl na její straně střet zájmů či hrozilo, že se do střetu zájmů dostane. Smluvní strany následně projednají další postup realizace této Dohody.
- (4) Žádná ze Smluvních stran není oprávněna postoupit práva a povinnosti z této Dohody na jinou osobu.
- (5) Nadpisy článků a odstavců jsou uvedeny pouze pro lepší orientaci Smluvních stran a na výklad této Dohody nemají žádný vliv.
- (6) Tato Dohoda je uzavřena v elektronické podobě pomocí uznávaných elektronických podpisů osob oprávněných jednat za Smluvní strany.
- (7) Tato Dohoda nabývá platnosti dnem podpisu poslední Smluvní stranou a účinnosti dnem jejího uveřejnění v Registru smluv podle článku XXI odst. 9 a 10 této Dohody.
- (8) Tato Dohoda je dohodou o financování ve smyslu čl. 59 odst. 5 Obecného nařízení.
- (9) Tato Dohoda je uzavírána v souladu s ustanovením § 5 odst. 2, písm. b) zákona č. 47/2002 Sb., o podpoře malého a středního podnikání, ve znění pozdějších předpisů, a 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.
- (10) Spory, které se nepodaří vyřešit smírně, budou řešeny v souladu s §169 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.

Článek XXIII Přílohy

Nedílnou součástí této Dohody jsou níže uvedené Přílohy č. 1 až 4.

Příloha číslo 1: Finanční toky Záručního fondu ZT 2025 (Příloha 1a, 1b a 1c)

Příloha číslo 2: Metodika výpočtu Podpory de minimis

Příloha číslo 3: Investiční strategie Záručního fondu ZT 2025 a Obchodní plán

Příloha číslo 4: Monitorovací systém činnosti a hospodaření Záručního fondu ZT 2025 (Příloha 4a a 4b)

V Praze dne:

V Praze dne:

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

Národní rozvojová banka, a.s.
Tomáš Nidetzky
předseda představenstva
podepsáno elektronicky

Národní rozvojová banka, a.s.
Michal Nebeský
člen představenstva
podepsáno elektronicky



Příloha č. 1a k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

Finanční toky Záručního fondu ZT 2025 – Moravskoslezský kraj

Záruční fond ZT 2025 (dále též „Záruční fond“) je tvořen systémem účtů ve správě Banky, v samostatném členění dle alokací pro jednotlivé kraje (alokace pro Moravskoslezský kraj, alokace pro Ústecký kraj, alokace pro Karlovarský kraj).

Účet podřízený státní pokladně 1

- (1) Zdrojem účtu jsou:
 - a) prostředky převedené Ministerstvem. Ministerstvo vkládá prostředky do Záručního fondu ZT 2025 pro alokaci Karlovarského kraje na Účet podřízený státní pokladně 1 v souladu s § 7, odst. 1, písm. y) Rozpočtových pravidel.
- (2) Prostředky na účtu lze použít:
 - a) k převodu na Účet vkladu TT1/4300.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu, v souladu s článkem 14, bod 55 Podmínek České národní banky pro vedení účtů právníky osobám a provádění platebního styku se neúročí.

Účty Moravskoslezského kraje

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladu Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	TT1/4300	
Účet úroků Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	YT1/4300	
Dispoziční účet Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	RM1/4300	
Účet plnění ze záruk Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	RML1/4300	
Účet vrácených prostředků Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	ZT1/4300	
Účet ostatních příjmů Moravskoslezského kraje Záručního fondu ZT 2025	PT1/4300	

Převody finančních prostředků na účtech Záručního fondu ZT 2025 pro Moravskoslezský kraj

1. Účet vkladu pro Záruční fond ZT 2025 – označení účtu TT1/4300

- a) Zdrojem účtu jsou:

Prostředky převedené z Účtu podřízeného státní pokladně 1.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
 - k převodům na dispoziční účet RM1/4300 ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru;
 - k úhradě Poplatku za správu;
 - k převodům na účet určený Ministerstvem.



Příloha č. 1a k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce převáděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT1/4300.

2. Účet úroků Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu YT1/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- převody naběhlých úroků z kreditních zůstatků na účtech TT1/4300, YT1/4300, RM1/4300, ZT1/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodu na účet určený Ministerstvem.
- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce připsány k zůstatku tohoto účtu.

3. Účet vrácených prostředků Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu ZT1/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- prostředky převedené z účtu RM1/4300 (ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru) v případech nečerpání Zaručovaného úvěru či uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru se splatností kratší, než je uvedeno v Záruční listině, případně alikvotní část těchto prostředků při uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru v nižší výši, než na kterou byla vystavena Záruční listina.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodu na účet RM1/4300 ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru;
 - k úhradě Poplatku za správu;
 - k převodu na účet určený Ministerstvem.
- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce přiváděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT1/4300. V případě debetního zůstatku na účtu vkladu Ministerstva pro Záruční fond ZT 2025 (TT1/4300) nebude zůstatek tohoto účtu úročen.

4. Dispoziční účet Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu RM1/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- prostředky převedené z účtu TT1/4300;
 - prostředky převedené z účtu ZT1/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodům na účet RML1/4300 ve výši provedeného plnění ze Záruky;
 - k převodům na účet PT1/4300.



Příloha č. 1a k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce přiváděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT1/4300. V případě debetního zůstatku na účtu vkladu Ministerstva pro Záruční fond ZT 2025 (TT1/4300) nebude zůstatek tohoto účtu úročen.

5. Účet plnění ze záruk Záručního fondu ZT 2025 - označení účtu RML1/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- prostředky převedené z účtu RM1/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k úhradě pohledávek Rozvojové banky na jistinu plnění ze Záruky za Příjemci podpory po ukončení procesu jejich vymáhání nebo po prodeji pohledávek;
 - k převodu částek, které nebyly použity k úhradě pohledávek Rozvojové banky na účet RM1/4300;
 - k převodu na účet PT1/4300 při vypořádání Záručního fondu ZT 2025

Tento účet není úročen.

6. Účet ostatních příjmů Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu PT1/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- smluvní pokuty uhrazené Příjemci podpory;
 - uhrazené úroky z prodlení z pohledávek vůči Příjemcům podpory;
 - prostředky převedené z účtů RM1/4300 a RML1/4300
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodu na účet VPI/4300 při vypořádání Záručního fondu ZT 2025.

7. Převody finančních prostředků na účtech Záručního fondu ZT 2025

- a) Ke dni poskytnutí každé jednotlivé záruky:
- budou z účtů TT1/4300 nebo ZT1/4300 převedeny na účet RM1/4300 prostředky ve výši až 10 % z výše Zaručovaného úvěru, pokud se Rozvojová banka rozhodne tento převod provést
- b) V případech nečerpání Zaručovaného úvěru, převede Rozvojová banka:
- prostředky ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru z účtu RM1/4300 na účet Vracených prostředků ZT1/4300
- c) V případě plnění ze Záruky bude proveden převod až do výše plnění ze Záruky z účtu RM1/4300 na účet RML1/4300, a to nejdříve ke dni, kdy bylo plnění ze záruky provedeno, a to až do výše zůstatku na účtu RM1/4300
- d) Výtěžek z vymáhání smluvních pokut a úroků z prodlení bude převáděn na účet PT1/4300.



Příloha č. 1a k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

- e) Poté, co Rozvojová banka ukončí proces vymáhání pohledávky za Příjemcem podpory, která vznikla plněním ze Záruky, nebo poté, co prodala pohledávku, či poté, co v rámci insolvenčního řízení proběhla reorganizace Příjemce podpory, bude z prostředků vedených na účtu RML1/4300 vyplacena Rozvojové bance částka ve výši jistiny nedobytné pohledávky, a to až do výše zůstatku na účtu RML1/4300. Ukončení procesu vymáhání pohledávek bude Rozvojová banka provádět obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Rozvojové banky. V případě prodeje pohledávky bude z prostředků vedených na účtu RML1/4300 vyplacena Rozvojové bance částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a prodejní cenou. V případě reorganizace bude z prostředků vedených na účtu RML1/4300 vyplacena částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a výší výnosu Rozvojové banky z reorganizace. Prostředky z účtu RML1/4300 nelze Rozvojové bance vyplatit v případech zanedbání povinností Rozvojové banky dle čl. 7 odst. (7) Dohody.
- f) Rozdíl mezi výší prostředků převedených na účet RML1/4300, dle písm. d) a úhradou nedobytné pohledávky dle písm. f) bude převeden z účtu RML1/4300 na účty RM1/4300.
- g) Pokud zůstatek na účtech RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 přesáhne výši závazků k plnění ze Záruky, bude částka ve výši rozdílu mezi výší zůstatku na účtech RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 k 31. 12. každého roku a výší závazků k plnění ze Záruky k 31. 12. téhož roku převedena na účet PT1/4300, PT2/4300 a PT3/4300. Převod bude proveden vždy do 31. 1. následujícího roku.

8. Vypořádání finančních prostředků Záručního fondu ZT 2025

- a) Vypořádáním Záručního fondu ZT 2025 se rozumí uzavření účtů Záručního fondu ZT 2025 a převedení zůstatků těchto účtů na účet VPI/4300.
- b) Účty Záručního fondu ZT 2025 budou uzavřeny poté, co budou splněny všechny níže uvedené podmínky:
- Rozvojová banka vyvede své závazky k plnění ze Záruky z účetní evidence z důvodu zániku povinnosti plnit ze Záruky
 - Rozvojová banka vyvede rozvahové pohledávky za Příjemcem podpory vzniklé plněním ze Záruky z účetní evidence poté, co byly uhrazeny Příjemcem podpory, výtěžkem z vymáhání pohledávek nebo výtěžkem z prodeje pohledávek nebo byly odepsány pro nedobytnost (při použití obvyklých účetních postupů Rozvojové banky);
 - Rozvojová banka vyvede z účetní evidence podrozvahové pohledávky za Příjemci podpory na úhradu smluvních pokut a úroků z prodlení poté, co byly uhrazeny příjemcem podpory, výtěžkem z vymáhání nebo byly odepsány pro nedobytnost (při použití obvyklých účetních postupů Rozvojové banky).
- c) Nejpozději do 2 měsíců po splnění výše uvedených podmínek bude proveden převod zůstatků z účtů RM1/4300 a RML1/4300 na účet VPI/4300 a Rozvojová banka zašle



Příloha č. 1a k DOHDOĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

Ministerstvu informaci o výši zůstatků na jednotlivých účtech, které byly převedeny na účet VPI/4300.



Příloha č. 1b k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

Finanční toky Záručního fondu ZT 2025 – Ústecký kraj

Záruční fond ZT 2025 (dále též „Záruční fond“) je tvořen systémem účtů ve správě Banky, v samostatném členění dle alokací pro jednotlivé kraje (alokace pro Ústecký kraj, alokace pro Ústecký kraj, alokace pro Karlovarský kraj).

Účet podřízený státní pokladně 2

- (1) Zdrojem účtu jsou:
 - a) prostředky převedené Ministerstvem. Ministerstvo vkládá prostředky do Záručního fondu ZT 2025 pro alokaci Karlovarského kraje na Účet podřízený státní pokladně 2 v souladu s § 7, odst. 1, písm. y) Rozpočtových pravidel.
- (2) Prostředky na účtu lze použít:
 - a) k převodu na Účet vkladu TT2/4300.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu, v souladu s článkem 14, bod 55 Podmínek České národní banky pro vedení účtů právníky osobám a provádění platebního styku se neúročí.

Účty Ústeckého kraje

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladu Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	TT2/4300	
Účet úroků Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	YT2/4300	
Dispoziční účet Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	RM2/4300	
Účet plnění ze záruk Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	RML2/4300	
Účet vrácených prostředků Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	ZT2/4300	
Účet ostatních příjmů Ústeckého kraje Záručního fondu ZT 2025	PT2/4300	

Převody finančních prostředků na účtech Záručního fondu ZT 2025 pro Ústecký kraj

1. Účet vkladu pro Záruční fond ZT 2025 – označení účtu TT2/4300

- a) Zdrojem účtu jsou:

Prostředky převedené z Účtu podřízeného státní pokladně 2.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
 - k převodům na dispoziční účet RM2/4300 ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru;
 - k úhradě Poplatku za správu;
 - k převodům na účet určený Ministerstvem.



Příloha č. 1b k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce převáděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT2/4300.

2. Účet úroků Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu YT2/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- převody naběhlých úroků z kreditních zůstatků na účtech TT2/4300, YT2/4300, RM2/4300, ZT2/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodu na účet určený Ministerstvem.
- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce připsány k zůstatku tohoto účtu.

3. Účet vrácených prostředků Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu ZT2/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- prostředky převedené z účtu RM2/4300 (ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru) v případech nečerpání Zaručovaného úvěru či uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru se splatností kratší, než je uvedeno v Záruční listině, případně alikvotní část těchto prostředků při uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru v nižší výši, než na kterou byla vystavena Záruční listina.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodu na účet RM2/4300 ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru;
 - k úhradě Poplatku za správu;
 - k převodu na účet určený Ministerstvem.
- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce přiváděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT2/4300. V případě debetního zůstatku na účtu vkladu Ministerstva pro Záruční fond ZT 2025 (TT2/4300) nebude zůstatek tohoto účtu úročen.

4. Dispoziční účet Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu RM2/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- prostředky převedené z účtu TT2/4300;
 - prostředky převedené z účtu ZT2/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodům na účet RML2/4300 ve výši provedeného plnění ze Záruky;
 - k převodům na účet PT2/4300.



Příloha č. 1b k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce přiváděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT2/4300. V případě debetního zůstatku na účtu vkladu Ministerstva pro Záruční fond ZT 2025 (TT2/4300) nebude zůstatek tohoto účtu úročen.

5. Účet plnění ze záruk Záručního fondu ZT 2025 - označení účtu RML2/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- prostředky převedené z účtu RM2/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k úhradě pohledávek Rozvojové banky na jistinu plnění ze Záruky za Příjemci podpory po ukončení procesu jejich vymáhání nebo po prodeji pohledávek;
 - k převodu částek, které nebyly použity k úhradě pohledávek Rozvojové banky na účet RM2/4300;
 - k převodu na účet PT2/4300 při vypořádání Záručního fondu ZT 2025

Tento účet není úročen.

6. Účet ostatních příjmů Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu PT2/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- smluvní pokuty uhrazené Příjemci podpory;
 - uhrazené úroky z prodlení z pohledávek vůči Příjemcům podpory;
 - prostředky převedené z účtů RM2/4300 a RML2/4300
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodu na účet VPI/4300 při vypořádání Záručního fondu ZT 2025.

7. Převody finančních prostředků na účtech Záručního fondu ZT 2025

- a) Ke dni poskytnutí každé jednotlivé záruky:
- budou z účtů TT2/4300 nebo ZT2/4300 převedeny na účet RM2/4300 prostředky ve výši až 10 % z výše Zaručovaného úvěru, pokud se Rozvojová banka rozhodne tento převod provést;
- b) V případech nečerpání Zaručovaného úvěru, převede Rozvojová banka:
- prostředky ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru z účtu RM2/4300 na účet Vracených prostředků ZT2/4300
- c) V případě plnění ze Záruky bude proveden převod až do výše plnění ze Záruky z účtu RM2/4300 na účet RML2/4300, a to nejdříve ke dni, kdy bylo plnění ze záruky provedeno, a to až do výše zůstatku na účtu RM2/4300
- d) Výtěžek z vymáhání smluvních pokut a úroků z prodlení bude převáděn na účet PT2/4300.
- e) Poté, co Rozvojová banka ukončí proces vymáhání pohledávky za Příjemcem podpory, která vznikla plněním ze Záruky, nebo poté, co prodala pohledávku, či poté, co v rámci



Příloha č. 1b k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

insolvenčního řízení proběhla reorganizace Příjemce podpory, bude z prostředků vedených na účtu RML2/4300 vyplacena Rozvojové bance částka ve výši jistiny nedobytné pohledávky, a to až do výše zůstatku na účtu RML2/4300. Ukončení procesu vymáhání pohledávek bude Rozvojová banka provádět obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Rozvojové banky. V případě prodeje pohledávky bude z prostředků vedených na účtu RML2/4300 vyplacena Rozvojové bance částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a prodejní cenou. V případě reorganizace bude z prostředků vedených na účtu RML2/4300 vyplacena částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a výší výnosu Rozvojové banky z reorganizace. Prostředky z účtu RML2/4300 nelze Rozvojové bance vyplatit v případech zanedbání povinností Rozvojové banky dle čl. 7 odst. (7) Dohody.

- f) Rozdíl mezi výší prostředků převedených na účet RML2/4300, dle písm. d) a úhradou nedobytné pohledávky dle písm. f) bude převeden z účtu RML2/4300 na účty RM2/4300.
- g) Pokud zůstatek na účtech RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 přesáhne výši závazků k plnění ze Záruky, bude částka ve výši rozdílu mezi výší zůstatku na účtech RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 k 31. 12. každého roku a výší závazků k plnění ze Záruky k 31. 12. téhož roku převedena na účet PT1/4300, PT2/4300 a PT3/4300. Převod bude proveden vždy do 31. 1. následujícího roku.

8. Vypořádání finančních prostředků Záručního fondu ZT 2025

- a) Vypořádáním Záručního fondu ZT 2025 se rozumí uzavření účtů Záručního fondu ZT 2025 a převedení zůstatků těchto účtů na účet VPI/4300.
- b) Účty Záručního fondu ZT 2025 budou uzavřeny poté, co budou splněny všechny níže uvedené podmínky:
 - Rozvojová banka vyvede své závazky k plnění ze Záruky z účetní evidence z důvodu zániku povinnosti plnit ze Záruky;
 - Rozvojová banka vyvede rozvahové pohledávky za Příjemcem podpory vzniklé plněním ze Záruky z účetní evidence poté, co byly uhrazeny Příjemcem podpory, výtěžkem z vymáhání pohledávek nebo výtěžkem z prodeje pohledávek nebo byly odepsány pro nedobytnost (při použití obvyklých účetních postupů Rozvojové banky);
 - Rozvojová banka vyvede z účetní evidence podrozvahové pohledávky za Příjemci podpory na úhradu smluvních pokut a úroků z prodlení poté, co byly uhrazeny příjemcem podpory, výtěžkem z vymáhání nebo byly odepsány pro nedobytnost (při použití obvyklých účetních postupů Rozvojové banky).
- c) Nejpozději do 2 měsíců po splnění výše uvedených podmínek bude proveden převod zůstatků z účtů RM2/4300 a RML2/4300 na účet VPI/4300 a Rozvojová banka zašle Ministerstvu informaci o výši zůstatků na jednotlivých účtech, které byly převedeny na účet VPI/4300.



Příloha č. 1c k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

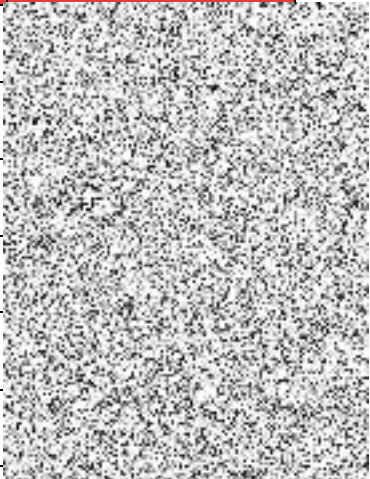
Finanční toky Záručního fondu ZT 2025 – Karlovarský kraj

Záruční fond ZT 2025 (dále též „Záruční fond“) je tvořen systémem účtů ve správě Banky, v samostatném členění dle alokací pro jednotlivé kraje (alokace pro Karlovarský kraj, alokace pro Ústecký kraj, alokace pro Karlovarský kraj).

Účet podřízený státní pokladně 3

- (1) Zdrojem účtu jsou:
 - a) prostředky převedené Ministerstvem. Ministerstvo vkládá prostředky do Záručního fondu ZT 2025 pro alokaci Karlovarského kraje na Účet podřízený státní pokladně 3 v souladu s § 7, odst. 1, písm. y) Rozpočtových pravidel.
- (2) Prostředky na účtu lze použít:
 - a) k převodu na Účet vkladu TT3/4300.
- (3) Kreditní zůstatek tohoto účtu, v souladu s článkem 14, bod 55 Podmínek České národní banky pro vedení účtů právníky osobám a provádění platebního styku se neúročí.

Účty Karlovarského kraje

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladu Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	TT3/4300	
Účet úroků Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	YT3/4300	
Dispoziční účet Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	RM3/4300	
Účet plnění ze záruk Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	RML3/4300	
Účet vrácených prostředků Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	ZT3/4300	
Účet ostatních příjmů Karlovarského kraje Záručního fondu ZT 2025	PT3/4300	

Převody finančních prostředků na účtech Záručního fondu ZT 2025 pro Karlovarský kraj

1. **Účet vkladu pro Záruční fond ZT 2025 – označení účtu TT3/4300**
 - a) Zdrojem účtu jsou:
Prostředky převedené z Účtu podřízeného státní pokladně 3.
 - b) Prostředky na účtu lze použít:
 - k převodům na dispoziční účet RM3/4300 ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru;
 - k úhradě Poplatku za správu;
 - k převodům na účet určený Ministerstvem.



Příloha č. 1c k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce převáděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT3/4300.

2. Účet úroků Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu YT3/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
 - převody naběhlých úroků z kreditních zůstatků na účtech TT3/4300, YT3/4300, RM3/4300, ZT3/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
 - k převodu na účet určený Ministerstvem.
- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce připsány k zůstatku tohoto účtu.

3. Účet vrácených prostředků Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu ZT3/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
 - prostředky převedené z účtu RM3/4300 (ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru) v případech nečerpání Zaručovaného úvěru či uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru se splatností kratší, než je uvedeno v Záruční listině, případně alikvotní část těchto prostředků při uzavření smlouvy o Zaručovaném úvěru v nižší výši, než na kterou byla vystavena Záruční listina.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
 - k převodu na účet RM3/4300 ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru;
 - k úhradě Poplatku za správu;
 - k převodu na účet určený Ministerstvem.
- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce přiváděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT3/4300. V případě debetního zůstatku na účtu vkladu Ministerstva pro Záruční fond ZT 2025 (TT3/4300) nebude zůstatek tohoto účtu úročen.

4. Dispoziční účet Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu RM3/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
 - prostředky převedené z účtu TT3/4300;
 - prostředky převedené z účtu ZT3/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
 - k převodům na účet RML3/4300 ve výši provedeného plnění ze Záruky;
 - k převodům na účet PT3/4300.



Příloha č. 1c k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

- c) Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen sazbou podle Ceníku obchodů a služeb Rozvojové banky pro běžné účty. Vzniklé úrokové výnosy jsou vždy k ultimu měsíce přiváděny na Účet úroků Záručního fondu ZT 2025, YT3/4300. V případě debetního zůstatku na účtu vkladu Ministerstva pro Záruční fond ZT 2025 (TT3/4300) nebude zůstatek tohoto účtu úročen.

5. Účet plnění ze záruk Záručního fondu ZT 2025 - označení účtu RML3/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- prostředky převedené z účtu RM3/4300.
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k úhradě pohledávek Rozvojové banky na jistinu plnění ze Záruky za Příjemci podpory po ukončení procesu jejich vymáhání nebo po prodeji pohledávek;
 - k převodu částek, které nebyly použity k úhradě pohledávek Rozvojové banky na účet RM3/4300;
 - k převodu na účet PT3/4300 při vypořádání Záručního fondu ZT 2025

Tento účet není úročen.

6. Účet ostatních příjmů Záručního fondu ZT 2025 – označení účtu PT3/4300

- a) Zdroji účtu jsou:
- smluvní pokuty uhrazené Příjemci podpory;
 - uhrazené úroky z prodlení z pohledávek vůči Příjemcům podpory;
 - prostředky převedené z účtů RM3/4300 a RML3/4300
- b) Prostředky na účtu lze použít:
- k převodu na účet VPI/4300 při vypořádání Záručního fondu ZT 2025.

7. Převody finančních prostředků na účtech Záručního fondu ZT 2025

- a) Ke dni poskytnutí každé jednotlivé záruky:
- budou z účtů TT3/4300 nebo ZT3/4300 převedeny na účet RM3/4300 prostředky ve výši až 10 % z výše Zaručovaného úvěru, pokud se Rozvojová banka rozhodne tento převod provést
- b) V případech nečerpání Zaručovaného úvěru, převede Rozvojová banka:
- prostředky ve výši 10 % z výše Zaručovaného úvěru z účtu RM3/4300 na účet Vrácených prostředků ZT3/4300
- c) V případě plnění ze Záruky bude proveden převod až do výše plnění ze Záruky z účtu RM3/4300 na účet RML3/4300, a to nejdříve ke dni, kdy bylo plnění ze záruky provedeno, a to až do výše zůstatku na účtu RM3/4300
- d) Výtěžek z vymáhání smluvních pokut a úroků z prodlení bude převáděn na účet PT3/4300.
- e) Poté, co Rozvojová banka ukončí proces vymáhání pohledávky za Příjemcem podpory, která vznikla plněním ze Záruky, nebo poté, co prodala pohledávku, či poté, co v rámci



Příloha č. 1c k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

insolvenčního řízení proběhla reorganizace Příjemce podpory, bude z prostředků vedených na účtu RML3/4300 vyplacena Rozvojové bance částka ve výši jistiny nedobytné pohledávky, a to až do výše zůstatku na účtu RML3/4300. Ukončení procesu vymáhání pohledávek bude Rozvojová banka provádět obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Rozvojové banky. V případě prodeje pohledávky bude z prostředků vedených na účtu RML3/4300 vyplacena Rozvojové bance částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a prodejní cenou. V případě reorganizace bude z prostředků vedených na účtu RML3/4300 vyplacena částka ve výši rozdílu mezi pohledávkou vzniklou plněním ze Záruky a výší výnosu Rozvojové banky z reorganizace. Prostředky z účtu RML3/4300 nelze Rozvojové bance vyplatit v případech zanedbání povinností Rozvojové banky dle čl. 7 odst. (7) Dohody.

- f) Rozdíl mezi výší prostředků převedených na účet RML3/4300, dle písm. d) a úhradou nedobytné pohledávky dle písm. f) bude převeden z účtu RML3/4300 na účty RM3/4300.
- g) Pokud zůstatek na účtech RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 přesáhne výši závazků k plnění ze Záruky, bude částka ve výši rozdílu mezi výší zůstatku na účtech RM1/4300, RM2/4300 a RM3/4300 k 31. 12. každého roku a výší závazků k plnění ze Záruky k 31. 12. téhož roku převedena na účet PT1/4300, PT2/4300 a PT3/4300. Převod bude proveden vždy do 31. 1. následujícího roku.

8. Vypořádání finančních prostředků Záručního fondu ZT 2025

- a) Vypořádáním Záručního fondu ZT 2025 se rozumí uzavření účtů Záručního fondu ZT 2025 a převedení zůstatků těchto účtů na účet VPI/4300.
- b) Účty Záručního fondu ZT 2025 budou uzavřeny poté, co budou splněny všechny níže uvedené podmínky:
 - Rozvojová banka vyvede své závazky k plnění ze Záruky z účetní evidence z důvodu zániku povinnosti plnit ze Záruky;
 - Rozvojová banka vyvede rozvahové pohledávky za Příjemcem podpory vzniklé plněním ze Záruky z účetní evidence poté, co byly uhrazeny Příjemcem podpory, výtěžkem z vymáhání pohledávek nebo výtěžkem z prodeje pohledávek nebo byly odepsány pro nedobytnost (při použití obvyklých účetních postupů Rozvojové banky);
 - Rozvojová banka vyvede z účetní evidence podrozvahové pohledávky za Příjemci podpory na úhradu smluvních pokut a úroků z prodlení poté, co byly uhrazeny příjemcem podpory, výtěžkem z vymáhání nebo byly odepsány pro nedobytnost (při použití obvyklých účetních postupů Rozvojové banky).
- c) Nejpozději do 2 měsíců po splnění výše uvedených podmínek bude proveden převod zůstatků z účtů RM3/4300 a RML3/4300 na účet VPI/4300 a Rozvojová banka zašle Ministerstvu informaci o výši zůstatků na jednotlivých účtech, které byly převedeny na účet VPI/4300.



Spolufinancováno
Evropskou unií

Ministerstvo životního prostředí



Příloha č. 2 k DOHODĚ O REALIZACI PROGRAMU ZÁRUKA SPRAVEDLIVÁ TRANSFORMACE
A O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU ZT 2025

Metodika výpočtu veřejné podpory u zvýhodněných záruk

Tato metodika aplikuje postup výpočtu hrubého ekvivalentu podpory pro Záruky poskytované podle de minimis;
Nařízení Komise (EU) č. 2023/2831

Použité zkratky

HEP hrubý ekvivalent podpory, v Kč.

Záruky podle nařízení Komise (EU) č. 2023/2831

Metodika stanoví způsob výpočtu hrubého ekvivalentu podpory.

Vstupní veličiny

PVZ výše záruky v Kč,

T Doba od data uzavření Smlouvy o záruce do data, kdy nejpozději musí být Zaručovaný úvěr učiněn splatným v měsících (Záruční banka při poskytování záruk zaokrouhluje tuto dobu pro účely výpočtu veřejné podpory na měsíce takto: do 14 dnů včetně zaokrouhlení dolů, počínaje 15 dny zaokrouhlení nahoru),

HEP se stanoví takto:

$$\text{HEP} = \text{PVZ} * \text{T}/450$$



Investiční strategie Záručního fondu ZT 2025 a Obchodní plán

Operační program Spravedlivá transformace (OPST) pro období 2021–2027 je programem zaměřeným na zmírňování negativních dopadů odklonu od uhlí v nejvíce postižených regionech České republiky, a to konkrétně v Karlovarském, Moravskoslezském a Ústeckém kraji. Program si klade za cíl podpořit tyto regiony a jejich obyvatele v řešení sociálních, ekonomických a environmentálních problémů spojených s transformací k dosažení energetických a klimatických cílů EU pro rok 2030 a vytvoření klimaticky neutrálního hospodářství do roku 2050.

Finanční nástroj Záruka Transformace zlepší přístup k financování malým a středním podnikům (MSP) v definovaných regionech a umožní jejich další rozvoj.

Finanční nástroj bude mít k dispozici alokaci 500 mil. Kč a bude nabízet záruky bez kombinace s dotační složkou. Portfoliová záruka umožní dosáhnout vysokého pákového efektu zapojením soukromých zdrojů financování.

Podpora ze Záručního fondu ZT 2025 bude poskytována podle nařízení Komise (EU) č. 2023/2831 ze dne 13. prosince 2023 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis (dále jen „podpora de minimis“).

1. Obchodní plán

Transformace záruky	2025	2026	2027	2028	2029	Suma
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Výše úvěru	500	875	875	2125	1437,5	5 813
Výše záruky	400	700	700	1 700	1 150	4 650

Obchodní plán počítá s postupným náběhem prodejů v letech. Očekávaný příspěvek k dosažení cílů OPST se odráží v indikátorech RCO03 a RCR02.

Parametrem, který může ovlivnit zejména indikátor RCO 03 je průměrný objem zaručovaného úvěru. Hodnota indikátoru (níže) vychází z průměrné výše úvěru uvedené v Předběžném hodnocení - Záruka Transformace. V případě odlišného průměrného objemu zaručovaného úvěru oproti předpokladům se tento parametr promítne i do výsledné hodnoty uvedeného indikátoru.

2. Indikátory

Finanční nástroj Transformace – záruka	Cíl 2029
RCO03 Podniky podpořené finančními nástroji	2 473
RCR02 Soukromé investice ve srovnatelné výši jako podpora z veřejných zdrojů	239,3 mil. EUR

3. Cíle Záručního fondu ZT 2025

Cílem podpory poskytované z prostředků Záručního fondu ZT 2025 je podporovat sektor malých a středních podniků v Karlovarském, Moravskoslezském a Ústeckém kraji a minimalizovat tím ekonomické dopady odklonu od těžby a využívání uhlí.

4. Aktivační účinek Záručního fondu ZT 2025

V souladu s předběžným posouzením je očekávaný aktivační účinek Záručního fondu 11,87.

Monitorovací systém činnosti a hospodaření Záručního fondu ZT 2025

I. Struktura monitorovacího systému Záručního fondu ZT 2025

Budou vyhotovovány tyto typy monitorovacích zpráv:

- Měsíční zpráva o obchodní činnosti Záručního fondu ZT 2025 (vždy do 15. kalendářního dne následujícího měsíce; poprvé za měsíc následující po měsíci vyhlášení první Výzvy), viz část II/1,
- Čtvrtletní zpráva o hospodaření Záručního fondu ZT 2025 (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 Záručního fondu ZT 2025 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 které bude vyhlášena první Výzva), viz část II /3,
- Zpráva o kontrolní činnosti, auditu a ROP za Záruční fond ZT 2025 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 které bude vyhlášena první Výzva), viz část II /4.

II. Struktura monitorovacích zpráv Záručního fondu ZT 2025

1. Měsíční zpráva o obchodní činnosti Záruční fondu ZT 2025 k

Moravskoslezský kraj / Ústecký kraj / Karlovarský kraj

a) Souhrnná informace za období od zahájení činnosti Záručního fondu ZT 2025 do

		nároky na prostředky Záručního fondu ZT 2025 fondu (mil. Kč)	
		k....	předchozí měsíc
1	Použité prostředky fondu (pro uzavřené smlouvy o záruce)		
2	Volné prostředky vkladu MŽP (zůstatek na účtu TT1(2,3)/4300)		
3	Vrácené prostředky z vkladu MŽP (zůstatek na účtu ZT1(2,3)/4300)		
4	Zdroje celkem (ř. 2 + ř. 3)		
5	z toho: rezervované ke schváleným žádostem		
6	k dispozici pro další žádosti		
7	Žádosti v řešení		
8	Deficit (-)/přebytek (+) prostředků, (ř. 4 - ř. 5)		

b) podrobná informace

viz příloha 4b

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

2. Čtvrtletní zpráva o hospodaření Záručního fondu ZT 2025 k

Moravskoslezský kraj / Ústecký kraj / Karlovarský kraj

a) Čerpání prostředků Záručního fondu ZT 2025 (Kč) k

		k...	předchozí čtvrtletí
1	Prostředky MŽP převedené do Záručního fondu ZT 2025 (účet TT1(2,3)/4300)		

2	Prostředky vrácené do Zdrojů fondu ZT 2025 na účet ZT1(2,3)/4300		
3	Výše úroků z vkladu do Záručního fondu ZT 2025 připsaných na účet YT1(2,3)/4300		
4	Zdroje Záručního fondu ZT 2025 (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)		
5	Prostředky převedené na Dispoziční účet Záručního fondu ZT 2025 (účet RM1(2,3)/4300)		
6	Vyplacená odměna (z účtu TT1(2,3)/4300 nebo ZT1(2,3)/4300)		
7	Čerpání prostředků Záručního fondu ZT 2025 celkem (ř. 5 + ř. 6)		
8	Volné prostředky k poskytování Záruk (ř. 4 – ř. 7)		

b) Hospodaření s prostředky na krytí rizik v Záručním fondu ZT 2025 (Kč)
k

		k...	předchozí čtvrtletí
1	Prostředky převedené na Dispoziční účet Záručního fondu ZT 2025 (RM1(2,3)/4300) ke krytí rizik při uzavření Smlouvy o záruce		
2	Prostředky převedené z Dispozičního účtu Záručního fondu ZT 2025 (RM1(2,3)/4300) na účet ZT1(2,3)/4300		
3	Prostředky převedené z Dispozičního účtu Záručního fondu ZT 2025 (RM1(2,3)/4300) na Účet plnění ze záruk Záručního fondu ZT 2025 (RML1(2,3)/4300) po provedeném plnění ze záruk		
4	Zůstatek Dispozičního účtu Záručního fondu 2018 (RM1(2,3)/4300), (ř. 1 - ř. 2 - ř. 3)		
5	Prostředky Účtu plnění ze záruk Záručního fondu ZT 2025 (RML1(2,3)/4300) použité k pokrytí ztrát z plnění ze záruk		
6	Prostředky převedené z Účtu plnění ze záruk Záručního fondu ZT 2025 (RML1(2,3)/4300) na účet PT1(2,3)/4300		
7	Zůstatek Účtu plnění ze záruk Záručního fondu ZT 2025 (RML1(2,3)/4300), (ř. 3 - ř. 5 - ř. 6)		
8	Míra využití prostředků Dispozičního účtu Záručního fondu ZT 2025, v %, (ř. 5/(ř. 1 - ř. 2) x 100))		

c) Ostatní ukazatele hospodaření Záručního fondu ZT 2025 (Kč)

		k...	předchozí čtvrtletí
1	Aktuální výše ručení ze Záruk		
2	Výše prostředků převedených na Účet ostatních příjmů Záručního fondu ZT 2025 (účet PT1(2,3)/4300)		
3	Výše prostředků převedených z Účtu ostatních příjmů Záručního fondu ZT 2025 (účet PT1(2,3)/4300)		
4	Zůstatek Účtu ostatních příjmů Záručního fondu ZT 2025 (účet PT1(2,3)/4300)		
5	Celkové skutečné náklady podpořených projektů		
6	Pákový efekt		

d) Rizikové obchodní případy Záručního fondu ZT 2025 ve správě

Do kategorie rizikových obchodních případů jsou zařazeny záruky v rizikové kategorii 9, 9X a 10, jejichž vymezení je dáno vnitřním předpisem NRB číslo P_140_010_2000 "Vymezení tříd rizikové kategorie"

Typ záruky	Počáteční výše záruk v Kč	Aktuální výše záruk v Kč	Počet záruk	Plnění ze záruky v Kč
Záruka Transformace				
Změna proti předchozímu měsíci +/-				

e) Vymáhání pohledávek Záručního fondu ZT 2025

		k...	předchozí čtvrtletí
1	Výše vypočtených pohledávek z plnění ze záruky		
2	Výše vypočtených sankcí		

f) Přehled poskytnutých záruk pro kontrolní činnosti Řídícího orgánu OP ST

Pro Záruky, u kterých byla Smlouva o záruce uzavřena ve vykazovaném kalendářním čtvrtletí, budou uváděny následující údaje:

Pro všechny záruky:

- číslo smlouvy o záruce
- pobočka
- výše částky vázaná na záruky za úvěry (částka)
- podána zpráva o ukončení realizace projektu (ano/ne)
- výše plnění ze záruky (částka)

3. Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Záručního fondu ZT 2025

Moravskoslezský kraj / Ústecký kraj / Karlovarský kraj

Zahrnuje tyto části:

a) Informace o hodnotě vkladu do Záručního fondu ZT 2025

		k ...	předchozí pololetí
1	Prostředky MŽP převedené do Záručního fondu ZT 2025 (účet TT1(2,3)/4300)		
2	Výše úroků z vkladu do Záručního fondu ZT 2025 připsaných na účet YT1(2,3)/4300		
3	Ostatní příjmy (smluvní pokuty a uhrazené úroky z prodlení) převedené na účet PT1(2,3)/4300		
4	Prostředky vrácené Záruční bankou do Záručního fondu ZT 2025		
5	Prostředky použité na úhradu ztrát z plnění ze záruk celkem		
6	Vyplacená odměna (z účtu TT1(2,3)/4300 nebo ZT1(2,3)/4300)		
7	Hodnota vkladu MŽP do Záručního fondu ZT 2025 (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 + ř. 4 - ř. 5 - ř. 6)		

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

- poskytnuté Záruky celkem (počet a výše)
- poskytnuté Záruky celkem podle odvětví (počet a výše)
- výše zaručených úvěrů

4. Zpráva o kontrolní činnosti a auditu Záručního fondu ZT 2025

Moravskoslezský kraj / Ústecký kraj / Karlovarský kraj

a) Kontrolní činnost

		k...	předchozí pololetí
1	Počet kontrol celkem		
2	z toho v běžném pololetí		
3	Kontrolovaná výše záruk (v hodnotě poskytnutých záruk), Kč		
4	z toho v běžném pololetí		
5	Podíl kontrolovaných případů na poskytnutých zárukách v %:		
6	a) podle počtu případů		
7	b) z výše poskytnutých záruk		
8	Počet případů s uplatněním sankce (smluvní pokuta) celkem		
9	z toho: v běžném pololetí		
10	Výše záruk s uplatněním sankce (smluvní pokuta), Kč		
11	z toho: v běžném pololetí		
12	Výše vymožených sankcí (smluvní pokuta), Kč		

b) Vnitřní audit NRB

- Počet auditů celkem:
z toho v běžném pololetí:
- Shrnutí závěrů z auditů běžného pololetí:

Záruční fond ZT 2025 - stav vyřizování přijatých žádostí o podpory k

[illegible]