

Znění platné k 10. 10. 2011



EVROPSKÝ FOND  
PRO REGIONÁLNÍ  
ROZVOJ

Ministerstvo průmyslu a obchodu  
České republiky  
Sekce fondů EU, výzkumu a vývoje – Řídící orgán OPPI



OPERAČNÍ PROGRAM  
PODNIKÁNÍ  
A INOVACE

## **Pokyny pro žadatele Podřízené úvěry**

### **Program PROGRES - Výzva III**



ČESKOMORAVSKÁ  
ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ  
BANKA, a. s.

Investice do vaší budoucnosti

V roce 2011 mohou malí a střední podnikatelé, kteří realizují projekty na území České republiky (mimo území Prahy), v rámci Operačního programu Podnikání a inovace, který je financován s účastí prostředků Evropského fondu regionálního rozvoje, získat podřízený úvěr PROGRES.

Cílem těchto pokynů je poskytnout podnikatelům praktické rady ke zpracování a podání žádosti o podřízený úvěr (dále též „úvěr“).

Podřízený úvěr je specifickým typem zvýhodněného úvěru. Využitím tohoto úvěru získává příjemce dlouhodobý zvýhodněný zdroj financování, který je velmi blízký vlastnímu kapitálu. Zlepšuje si tak možnost získání dalších úvěrů či leasingů a posiluje se finanční stabilita podniku.

Doba splatnosti podřízeného úvěru je až 9 let, odklad splátek jistiny úvěru je možný až na dobu 3 let. Úroková sazba je pevná ve výši 3 % p. a.

Podřízený úvěr je určen pouze na pořízení a rekonstrukci dlouhodobého hmotného majetku.

Podřízený úvěr se zajišťuje směnkou vystavenou příjemcem podpory a avalovanou nejméně jednou fyzickou nebo právnickou osobou, příp. dalším zajišťujícím instrumentem (např. zástavní právo k nemovitosti) v závislosti na míře úvěrového rizika.

## **I. Co je potřebné zvážit před zpracováním žádosti o úvěr**

Podnikatel by si měl dříve, než začne připravovat podklady pro žádost o úvěr, ověřit podle následujících informací, zda je získání úvěru od ČMZRB pro něj reálné.

### **1. Jaké jsou základní předpoklady k získání úvěru od ČMZRB?**

Nezbytnými podmínkami získání úvěru jsou přijatelnost žadatele, přijatelnost projektu a úvěrovatelnost žadatele z hlediska podmínek programu.

#### Přijatelnost žadatele

- Podřízený úvěr je určen pro malé a střední podnikatele. Pokud jste na pochybách, zda splňujete kritérium malého a středního podnikatele, seznamte se na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz) s definicí tohoto pojmu a s názorným příkladem. V případě nejasností požádejte o posouzení nejbližší pobočku ČMZRB. Kontakty jsou uvedeny na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).
- Žadatel nesmí mít k datu podání žádosti nedoplatky vůči státu a mzdové nedoplatky vůči zaměstnancům. Bezdlužnost dokládá žadatel čestným prohlášením v žádosti o úvěr.
- Žadatel musí k datu podání žádosti vést účetnictví.

#### Přijatelnost projektu

Projektem je pořízení a financování aktiv a dalších výdajů k provádění podnikatelské činnosti. V duchu této definice je projektem např. modernizace výroby lahůdek, zavedení výroby nových typů oken, rozšíření produkce obráběcích strojů atd.

Projekt musí být realizován v některém oboru ekonomických činností (CZ-NACE), který lze z programu podpořit („podporovaná ekonomická činnost“). Přehled podporovaných ekonomických činností naleznete na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).

Úvěry nelze poskytovat na projekty zaměřené, byť jen částečně, na zemědělskou či lesnickou výrobu a rybníkářství a některé další obory (viz bod 5 programu PROGRES). Velmi omezené možnosti jsou pro podporu projektů z potravinářského či textilního průmyslu. Nejsou též podporovány projekty, kde by majetek získaný s účastí úvěru od ČMZRB byl dále převážně pronajímán či převážně používán na jinou nepodporovanou činnost.

Úvěry v programu PROGRES jsou určeny na projekty realizované v České republice s výjimkou Prahy.

### *Upozornění*

Stavební práce na projektu nesmí být zahájeny a smlouvy s dodavateli strojů a zařízení, případně leasingové smlouvy, vztahující se k projektu, nesmí být podepsány před datem podání žádosti o úvěr.

### Úvěrovatelnost žadatele

Úvěr může být poskytnut pouze v případě, že riziko jeho poskytnutí považuje ČMZRB za přiměřené (podrobněji viz bod IV. Vyřizování žádostí).

## **2. Veřejná podpora**

Formou podřízeného úvěru získává příjemce této podpory, tj. podnikatel, určitou finanční výhodu. Tato finanční výhoda je nazývána veřejnou podporou. Její výše se zjišťuje tak, že se poskytnutý podřízený úvěr přepočte podle zásad stanovených příslušnými předpisy EU na hrubý ekvivalent podpory vyjádřený v Kč.

Výše veřejné podpory je uváděna ve smlouvě o úvěru.

Pro poskytování veřejné podpory podnikatelům platí určitá omezení, která mají zabránit tomu, aby poskytováním veřejné podpory nebylo zvýhodněno podnikání nebo odvětví výroby v míře, která by narušovala konkurenční prostředí na trhu EU. Podpora v rámci programu PROGRES je poskytována jako podpora omezená regionální mapou intenzity veřejné podpory (dále též „přípustná intenzita veřejné podpory“).

Podrobněji viz příloha č. 1.

## **II. Vypracování žádosti o úvěr**

Žádost o poskytnutí podřízeného úvěru získá žadatel na webové stránce banky [www.cmzrb.cz/app/formulare/formulare-zadosti/zvyhodnene-uvery/](http://www.cmzrb.cz/app/formulare/formulare-zadosti/zvyhodnene-uvery/). K vyplnění žádosti je třeba verze MS EXCEL 97 a vyšší.

### **Doporučení pro zpracovatele žádostí**

- Nepoužívejte formuláře, které máte již týdny či měsíce staženy ve svém PC. Stáhněte si při zahájení práce aktuální formulář přímo z webové stránky ČMZRB.
- Pro vyplnění některých polí je možné v případě nejasností využít vysvětlivky (červený trojúhelník v pravém horním rohu příslušné buňky žádosti).
- Formulář obsahuje i výčet požadovaných příloh a informaci, zda příloha je vyžadována v kopii nebo je nutná ověřená kopie. Pokud je nutná ověřená kopie, provedou při přebírání žádosti zaměstnanci ČMZRB ověření kopií proti originálům a není nutné platit poplatky za úřední ověření.

### **Na co si dát pozor**

- Posoudit, zda jsou splněna kritéria malého a středního podnikatele (riziko překročení limitních hodnot u propojených obchodních společností), podrobněji viz definice malého a středního podnikatele na [www.cmzrb.cz/app/rozcestnik/podpora-podnikani/prur-info-07/Defin-MSP.htm](http://www.cmzrb.cz/app/rozcestnik/podpora-podnikani/prur-info-07/Defin-MSP.htm).

- Mít platné oprávnění k provádění podporované činnosti, ve které je realizován projekt (v případě ekonomických činností, u kterých lze získat příslušné oprávnění k podnikání až po realizaci projektu, postačí oprávnění k jiné podnikatelské činnosti na území České republiky).
- Předložit kvalitně zpracované ekonomické údaje.
- Mít vyjasněné majetkoprávní vztahy k objektům, na které je vázána realizace projektu.
- Jasně formulovat název projektu, z něhož by mělo být patrné, v jakém oboru ekonomické činnosti bude projekt realizován, např. modernizace výroby pilařských výrobků. Návazně je nutno v účelu požadovaného úvěru formulovat, na co má být použit, např. zakoupení nové výrobní linky a rekonstrukci výrobní haly.

### **Speciální upozornění**

Pokud je součástí financování projektu další bankovní úvěr, leasing či jiný externí zdroj financování, musí být součástí žádosti vyjádření úvěrující banky, resp. společnosti poskytující úvěr, či leasingové společnosti. Cílem tohoto vyjádření je získat ujištění, že banka nebo leasingová společnost či jiný subjekt předpokládají spolufinancování projektu. Uvedené vyjádření lze nahradit již uzavřenou úvěrovou nebo leasingovou smlouvou (s výjimkou leasingu strojů a zařízení).

Leasingová smlouva, týkající se strojů a zařízení, nesmí být uzavřena před datem předložení žádosti o úvěr.

Podřízený úvěr lze použít výhradně na pořízení a/nebo rekonstrukci dlouhodobého hmotného majetku.

### **III. Podání žádosti o úvěr**

Vyplněná žádost, včetně všech příloh, se předkládá osobně na zvolené pobočce ČMZRB.

Přílohy požadované v elektronické podobě lze předat s žádostí na CD ROM, DVD ROM, disketě 3,5" nebo zaslat na e-mailovou adresu zvolené pobočky ČMZRB či do datové schránky ČMZRB (s uvedením zvolené pobočky). Adresy poboček a adresu datové schránky ČMZRB lze zjistit na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz) v části „Kontakty“.

### **IV. Vyřizování žádostí**

#### **1. Doba vyřizování**

Standardní doba vyřízení žádosti je obvykle 3 - 4 týdny od předložení kompletně vyplněné žádosti a všech požadovaných příloh. V případě vyšší náročnosti projektu se standardní doba prodlužuje o 1 - 2 týdny. Rychlost vyřízení může žadatel pozitivně ovlivnit úplností a kvalitou předložených podkladů.

#### **2. Hodnocení úvěrového rizika (obecné zásady)**

Při hodnocení úvěrového rizika ČMZRB, tj. návratnosti úvěru, se posuzují zejména:

- úroveň zajištění realizace projektu (objekt úvěru, splnění legislativních podmínek, technické zajištění, stadium připravenosti, zdroje financování, vhodnost lokality apod.),
- dosavadní zkušenosti záruční banky, resp. jiných bank s žadatelem,

- začlenění klienta do ekonomicky spjaté skupiny klientů,
- vazby na odběratele a dodavatele,
- flexibilita podnikání (univerzálnost hlavní činnosti),
- příprava a realizace marketingové strategie,
- konkurenční výhody žadatele,
- ukazatele finanční analýzy na základě porovnání ekonomických výsledků žadatele a předpokládaných ekonomických výsledků.

### 3. Zamítnutí žádosti

Typickými situacemi jsou např.:

- žadatel dluží státu, svým zaměstnancům a dalším institucím vyjmenovaným ve znění programu,
- žadatel nemá povolení k podnikání na činnost, která je předmětem podporovaného projektu, nebo nemá žádné povolení k podnikání na území České republiky,
- žádost je neúplná nebo obsahuje nepravdivé údaje nebo nebyly předloženy všechny požadované přílohy,
- splacení úvěru je vzhledem k předchozím výsledkům podnikatele, jeho profesionální připravenosti, propracovanosti podnikatelského plánu a existující konkurenci málo pravděpodobné (úvěrové riziko je příliš vysoké).

## V. Uzavření smlouvy o úvěru

Pokud je o žádosti kladně rozhodnuto, je žadatel o úvěr vyzván k osobní návštěvě pobočky ČMZRB a podepsání smluvní dokumentace.

Na výzvu k podpisu smlouvy o úvěru je třeba reagovat urychleně.

Současně se smlouvou o úvěru uzavírá příjemce podpory s ČMZRB smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu, jehož prostřednictvím je úvěr čerpán i splácen. Při otevření tohoto účtu je povinen vložit v hotovosti 1 500 Kč.

Při podpisu smlouvy o úvěru je účelné vyžádat si kontakt na zaměstnance pobočky ČMZRB, který bude smlouvu dále spravovat (pro další komunikaci s ČMZRB).

Smlouvu o úvěru a další smluvní dokumenty podepisuje příjemce podpory nebo osoba oprávněná jednat a podepisovat jeho jménem. **K podpisu je třeba přinést:**

#### v případě příjemce podpory - právnické osoby:

- platný výpis z obchodního rejstříku, a to originál nebo úředně ověřenou kopii, případně jiný zákonem stanovený doklad potvrzující existenci právnické osoby,
- platný průkaz totožnosti osoby oprávněné k podpisu,
- v případě, že za žadatele podepisuje zmocněná osoba, plnou moc udělenou statutárním orgánem žadatele k uzavření smlouvy o poskytnutí podpory a zvláštní plnou moc udělenou statutárním orgánem žadatele k uzavření smlouvy o běžném účtu. Obě

smlouvy musí být opatřeny úředně ověřeným podpisem osoby oprávněné jednat jménem žadatele.

#### **v případě příjemce podpory - fyzické osoby:**

- originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z živnostenského rejstříku nebo obchodního či jiného rejstříku,
- platný průkaz totožnosti osoby oprávněné k podpisu,
- v případě, že za žadatele podepisuje zmocněná osoba, plnou moc udělenou žadatelem k uzavření smlouvy o poskytnutí podpory a zvláštní plnou moc udělenou žadatelem k uzavření smlouvy o běžném účtu. Obě smlouvy musí být opatřeny úředně ověřeným podpisem žadatele.

### **VI. Kde získat podrobnější informace**

Nejucelenějším zdrojem informací, týkajících se poskytovaných úvěrů, je webová stránka ČMZRB – [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).

Na této webové stránce jsou k dispozici (mimo jiné):

- úplný text platné výzvy programu PROGRES,
- formulář žádosti o úvěr,
- formuláře pro monitoring (poskytování údajů o finanční situaci),
- kontakty na jednotlivá obchodní místa banky,
- definice malého a středního podnikatele a související vysvětlení,
- ceník služeb banky.

K průběžnému získávání aktuálních informací o změnách v nabídce podřízených úvěrů (event. dalších produktů ČMZRB) lze využít možnost zaregistrovat si e-mail servis novinek na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz) (dostupné přímo na domovské straně).

### **VII. Dotazy**

- Případné dotazy je možné zasílat na e-mailovou adresu: [info@cmzrb.cz](mailto:info@cmzrb.cz).
- V době od 9 do 15 hod. lze využít služeb informační linky dostupné v pracovní dny prostřednictvím telefonních čísel poboček i ústředí banky.
- K získání využitelné odpovědi je potřebné především jasně dotaz formulovat, aby bylo zřejmé, jaký problém žadatel potřebuje řešit.
- Základní informace lze získat i při osobní návštěvě některé z poboček banky, jejichž adresy jsou na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).
- Provozní doba banky: PO-PÁ: 8:00 -15:00 hod.

**Podpora v režimu přípustné intenzity veřejné podpory**

Při poskytnutí podřízeného úvěru v programu PROGRES nesmí poměr mezi úvěrem přepočteným na hrubý ekvivalent podpory a investičními náklady projektu (tj. náklady na pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) vyjádřený v procentech překročit hodnoty uvedené v tabulce.

<b>Kraj</b>	<b>Malí podnikatelé</b>	<b>Střední podnikatelé</b>
Středočeský, Karlovarský, Ústecký Liberecký, Královéhradecký, Pardubický Vysočina, Jihomoravský, Olomoucký Zlínský, Moravskoslezský	60 %	50 %
Plzeňský, Jihočeský	50 %	40 %

Při posuzování přípustné intenzity veřejné podpory je aplikováno vždy místo realizace projektu (nikoliv např. sídlo firmy).