

Znění platné k 1. 11. 2017

# POKYNY PRO ŽADATELE

## Program ZÁRUKA 2015 až 2023



Malí a střední podnikatelé, kteří realizují projekty na území České republiky, mohou získat zvýhodněnou záruku za úvěr v rámci programu ZÁRUKA 2015 až 2023.

Smyslem poskytnutí záruky je umožnit malým podnikatelům, v případě sociálních podnikatelů a investičních projektů též středním podnikatelům, získat úvěr k financování podnikatelských aktivit. Záruka zlepšuje možnosti vyjednávání s úvěrující bankou o dalších podmínkách poskytnutí zaručovaného úvěru, zejména výši úrokové sazby.

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

O získání záruky od Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., (dále též „ČMZRB“) lze uvažovat, pokud:

- žadatel podle svých zkušeností ví, že úvěrující banka bude zajištění úvěru vyžadovat a zajištění, které může úvěrující bance nabídnout, je nedostatečné,
- úvěrující banka při předběžných kontaktech s žadatelem naznačila potřebu vyššího zajištění či přímo uvedla možnost využití záruky ČMZRB jako způsobu zajištění úvěru,
- žadatel a podnikatelský projekt splňují základní podmínky pro poskytnutí záruky, tj. splňují podmínky programu podpory.

V případě výskytu jakýchkoli nejasností nabízíme a doporučujeme konzultace příslušné pobočky ČMZRB e-mailem, telefonicky nebo osobně.

Obvyklým prvním krokem je kontakt žadatele s úvěrující bankou, kde žadatel zjistí, zda bude potřebné o záruku ČMZRB žádat, případně v jaké výši. Již v tomto stádiu je možné k získání potřebných doplňujících informací kontaktovat pobočku či regionální pracoviště ČMZRB.

Podnikatel by si měl dříve, než začne připravovat podklady pro žádost o záruku, ujasnit odpovědi na níže uvedené otázky a ověřit si tak, zda je získání záruky od ČMZRB reálné. Může tak učinit vlastními silami nebo s pomocí poradců či konzultantů.

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

Nezbytnými podmínkami získání záruky jsou příjatelnost žadatele, přijatelnost projektu a přijatelnost zaručovaného úvěru z hlediska podmínek programu, ve kterém má být záruka poskytnuta.

#### Příjatelnost žadatele

- Žadatel musí splňovat definici malého podnikatele, v případě investičního projektu či sociálního podnikatele může být i středním podnikatelem. Pokud je žadatel na pochybách, zda splňuje kritérium malého či středního podnikatele, je možné se seznámit na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz) s definicí tohoto pojmu a s názorným příkladem. V případě nejasností lze požádat o posouzení pobočku ČMZRB. Kontakty jsou uvedeny na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).
- Žadatel nesmí mít k datu podání žádosti nedoplatky vůči státu nebo dalším, ve znění programu vyjmenovaným, institucím, event. mzdové nedoplatky vůči zaměstnancům. Bezdlužnost a registraci k placení daně z příjmu dokládá žadatel čestným prohlášením v žádosti o záruku.
- Žadatel o záruku může současně podnikat v oblasti zemědělské prvovýroby, rybolovu či akvakultury (CZ-NACE 01 a 03). V těchto případech však musí oddělením výnosů a nákladů ve svém účetnictví či daňové evidenci zajistit, že jeho činnosti v odvětví prvovýroby zemědělských produktů, rybolovu a akvakultury nemohou využívat podporu poskytovanou ve formě záruky či finančního příspěvku.
- Žadatelem a následně i klientem (jak u záruky, tak u zaručovaného úvěru) může být pouze jediný podnikatel (jedno IČO).
- Žadatel nesmí být podnikatelem v obtížích (pouze v případě podpory podle Nařízení Komise

(EU) č. 651/2014; vztahuje se pouze na podnikatele zapsané 3 a více let před datem podání žádosti o záruku v základním registru právnických osob, podnikajících fyzických osob a orgánů veřejné moci v souladu se zákonem č. 111/2009 Sb., o základních registrech, ve znění pozdějších předpisů; v případě odštěpného závodu zahraničního podnikatele se vztahuje pouze na zahraničního podnikatele, který získal povolení k podnikání dle právního řádu v zemi svého sídla před 3 a více roky).

### Přijatelnost projektu

Projektem je pořízení majetku určeného k provádění podnikatelské činnosti. V případě podpory poskytnuté podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 nemohou být pořizována vozidla pro silniční nákladní dopravu, pokud je žadatelem podnikatel provozující tuto činnost pro cizí potřebu.

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

Nejsou podporovány projekty, kde majetek získaný s pomocí zaručovaného úvěru je dále převážně pronajímán či převážně používán na jinou nepodporovanou činnost.

Před podáním žádosti a uzavřením smlouvy o záruce nesmí být projekt ukončen. V případě podpory poskytnuté podle Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 nesmí být před datem podání žádosti ani zahájeny stavební práce na projektu a nesmí být uzavřeny smlouvy s dodavateli strojů a zařízení (v případě koupě obchodního závodu nesmí být uzavřena kupní smlouva ani učiněna závazná nabídka jeho koupě). Za zahájení prací se nepovažují nákup pozemků (bez budov) a přípravné práce, jako je získání povolení nebo zpracování studií proveditelnosti.

### Přijatelnost zaručovaného úvěru

Úvěr, ke kterému je žádána záruka, musí být poskytnut bankou, se kterou má ČMZRB uzavřenu smlouvu o spolupráci pro daný typ záruky. Seznamy spolupracujících bank jsou pro jednotlivé typy produktů uvedeny na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).

U úvěru na pořízení zásob nebo drobného nehmotného a hmotného majetku musí být konečná doba splatnosti úvěru sjednaná k datu uzavření smlouvy o úvěru nejméně 12 měsíců.

Smluvní stranou ve smlouvě o úvěru, které úvěrující banka poskytne úvěr, může být pouze jeden klient – žadatel o záruku (jedno IČO). V případech, kdy úvěrující banka požaduje přistoupení dalších osob k dluhu klienta, musí jít výhradně a jednoznačně o přistoupení k dluhu peněžitému.

V případě, že je záruka požadována k již uzavřené smlouvě o úvěru, nesmí datum jejího podpisu předcházet podání žádosti o záruku více než o dva měsíce.

## **2. Jaký záruční produkt si zvolit?**

Pro podnikatele jsou k dispozici tyto typy záruk:

### **S-záruka s finančním příspěvkem (pro sociální podnikatele)**

Záruku lze poskytnout pouze k úvěrům bank, které mají pro tento typ záruky uzavřenu s ČMZRB smlouvu o spolupráci (seznam uveden na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz)). ČMZRB nezávisle na úvěrující bance hodnotí rizika poskytnutí záruky. Záruku nelze poskytnout k úvěru na pořízení zásob či drobného hmotného a nehmotného majetku. Poskytnout lze záruku jako podporu v režimu de minimis (podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013) nebo jako podporu podle Nařízení Komise (EU) č. 651/2014.

výše záruky:	max. 20 mil. Kč
délka ručení:	max. 8 let
výše ručení:	max. 80 % jistiny zaručovaného úvěru

K zaručovanému úvěru může být poskytnut finanční příspěvek ve výši 10 % zaručovaného úvěru vyčerpaného na způsobilé výdaje projektu, maximálně však do výše 500 000 Kč.

## M-záruka

Tento typ záruky lze použít pouze v případě úvěrů do 4 mil. Kč včetně. Její předností je výrazně zjednodušená žádost o záruku s možností podat žádost e-mailem a velmi krátká doba vyřizování žádosti. Lze ji poskytnout pouze k úvěrům bank, které mají s ČMZRB uzavřenu smlouvu o spolupráci (seznam uveden na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz)). Záruka je poskytována pouze jako podpora v režimu de minimis (podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013).

výše zaručovaného úvěru:	max. 4 mil. Kč
délka ručení:	max. 6 let
výše ručení:	max. 70 % jistiny zaručovaného úvěru

### Přehled hlavních parametrů jednotlivých záručních produktů:

Program	ZÁRUKA 2015 až 2023	ZÁRUKA 2015 až 2023
Produkt	M-záruka	S-záruka s finančním příspěvkem
<b>Klient</b> <ul style="list-style-type: none"><li>investiční projekty</li><li>provozní projekty</li></ul>	malý a střední podnikatel malý podnikatel	malý a střední „sociální“ podnikatel -
<b>Místo realizace projektu</b>	celá Česká republika	
<b>Podporovaná ekonomická činnost</b>	zpracovatelský průmysl, stavebnictví, obchod, ubytování, stravování a pohostinství, doprava a skladování, informační a komunikační činnosti, profesní, vědecké a technické činnosti, vzdělávání, zdravotní a sociální péče a další vybrané obory (podrobněji příloha programu)	
<b>Účel úvěru</b>	zásoby a drobný hmotný a nehmotný majetek, investice	investice
<b>Max. výše úvěru v Kč*</b>	4 000 000	není omezená
<b>Max. výše ručení v %</b>	70 %	80 %
<b>Max. výše ručení v Kč</b>	2 800 000	20 000 000
<b>Max. doba ručení</b>	6 let	8 let
<b>Finanční příspěvek</b>	ne	10 % z úvěru, max. 500 000 Kč
<b>Cena záruky</b>	bez poplatku	bez poplatku
<b>Režim veřejné podpory</b>	de minimis	de minimis bloková výjimka
<b>Smlouva mezi úvěr. bankou a ČMZRB</b>	nutná	nutná

\* úvěr může být poskytnut v cizí měně, plnění ze záruky pouze v Kč

### 3. Jaký režim veřejné podpory zvolit

Formou zvýhodněné záruky získává příjemce této podpory, tj. podnikatel, určitou finanční výhodu. Tato finanční výhoda je nazývána veřejnou podporou. Její výše se zjišťuje tak, že je poskytnutá záruka přepočtena podle zásad stanovených příslušnými předpisy EU na *hrubý ekvivalent podpory* vyjádřený v Kč.

Veřejná podpora je poskytována:

- dle pravidla de minimis** (Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013), tj. max. 200 000 EUR podpory jednomu podnikateli (kumulace podpory bude sledována u všech subjektů právně či fakticky propojených s žadatelem za tři účetní období). Všeobecná pravidla pro poskytování podpor malého rozsahu jsou dostupná v [metodickém pokynu o centrálním registru podpor de minimis](#).

Pro poskytování veřejné podpory podnikatelům podle pravidla de minimis 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. Tato pravidla jsou uvedena v sekci Podpora malého a středního podnikání/Průřezové informace na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).

- **dle blokové výjimky** (Nařízení Komise (EU) č. 651/2014). Toto nařízení definuje míru podpory jednoho projektu podle jednotlivé oblasti podpory v závislosti na velikosti podniku.

Podporovány mohou být pouze ty projekty, které je možno považovat za **počáteční investici**.

Počáteční investicí je pořízení a rekonstrukce dlouhodobého hmotného majetku a pořízení dlouhodobého nehmotného majetku za účelem:

- založení nové provozovny,
- rozšíření kapacity stávající provozovny,
- rozšíření výrobního sortimentu provozovny o výrobky, které nebyly dříve v této provozovně vyráběny,
- zásadní změny celkového výrobního postupu.

Žadatel o záruku je povinen přiložit v případech, kdy investice má za cíl rozšíření výrobního sortimentu či zásadní změnu výrobního sortimentu, doklady o výši odpisů (rozšíření sortimentu), resp. hodnotě znovu použitého majetku (změna výrobního postupu).

Podrobnější vysvětlení k pojmu „Počáteční investice“ je uvedeno na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz) v části „Podpora malého a středního podnikání“.

Režimy veřejné podpory v oblasti zvýhodněných záruk v závislosti na produktu a účelu zaručovaného úvěru či jeho části jsou shrnuty v následující tabulce (DM - de minimis, BV – bloková výjimka):

Produkt	Účel zaručovaného úvěru	Režim veřejné podpory
S-záruka s finančním příspěvkem	Investice	DM nebo BV
M-záruka	Investice nebo zásoby	DM

## II. Vypracování žádosti o záruku

Formulář žádosti získá žadatel na webové stránce banky:

[www.cmzrb.cz/app/formulare/formulare-zadosti/Záruky za úvěry pro podnikatele](http://www.cmzrb.cz/app/formulare/formulare-zadosti/Záruky%20za%20úvěry%20pro%20podnikatele). K vyplnění žádosti je třeba verze MS EXCEL 97 a vyšší.

### Doporučení pro zpracovatele žádosti:

- 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 výčet požadovaných příloh. Formulář současně obsahuje informaci, zda je příloha předkládána v kopii nebo je nutná ověřená kopie. Pokud je nutná ověřená kopie, provedou zaměstnanci ČMZRB při přebírání žádosti ověření kopie proti originálům a není nutné platit poplatky za úřední ověření.

## Na co si dát pozor?

- Posoudit, zda jsou splněna kritéria malého, případně středního podnikatele (riziko překročení limitních hodnot u propojených subjektů).
- Mít platné oprávnění k provádění podporované činnosti, kterou je realizován projekt.
- Jasně formulovat název projektu, z něhož by mělo být patrné, v jakém oboru ekonomické činnosti bude projekt realizován.
- V případě žádosti o podporu de minimis uvést všechny spojené podnikatele na území České republiky.
- Správně vyhodnotit typ počáteční investice, pokud má být záruka poskytnuta jako podpora podle Nařízení Komise (EU) č. 651/2014, tzv. bloková výjimka, a přiložit doklady k prokázání výše odpisů (rozšíření sortimentu, resp. hodnoty znovupoužitého majetku (změna výrobního postupu).

## III. Podání žádosti o záruku

Vyplněná žádost o M-záruku včetně příloh se předkládá buď osobně na zvolené pobočce ČMZRB, poštou nebo elektronickou poštou, prostřednictvím elektronické podatelny přístupné na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz), případně do datové schránky ČMZRB.

Vyplněná žádost o S-záruku s finančním příspěvkem včetně příloh se předkládá osobně na zvolené pobočce ČMZRB.

Adresy sídla poboček a jejich elektronickou adresu lze zjistit na [www.cmzrb.cz/Kontakty](http://www.cmzrb.cz/Kontakty).

## IV. Vyřizování žádostí

### 1. Doba vyřizování

Doba vyřízení žádosti o záruku závisí na typu produktu a kvalitě zpracování žádostí. V případě S-záruky s finančním příspěvkem jde obvykle o 4 týdny, u M-záruky je doba obvykle 5 pracovních dnů, vždy od úplného doložení žádosti.

Rychlost vyřízení může žadatel pozitivně ovlivnit úplností a kvalitou předložených podkladů.

### 2. Podklady

Pokud klient v rámci žádosti nebo smluvního vztahu s bankou předkládá podklady v cizím jazyce (kromě anglického a slovenského), předloží i překlad dokumentu do českého jazyka nebo pro banku dostatečnou informaci o obsahu podstatných náležitostí dokumentu (např. faktury) v českém jazyce. O dostatečnosti rozsahu informace o obsahu podstatných náležitostí rozhoduje banka.

### 3. Zamítnutí žádosti

Typickými situacemi jsou např.:

- žadatel nesplňuje podmínky přijatelnosti příjemce podpory, např. není malým (případně středním) podnikatelem či dluží státu nebo dalším ve znění programu vyjmenovaným institucím,
- žadatel nemá povolení k podnikání na činnost, která je předmětem podporovaného projektu,
- žádost je neúplná nebo obsahuje nepravdivé údaje,
- žadatel nesplňuje podmínky sociálního podnikatele (pouze v případě S-záruky s finančním příspěvkem)
- nejedná se o počáteční investici a poskytnutím záruky by došlo k překročení limitu podpory de minimis.

## V. Uzavření smlouvy o záruce

Pokud je o žádosti kladně rozhodnuto, je příjemce podpory vyzván k osobní návštěvě pobočky banky a podepsání smluvní dokumentace.

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

Smlouvu o záruce a další smluvní dokumentaci podepisuje příjemce podpory nebo osoba oprávněná jednat a podepisovat jeho jménem. K podpisu je nutné přinést:

### v případě příjemce podpory - právnické osoby:

- doklad potvrzující existenci právnické osoby a oprávnění k podnikání (s výjimkou výpisu z obchodního rejstříku, pokud je právnická osoba registrována v obchodním rejstříku),
- 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. Plná moc musí být opatřena úředně ověřeným podpisem osoby oprávněné jednat jménem žadatele,

### v případě příjemce podpory - fyzické osoby:

- originál nebo úředně ověřenou kopii dokladu o oprávnění k podnikání (s výjimkou výpisu ze živnostenského rejstříku nebo výpisu z obchodního rejstříku, pokud je jako fyzická osoba registrován v obchodním 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. Plná moc musí být opatřena úředně ověřeným podpisem žadatele.

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

Po dobu ručení sjednanou při uzavření smlouvy o záruce neplatí příjemce podpory žádný poplatek, tzn. záruka je poskytována bez poplatku.

## VI. Kde získat podrobnější informace

Nejucelenější zdroj informací týkajících se poskytovaných záruk lze nalézt na webové stránce ČMZRB [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).

Na této webové stránce jsou uvedeny:

- úplný text programu,
- formulář žádosti o záruku,
- kontakty na pobočky a regionální pracoviště banky,
- aplikační výklad k definici drobného, malého a středního podnikatele a související vysvětlení,
- aplikační výklad definice počáteční investice,
- aplikační výklad k pojmu jeden podnik.

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

## VII. Dotazy

V případě Vašeho zájmu o naše produkty Vám rádi poradíme, neváhejte nás kontaktovat.

- 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 telefonických čísel ústředí či poboček ČMZRB viz [www.cmzrb.cz/Kontakty](http://www.cmzrb.cz/Kontakty).
- K získání využitelné odpovědi je potřebné především jasně dotaz formulovat, aby bylo zřejmé, jaký problém potřebujete řešit.
- Základní informace lze získat i při osobní návštěvě poboček banky, jejichž adresy jsou uvedeny na [www.cmzrb.cz](http://www.cmzrb.cz).
- Provozní doba banky: PO-PÁ: 08:00 - 15:00 hod.