

## Metodické oznámení č. 35

V 2011 MO 35

### UPŘESNĚNÍ POSTUPŮ PRO PROKAZOVÁNÍ ZAJIŠTĚNÍ FINANCOVÁNÍ PROJEKTU V RÁMCI ETAPY Č. 2 – DOPRACOVÁNÍ PROJEKTŮ

#### I. Základní východiska dle dokumentace Výzvy k předkládání projektových žádostí

Základní postupy pro dopracování projektových žádostí jsou specifikovány v Příloze č. 1 dokumentu výzvy Podmínky pro dopracování projektu – Etapa 2. a Příručky pro žadatele.

Základní fází pro dopracování projektové žádosti je ekonomika žadatele/příjemce, kde žadatel/příjemce vyplňuje záložku „Finanční zdraví“, která je obsažena ve webové aplikaci „Finanční a ekonomická analýza“. *„Pokud žadatel/příjemce v rámci hodnocení finančního zdraví dosáhne hodnoty E (tj. zdraví žadatele/příjemce je na rizikové úrovni) nebo hodnoty F (finanční zdraví je zcela nedostačující) musí uvést důvody této finanční situace.“* V případě nedostatečného zdůvodnění budou tyto hodnoty finančního zdraví považovány za eliminační kritérium.

*„Současně žadatel/příjemce dodává v rámci dokumentu „Popis proveditelnosti projektu“ jasný popis finanční situace žadatele/příjemce a s ohledem na něj popis zajištění potřebných finančních zdrojů k předfinancování a spolufinancování projektu vzhledem k nastavenému způsobu financování. Stejným způsobem žadatel/příjemce doloží, že má zajištěno financování provozní fáze projektu po dobu udržitelnosti projektu, a to s ohledem k typu právní formy žadatele/příjemce. Všechny tyto údaje musí být jasně popsány a doloženy.“*

*„V případě, že projekt bude financován prostřednictvím úvěru, musí žadatel/příjemce doložit úvěrovou smlouvu nebo závazný bankovní příslib na příslušný úvěr.“*

*„V případě veřejnoprávních subjektů (tj. obcí a krajů), nebo jimi zřizovaných organizací, doloží žadatel/příjemce finanční krytí projektu z vlastních zdrojů formou usnesení zastupitelstva, ve kterém bude prokazatelně uvedený závazek na vyčlenění finančních prostředků v jednotlivých letech z rozpočtu obce či kraje po dobu realizace a udržitelnosti projektu. Žadatel/příjemce dále dokládá doklad o dluhové službě za poslední uzavřený rok.“*

V rámci přípravy a uzavření Smlouvy o poskytnutí dotace – tj. Etapy 3 administrace projektu, žadatel/příjemce předkládá povinné přílohy.

Jednou z příloh, kterou předkládá žadatel/příjemce v Etapě 3, jsou doklady o zajištění financování realizace projektu. *„Žadatel/příjemce zde dokládá Smlouvu o úvěru. V případě, že banka bude vázat podpis úvěrové smlouvy na uzavření Smlouvy o poskytnutí dotace, bude žadatelem/příjemcem doložen tento požadavek banky písemně a v tomto případě bude úvěrová smlouva doložena nejpozději s první Žádostí o platbu.“*

## II. Podrobný postup řešení při prokazování finančních prostředků na zajištění realizace projektu

V rámci eliminace rizik, které souvisí se způsobem zajištění finančních prostředků žadatele/příjemce na financování projektu a s ohledem na zpracovanou analýzu rizik je stanoven tímto metodickým oznámením níže uvedený postup.

Úřad Regionální rady (dále jen ÚRR), ve vztahu k předloženým podkladům žadatele/příjemce v Etapě 2 – Dopracování projektu, si může vyžádat předložení dodatečných podkladů žadatelem/příjemcem pro zpracování externího odborného posudku na finanční zdraví žadatele/příjemce a na jeho schopnost profinancovat realizaci projektu.

Znalecký posudek bude dále ÚRR zadávat vždy, pokud žadatel/příjemce v rámci hodnocení finančního zdraví dosáhne hodnoty E (tj. zdraví žadatele/příjemce je na rizikové úrovni) nebo hodnoty F (finanční zdraví je zcela nedostačující).

Dále může být expertní posudek zpracován např. v případech, kdy žadatel/příjemce bude prokazovat schopnost financovat vlastní podíl spolufinancování projektu z budoucích zisků (podnikatelské subjekty), případně v dalších specifických případech.

### A. Standardní formy financování projektů

Žadatel/příjemce v rámci Etapy 2 – Dopracování projektu vždy uvádí popis zvolené formy financování projektů do Popisu proveditelnosti projektu.

S ohledem na zpracovanou analýzu rizik se za **standardní formy financování projektů** ve vztahu k zajištění finančních prostředků na realizaci projektu žadatele/příjemce považuje:

#### 1. Financování z bankovního úvěru (prostřednictvím úvěru poskytnutého bankou):

Financování je dokládáno formou závazného bankovního příslibu anebo úvěrovou smlouvou.

Úvěrovou smlouvu musí žadatel/příjemce doložit nejpozději do podpisu Smlouvy o poskytnutí dotace. V případě, že banka požaduje Smlouvu o poskytnutí dotace před uzavřením úvěrové smlouvy, musí být ze strany příslušné banky v tomto případě doložena písemná žádost banky. Úvěrová smlouva je poté doložena nejpozději do předložení první Žádosti o platbu.

#### 2. Financování z veřejných rozpočtů (tj. z rozpočtů obcí či krajů):

Žadatel/příjemce vždy dokládá:

**2.1 Dluhovou službu** – zde dokládá verzi dluhové služby řešené dle usnesení vlády ČR č. 695 ze dne 29. září 2010, o monitoringu hospodaření obcí - zde žadatel/příjemce musí využívat monitorovací ukazatele „Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům (v %)“ a „Celková (běžná) likvidita“.

**2.2 Usnesení zastupitelstva dané obce či kraje**, v rámci kterého bude schválena realizace projektu a dále bude uveden závazek, že při schvalování rozpočtu na roky dotčené realizací a udržitelností projektu budou v rozpočtu obce či kraje zajištěny finanční prostředky v odpovídající výši.

#### 3. Financování projektu z vlastních zdrojů žadatele/příjemce (vyjma obcí a krajů):

Při financování projektu z vlastních zdrojů je nutné minimalizovat riziko, kdy žadatel/příjemce nebude mít dostatečné finanční zdroje na realizaci celého projektu, což by mohlo mít za následek ohrožení realizace projektu. Individuální postup bude řešen v případě, že žadatel/příjemce bude v rámci harmonogramu financování projektu uplatňovat pouze Závěrečnou žádost o platbu (či výrazné snížení počtu žádostí o platbu).

V případě financování projektů z vlastních zdrojů žadatele/příjemce jsou možné následující varianty řešení:

**3.1 Financování z vlastních zdrojů** – v případě, že žadatel/příjemce bude projekt financovat z vlastních zdrojů, bude ÚRR zadáno expertní posouzení.

Expertní posudek bude zaměřen na posouzení, zda má žadatel/příjemce schopnost vytvořit požadovanou výši finančních prostředků z podnikatelské činnosti žadatele/příjemce.

Pro zpracování expertního posudku je žadatel/příjemce povinen doložit: rozvahu a výkaz zisku a ztrát s výhledem na 5 let ve variantě s projektem a bez projektu a daňová přiznání za poslední 2 uzavřená zdaňovací období (vč. příslušných příloh). Případně mohou být vyžadovány i další podklady

**3.2** V případě, že výsledkem expertního posudku bude stanovisko, že není dostatečně prokázáno že žadatel/příjemce bude schopen vytvořit vlastní podnikatelskou činností požadovanou výši finančních prostředků, bude po žadateli/příjemci požadováno, aby řešil financování projektu prostřednictvím **bankovního úvěru či složením finančních prostředků na depozitní účet.**

Žadatel/příjemce musí v rámci dopracování projektu (v případě financování projektu složením finančních prostředků na depozitní účet) čestně prohlásit, že do podpisu Smlouvy o poskytnutí dotace vloží finanční prostředky do výše vlastního spolufinancování na depozitní účet.

ÚRR následně po doložení požadovaných podkladů, předloží VRR ke schválení projekt k financování s podmínkou využití depozita, což bude zapracováno i do Smlouvy o poskytnutí dotace.

Podmínky pro využití depozitního účtu:

Depozit musí být složen minimálně ve výši celkového vlastního podílu spolufinancování ve vztahu ke způsobilým výdajům projektu. Ve specifických případech může být požadováno i složení depozita ve výši, která zahrnuje i financování nezpůsobilých výdajů projektu, respektive jeho částí. Toto bude uplatňováno na základě expertního posudku nebo v případě, kdy nezpůsobilé výdaje budou tvořit významnou část výdajů celého projektu. Všechny takovéto případy budou posuzovány individuálně.

Dále mohou být posuzovány individuálně případy, kdy realizace projektu byla zahájena před uzavřením smlouvy o poskytnutí dotace. V těchto případech může dojít ke snížení objemu depozitu.

Způsob čerpání z depozitního účtu:

Čerpání z depozitního účtu bude možné pouze po přivolení (podpisu) určeného pracovníka odboru kontroly a plateb ÚRR, který bude jako třetí osoba dávat souhlas s čerpáním finančních prostředků za účelem financování projektu.

Další podmínky zřízení depozitu předkládá žadatel/příjemce na základě podmínek příslušného peněžního ústavu (banky), který bude depozit zajišťovat. ÚRR tedy neurčuje podmínky zřízení depozitu mimo základního požadavku přivolení třetí osoby k čerpání.

Variantou k depozitu u banky je složení finančních prostředků u notáře, a to opět za podmínky, že nakládání s těmito prostředky se děje pouze se svolením třetí osoby – tj. ÚRR.

Čerpání z depozitního účtu bude provedeno až na základě předložení kompletní Žádosti o platbu, která může obsahovat i neproplacené faktury.

## **B. Nestandardní formy financování**

Za nestandardní formy financování projektů jsou považovány např. **půjčky/úvěry od třetích osob** (tj. půjčky/úvěry neposkytované bankou), a to s ohledem na analýzu rizik spojenou s vymahatelností a posuzováním těchto případů.

V případě, že pro financování projektu hodlá žadatel/příjemce využít půjčku/úvěr neposkytovaný bankou musí žadatel/příjemce uložit finanční prostředky na depozitní účet.

Žadatel/příjemce musí v tomto případě čestně prohlásit, že do podpisu Smlouvy o poskytnutí dotace vloží finanční prostředky ve výši financování projektu na depozitní účet.

ÚRR následně po doložení požadovaných podkladů, předloží VRR ke schválení projekt k financování s podmínkou využití depozita, což bude zapracováno i do Smlouvy o poskytnutí dotace.

## **C. Další formy financování**

Jiné než výše uvedené varianty financování projektů (např. formou půjčky od družstevních záložen, fondů rizikového kapitálu, apod.) budou ÚRR posuzovány individuálně.

V Olomouci dne 28. 3. 2011

Vyhotovil: Ing. Zdeněk Říha

Ověřil: Ing. Karel Holoubek

Schválil: Ing. Zdeněk Bogoč