

Metodické oznámení č. 35

V 2011 MO 35 R1

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“. Toto „Finanční zdraví“ je posuzováno ve vztahu k výkazům žadatele/příjemce za poslední 2 uzavřená účetní období. Vzhledem k tomu, že „Finanční zdraví“ není posuzováno ve vztahu k celkovým výdajům projektu (investice), může si Úřad Regionální rady (dále jen ÚRR) vyžádat další informace v souvislosti se zajištěním financování projektu.

„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 zřízovaných 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 případě, že žadatel uhradil výdaje související s realizací projektu v rámci Etapy 2 – dopracování projektu nebo Etapy 3 - přípravy k uzavření Smlouvy o poskytnutí dotace, bude příjemce dokladovat pouze doložení finančních prostředků na zajištění udržitelnosti projektu. 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 a udržitelnost projektu, což by mohlo mít za následek ohrožení realizace a udržitelnosti 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.

Zástavy na majetku - v případě, že doložitelnost příjmů žadatele/příjemce nebude dostatečná, nebude doložena jiným způsobem a bude vykazovat rizika ve vztahu k zajištění financování a udržitelnosti projektu, v rámci nichž nebude dostatečně prokázáno, že žadatel/příjemce bude schopen vytvořit vlastní podnikatelskou činnost požadovanou výši finančních prostředků na realizaci projektu, bude po žadateli/příjemci požadováno, aby zajistil pokrytí rizika pomocí **zástavy na majetku**. Dále tento požadavek garance zajištění může vyplynout i z analýzy rizik zpracované Úřadem Regionální rady. Garance bude vyžadována ve formě zástavy majetku ve prospěch Regionální rady regionu soudržnosti Střední Moravy. Příjemce zřídí zástavní právo k majetku pořízenému z dotace, případně k jinému majetku, a to minimálně ve výši poskytnuté dotace. Náklady spojené s garancí nejsou způsobilé.

Garance může být Řídícím orgánem ROP Střední Morava s ohledem na analýzu rizik vyžadována kdykoliv v průběhu realizace a udržitelnosti projektu.

Podrobný postup uplatňování garance v době udržitelnosti projektu bude řešen samostatným metodickým oznámením č. 37 Upřesnění postupů pro prokazování zajištění financování projektu formou zástavy na majetku.

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 na zajištění financování a udržitelnosti projektu

Jiné než výše uvedené varianty na financování a udržitelnost projektů (např. **fondů rizikového kapitálu, pojištěním dotace, ručením třetích subjektů nebo směnkou** apod.) budou ÚRR posuzovány individuálně.

V Olomouci dne 14. 12. 2011

Vyhotovil: Ing. Zdeněk Říha

Ověřil: Ing. Zdeněk Bogoč

Schválil: Ing. Ivan Matulík