



Česká republika – Ministerstvo práce a sociálních věcí

31. ledna 2019

1 Investiční strategie – FN OPZ

Typ finančního nástroje

V oblasti sociálního podnikání vznikne finanční nástroj typu zvýhodněný úvěr s poradenstvím/mentoringem. Zvýhodněný úvěr bude reagovat na ex – ante analýzou zjištěnou tržní mezeru. Základní charakteristikou nástroje bude zvýhodněná úroková sazba, odklad splátek a snížení nároků na ručení úvěru a hodnocení bonity žadatele.

Poradenství ke zvýhodněnému úvěru bude možné poskytovat buďto jako pevnou „sumu hodin“ poskytnutého poradenství, nebo jako procentuální poměr z poskytovaného úvěru. Pro poskytnuté poradenství budou definovány doporučené limity. Příjemce podpory nebude muset poradenství čerpat.

Cíle finančního nástroje

V tržním prostředí jsou poskytovány úvěry, jejichž úroková sazba a doba splatnosti, popřípadě požadované zástavy a ručení jsou kalkulovány podle ekonomických ukazatelů žadatelova podnikání, dřívější schopnosti splácet a situací na úvěrovém trhu.

Pro sociální podniky je často velice složité, ne-li nemožné, splnit požadavky finančních institucí na poskytnutí úvěru. Vzniká tak tržní selhání, na jehož řešení je zaměřen navrhovaný finanční nástroj úvěrového charakteru.

Hlavním cílem finančního nástroje tak je umožnit realizaci projektů, které by pravděpodobně nebyly realizovány z důvodu identifikovaného tržního selhání. Mezi další cíle nástroje lze zařadit potřebu zabezpečit návratnost prostředků, které umožní opakované řešení pro projekty v oblasti sociálního podnikání i po skončení programového období.

Charakteristika finančního nástroje

Podpora formou zvýhodněného úvěru s poradenstvím znamená důraz na rychlou transformaci kultury „dotační závislosti“ na fungování formou soběstačnosti, tzn. schopnosti generovat výnosy na pokrytí vlastních výdajů v podnikání. Základ investiční strategie ve formě definovaných parametrů nástroje je podrobně rozpracován v následující přehledové tabulce.

Parametry nástroje	Zvýhodněný úvěr s poradenstvím
Základní popis	- Podpora ze zdrojů OPZ zaměřená na sociální podniky v rozvojové fázi i startovací fázi (nové i stávající sociální podniky) - Návratná podpora ve formě zvýhodněného úvěru - Integrovanou součástí je bezplatné poradenství ohledně strategických otázek fungování a rozvoje SP
Oblast působnosti finančního nástroje	Rozvoj stávajících i nových podnikatelských aktivit v oblasti sociálního podnikání
Způsobilé výdaje	Investiční výdaje (pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) a provozní výdaje
Maximální výše poskytnuté podpory konečnému příjemci	Výše úvěru max. 25mil. Kč
Okruh oprávněných žadatelů	- Sociální podniky - Zacílení podpory na celé území České republiky napříč všemi typy regionů
Atribut nástroje – úroková sazba	- Úvěr je poskytován se sníženou úrokovou sazbou od 0 % p. a. - Žádné dodatečné poplatky

Parametry nástroje Zvýhodněný úvěr s poradenstvím

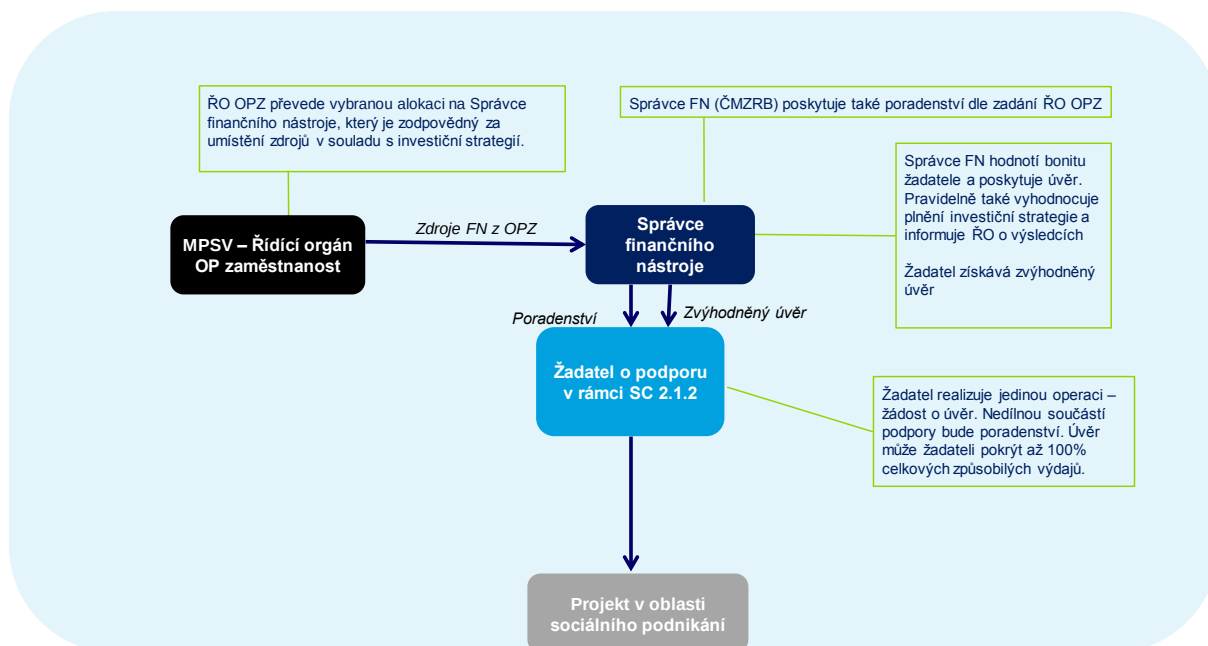
Atribut nástroje splatnost	• Délka splatnosti úvěru až 10 let, v případě nemovitostních projektů až 12 let • Možnost odkladu první splátky až 36 měsíců
Atribut nástroje požadavky ručení	• Zajištění dle dohody mezi správcem finančního nástroje a příjemcem podpory • Správci finančního nástroje bude plně kryta až 25 % default rate na portfoliu poskytnutých zdrojů mezi podpořené SP
Atribut nástroje poradenství	• Bezplatné, pro žadatele (příprava projektu) i příjemce (realizace) • Strategická povaha – strategické cíle, obchodní strategie, marketing, právo, IT a personalistika • Finanční poradenství, tvorba finančního plánu, dlouhodobě udržitelné financování • Primárně bez omezení intenzity čerpání na jeden subjekt (počet hodin) • Dostupné u správce nástroje podpory, po domluvě také v sídle SP
Schválená alokace pilotu	• 400 mil. Kč – max. 10% alokace bude vyčleněno na poradenství
Veřejná podpora	• Dle pravidla DE MINIMIS, příp. dle dalších relevantních režimů veřejné podpory dle příslušných článků GBER
Horizont realizace finančního nástroje	• první kolo poskytování úvěrů do 12/2023 – převod finančních prostředků na správce ve 4 tranších. • Druhé kolo poskytování úvěrů bude možné spustit, jakmile bude na Účtu splátek jistin úvěrů XX/4300 kreditní zůstatek minimálně 50 mil. Kč, do dalšího kola bude vhodné zvážit i zapojení dalších investorů, aby byla naplněna podmínka zapojení dalších zdrojů, nejen zdrojů OPZ.
Zvláštní požadavky a předpoklady	• Zajištění dostupnosti v území, aktivní marketing ze strany správce

Charakteristika navrhované implementační struktury

MPSV se rozhodlo pověřit realizací finančního nástroje Českomoravskou záruční a rozvojovou banku. Využilo k tomu novelizaci nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 2018/1046, ze dne 18. července 2018, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie, mění nařízení (EU) č. 1296/2013, (EU) č. 1301/2013, (EU) č. 1303/2013, (EU) č. 1304/2013, (EU) č. 1309/2013, (EU) č. 1316/2013, (EU) č. 223/2014 a (EU) č. 283/2014 a rozhodnutí č. 541/2014/EU a zrušuje nařízení (EU, Euratom) č. 966/2012 (tzv. nařízení Omnibus), které vstoupilo v platnost dnem 2. 8. 2018. Toto nařízení umožňuje přímé zadání ČMZRB.

Během pilotního ověření finančního nástroje (2019 – 2023) v rámci OP Z není předpokládáno zapojení dodatečného financování ze strany dalších veřejných či soukromých zdrojů. (Tedy ani ČMZRB, bude tak čistě v roli správce). V případě, že se finanční nástroj osvědčí, je žádoucí pro další kola investic zvážit i zapojení dalších zdrojů a vytěžení pákového efektu a multiplikace.

Na grafickém zobrazení níže je přehledným způsobem uvedeno, jak bude implementační struktura nástroje fungovat.



Časový předpoklad implementace

Vzhledem k pokročilému stadiu implementace aktuálního programového období, je pro realizaci pilotního ověření FN OPZ pouze omezený časový prostor. Při jednáních s vybraným správcem je potřebné být efektivní na obou stranách tak, aby došlo ke spuštění nástroje v druhém kvartálu 2019. Základní přehled potřebných kroků je uveden v následující tabulce.

Aktivita	Časová osa
Příprava věcného obsahu smluvních a metodických dokumentů potřebných pro implementaci FN v OPZ	listopad 2018 – únor 2019
Uzavření dohody o financování a schválení dalších potřebných dokumentů se správcem FN	únor – březen 2019
Vyhlášení výzvy/otevření možnosti čerpání FN	duben až červen 2019
Průběžné vyhodnocování a poskytování úvěrů (tj. čerpání FN)	květen 2019 – prosinec 2023
Rozhodnutí o dalším kole investic (z revolvingu a dalších zdrojů mimo OPZ)	2021 - 2022 ¹

¹ Závisí na reálném tempu čerpání a úspěchu pilotu FN

Charakteristika poskytovaného poradenství

Poradenství bude poskytovat přímo správce finančního nástroje, nebo jím vybraný dodavatel, který v takovém případě musí být vybrán na základě nediskriminačního, transparentního a otevřeného zadávacího řízení. Poradenství pro příjemce podpory bude zaměřeno zejména na následující oblasti:

Aktivita	Komentář
Poradenství v oblasti marketingu, nastavování kampaní a jejich následném vyhodnocování, ad hoc poradenství v oblasti digitálního marketingu	Pro sociální podnikatele je důležitý coaching při nastavování kampaní, analýza jejich dopadu a další poradenství při optimalizaci marketingové/obchodní strategie.
Poradenství v oblasti výběru, nastavení a práce s vhodným CRM nástrojem (např. Salesforce)	Customer relationship management systémy významně přispívají k zefektivnění prodeje a komunikace se zákazníky. Pro začínající podnikatele nebo podnikatele s omezenou zkušeností může být toto poradenství zásadní.
Poradenství v oblasti nastavení a naplňování podnikatelského plánu	Poradenství v oblasti rozvoje podnikatelských dovedností (prezentace modelů myšlení, rozhodovacích a motivačních strategií, porozumění vlastním zdrojům, jejich efektivní využívání, řízení vlastní práce i práce týmu, předávání zpětné vazby apod.), krizové řízení.
Poradenství v oblasti práva, IT a personalistiky	Poradenství bude poskytováno dle specifických potřeb segmentu sociálního podnikání
Finanční poradenství	Dostupnost finančních produktů pro sociálního podnikatele, pomoc při získávání úvěru, konzultace finanční části business plánu, poradenství související s veřejnou podporou