

Znění platné k 1. 9. 2021

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 Národní rozvojové banky, a.s., (dále též „NRB“) 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 NRB 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 NRB e-mailem, telefonicky nebo osobně.

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

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 NRB reálné. Může tak učinit vlastními silami nebo s pomocí poradců či konzultantů.

1. Jaké jsou základní předpoklady k získání záruky NRB?

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

Příjemnost žadatele

- Žadatel musí splňovat definici malého podnikatele, v případě projektu digitální transformace podniku, čistě 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.nrb.cz s definicí tohoto pojmu a s názorným příkladem. V případě nejasností lze požádat o posouzení pobočku NRB. Kontakty jsou uvedeny na www.nrb.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.

V případě podpory poskytnuté formou SMART záruky se musí jednat o projekt digitální transformace podniku podle přílohy CD žádosti o podporu, kde pořízený hmotný majetek bude činit max. 40 % výdajů financovaných zaručovaným úvěrem.

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.nrb.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 NRB uzavřenu smlouvu o spolupráci pro daný typ záruky. Seznamy spolupracujících bank jsou pro jednotlivé typy produktů uvedeny na www.nrb.cz.

U úvěru na pořízení zásob nebo drobného nehmotného a hmotného majetku a na digitalizaci 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 uzavření předcházet podání žádosti o záruku více než o dva měsíce.

Bankovní záruka NRB musí být ve smlouvě o úvěru uvedena jako požadované zajištění úvěru.

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 investičním úvěrům bank, které mají pro tento typ záruky uzavřenu s NRB smlouvu o spolupráci (seznam uveden na www.nrb.cz). NRB nezávisle na úvěrující bance hodnotí rizika poskytnutí záruky. Záruku nelze poskytnout k úvěru na pořízení zásob či drobného hmotného a nehmotného majetku. Záruku lze poskytnout jako podporu de minimis (podle Nařízení

Komise (EU) č. 1407/2013) nebo v režimu blokové výjimky podle Nařízení Komise (EU) č. 651/2014.

výše záruky:	max. 20 mil. Kč
délka ručení:	max. 8 let
výše záruky:	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 NRB uzavřenu smlouvu o spolupráci (seznam uveden na www.nrb.cz). Záruka je poskytována pouze jako podpora de minimis (podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013).

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

SMART záruka

Záruku lze poskytnout za úvěr na projekt digitální transformace podniku podle přílohy CD žádosti o záruku. I její předností je výrazně zjednodušená žádost o záruku s možností podat žádost elektronicky a velmi krátká doba vyřizování žádosti. Lze ji poskytnout pouze k úvěrům bank, které mají s NRB uzavřenu smlouvu o spolupráci (seznam uveden na www.nrb.cz). Záruka je poskytována v režimu podpory de minimis (podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013).

výše zaručovaného úvěru:	max. 4 mil. Kč
délka ručení:	max. 6 let
výše záruky:	max. 80 % jistiny zaručovaného úvěru

Přehled hlavních parametrů záručních produktů v programu ZÁRUKA 2015 až 2023:

Produkt	M-záruka	SMART záruka	S-záruka s finančním příspěvkem
Klient • investiční projekty • provozní projekty	malý a střední podnikatel malý podnikatel	malý a střední podnikatel	malý a střední „sociální“ podnikatel -
Místo realizace projektu	celá Česká republika		
Podporovaná podnikatelská činnost	zpracovatelský průmysl, stavebnictví, obchod, ubytování, stravování, doprava, skladování, informační a komunikační činnosti, profesní, vědecké a technické činnosti, vzdělávání, zdravotní a sociální péče a další vybrané obory (podrobněji příloha programu)		
Účel úvěru	investice, zásoby a drobný hmotný a nehmotný majetek	investice a provozní výdaje na digitalizaci	investice
Max. výše úvěru v Kč*	4 000 000	4 000 000	není omezená
Max. výše ručení v %	70 %	80 %	80 %
Max. výše záruky v Kč	2 800 000	3 200 000	20 000 000
Max. doba ručení	6 let	6 let	8 let
Finanční příspěvek	ne	ne	10 % z úvěru, max. 500 000 Kč
Cena záruky	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Režim veřejné podpory	de minimis	de minimis	de minimis bloková výjimka

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

Specifický typ produktu představuje tzv.

GEN-záruka

usnadňující předávání rodinných podniků dalším generacím. Záruku lze poskytnout pouze k úvěrům bank, které mají s NRB uzavřenu smlouvu o spolupráci při poskytování individuálních záruk (seznam uveden na www.nrb.cz). NRB nezávisle na úvěrující bance hodnotí rizika poskytnutí záruky. Záruku lze poskytnout k úvěru na nákup obchodního podílu v rodinném podniku, odkoupení obchodního závodu rodinného podniku, či nákup akcií rodinného podniku, který je malým nebo středním podnikem a je registrován jako rodinný podnik na www.businessinfo.cz. O registraci rodinného podniku lze žádat prostřednictvím webu AMSP ČR na <https://amsp.cz/registrace-rodinnych-podniku/>. Malým nebo středním podnikem musí být i kupující, tj. příjemce podpory. Záruka je poskytována v režimu podpory de minimis (podle Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013).

výše záruky:	max. 30 mil. Kč
délka ručení:	max. 8 let
výše záruky:	max. 80 % jistiny zaručovaného úvěru

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:

- **podle 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 Další informace pro podnikatele / Veřejná podpora na www.nrb.cz.

- **v režimu 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.nrb.cz v části „Další informace pro podnikatele“.

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
SMART záruka	Investice a/nebo provozní výdaje na digitalizaci	DM

II. Vypracování žádosti o záruku

Formulář žádosti získá žadatel na webu banky: <https://www.nrb.cz/dokumenty/zadosti-o-zaruku>.

Doporučení pro zpracovatele žádosti:

- Nepoužívejte formuláře, které máte již týdny či měsíce uloženy ve svém PC. Stáhněte si při zahájení práce aktuální formulář přímo z webu NRB.
- 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 NRB při přebírání žádosti ověření kopie proti originálům a není nutné platit poplatky za úřední ověření.

Na co si dát pozor?

Je zejména třeba:

- 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 (i spojených prostřednictvím zahraničních subjektů).
- 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 NRB, poštou nebo elektronickou poštou, prostřednictvím E-podatelný přístupné na www.nrb.cz, případně datové schránky.

Aktuálně je preferováno podání žádosti o M-záruku a o SMART záruku prostřednictvím E-podatelný.

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

Adresy sídla i poboček a jejich elektronickou adresu lze zjistit na www.nrb.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 a GEN-záruky jde většinou o 4 týdny, u M-záruky a SMART záruky obvykle 5 pracovních dnů, vždy od úplného doložení všech podkladů.

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 žadatel 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 NRB, který bude smlouvu dále spravovat (pro případnou další komunikaci s NRB).

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 webu NRB www.nrb.cz.

Na webu 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 NRB) lze využít možnost zaregistrovat si e-mailový servis novinek na www.nrb.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@nrb.cz.
- V době od 9 do 15 hod. lze využít služeb informační linky dostupné v pracovní dny prostřednictvím telefonických čísel ústředí či poboček NRB viz www.nrb.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.nrb.cz.
- Provozní doba banky: PO-PÁ: 08:00 - 15:00 hod.