

Zásady pro finanční toky v Úvěrovém fondu IROP

Tato příloha Dohody definuje rámcové cíle, podmínky a předpoklady pro řádné řízení a dokumentaci finančních toků v rámci ÚF IROP a je tak východiskem pro Správce při přípravě příslušné části Obchodního plánu.

1. Cíle správy finančních toků ÚF IROP

Správce vytvoří v rámci samostatného bloku účtů strukturu Správcovských účtů a analytických podúčtů tak, aby bylo možné průběžně rozlišit a sledovat stavy a pohyby zejména těchto finančních prostředků (s demonstrativním označením příslušných účtů a uvedením čísla účtu vedeného u ČNB):

- 1) Vklady Poskytovatele svěřené Správci - účet U11 (pro účely této Dohody se účtem U11 myslí účet vedený u ČNB č. 400004-9527001/0710)
- 2) Nepoužité prostředky (rezervované prostředky vrácené jako nepoužité z důvodů stanovených v Dohodě a bodu 2 písm. b) této Přílohy) – účet U12 (pro účely této Dohody se účtem U12 myslí účet vedený u ČNB č. 420005-9527001/0710)
- 3) Vracené prostředky (prostředky získané zpět od Konečného příjemce jako neoprávněné Čerpání) – účet U13 (pro účely této Dohody se účtem U13 myslí účet vedený u ČNB č. 430000-9527001/0710)
- 4) Prostředky rezervované a následně čerpané v rámci jednotlivých Smluv o Zvýhodněných úvěrech - účet U21 (v Dohodě také jako „Úvěrový účet“) (pro účely této Dohody se účtem U21 myslí účet vedený u ČNB č. 390002-9527001/0710)
- 5) Splátky jistiny (přijaté platby splátek jistiny Zvýhodněných úvěrů) – účet U31 (pro účely této Dohody se účtem U31 myslí účet vedený u ČNB č. 380007-9527001/0710)
- 6) Ostatní příjmy ÚF IROP – účet U91 (pro účely této Dohody se účtem U91 myslí účet vedený u ČNB č. 440006-9527001/0710)
- 7) Poplatky za správu FN – účet U81 (pro účely této Dohody se účtem U81 myslí účet vedený u ČNB č. 450001-9527001/0710)

2. Zásady pro převody prostředků v rámci ÚF IROP

- a) Po podpisu každé Smlouvy o Zvýhodněném úvěru budou na účet U21 převedeny Prostředky primárně z účtu vkladů Poskytovatele (U11). V případě nedostatku Prostředků na účtu U11 je možné převádět na účet U21 Prostředky z dalších účtů s prioritou použití těchto účtů v tomto pořadí: U12, U13, U31, U91.

Převod Prostředků na U21 je prováděn bez zbytečného prodlení, nejpozději do 5 pracovních dnů od data podpisu Smlouvy o Zvýhodněném úvěru.

- b) V případě nevyčerpání/nedočerpání poskytnutého Zvýhodněného úvěru budou bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 pracovních dnů od data ukončení Čerpání Zvýhodněného Úvěru, nevyčerpané/nedočerpané Prostředky převedeny z účtu U21 (rezervace a čerpání prostředků) na účet U12 (nepoužité prostředky).

- c) Na účet U13 budou převáděny Vracené prostředky. Tyto prostředky smí Správce následně použít pouze při splnění podmínek stanovených v Dohodě.
- d) Uhrazené splátky jistiny Zvýhodněných úvěrů budou převáděny na účet U31.
- e) Úroky z prodlení splátek jistiny, uhrazené smluvní pokuty a úroky z prodlení s nimi spojené budou převáděny na účet U91.
- f) Poplatek za správu bude hrazen z účtu U81, a to za činnosti vykonané Správcem dle Dohody do data ukončení způsobilosti. Samotná úhrada Poplatku za správu může být provedena i po datu ukončení způsobilosti, pokud nárok na ni vznikl během období způsobilosti. Zdrojem Prostředků pro tento účet je primárně účet vkladů Poskytovatele (U11). V případě nedostatku Prostředků na tomto účtu bude převod Prostředků proveden dodatečně s následujícím vkladem Poskytovatele a úhrada příslušné části Poplatku za správu bude Správci uhrazena dodatečně.
- g) K účtu U81 jsou vedeny analytické podúčty pro oddělenou evidenci Základní odměny a jednotlivých částí Výkonnostní odměny.
- h) Poskytovatel může Správci vydávat pokyny k převodům z výše uvedených účtů na účet stanovený Poskytovatelem v případech stanovených v čl. 12 Dohody.
- i) Pro účely vyčíslení Poplatku za správu dle kap. 18 Dohody povede Správce analytickou účetní evidenci o hodnotě Prostředků vložených (svěřených) Poskytovatelem do FN IROP.