

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):

- 1) Vklady Poskytovatele - účet U11
- 2) Nepoužité prostředky (rezervované prostředky vrácené jako nepoužité z důvodů stanovených v Dohodě) – účet U12
- 3) Vracené prostředky (prostředky získané zpět od Konečného příjemce jako neoprávněné Čerpání) – účet U13
- 4) Prostředky rezervované a následně čerpané v rámci jednotlivých Smluv o Zvýhodněných úvěrech - účet U21 (v Dohodě také jako „Úvěrový účet“)
- 5) Splátky jistiny (přijaté platby splátek jistiny Zvýhodněných úvěrů) – účet U31
- 6) Přijaté úroky ze Zvýhodněných úvěrů – účet U32
- 7) Ostatní příjmy ÚF IROP – účet U91
- 8) Poplatky za správu FN – účet U81

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, U32, 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 ke dni 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 ze Zvýhodněných úvěrů budou převáděny na účet U32.
- f) Úroky z prodlení splátek jistiny, uhrazené smluvní pokuty a úroky z prodlení s nimi spojené budou převáděny na účet U91.
- g) Poplatek za správu bude do data ukončení doby způsobilosti hrazen z účtu U81. Zdrojem prostředků pro tento účet je primárně účet vkladů Poskytovatele (U11). V případě nedostatku prostředků na tomto účtu budou dočasně použity prostředky z dalších účtů s prioritou použití

těchto účtů v tomto pořadí: U12, U31. Jakmile dojde k doplnění prostředků na účtu U11, dočasně použité prostředky z účtů U12, případně U31, budou vráceny na tyto účty. V případě, že by nebyly k dispozici ani dočasně prostředky na účtech U12 případně U31, převod příslušných prostředků na účet U81 bude proveden dodatečně v následujícím čtvrtletí a úhrada příslušné části poplatku za správu bude Správci uhrazena dodatečně za předpokladu, že účet U11 bude včas doplněn.

- h) Poplatek za správu bude po datu ukončení doby způsobilosti hrazen z účtu U81. Zdrojem prostředků pro tento účet je účet přijatých splátek jistiny (U31).
- i) K účtu U81 jsou vedeny analytické podúčty pro oddělenou evidenci základní odměny a jednotlivých částí výkonnostní odměny.
- j) Poskytovatel může Správci vydávat pokyny k převodům z výše uvedených účtů na účet stanovený Poskytovatelem v případech stanovených v kapitolách č. 11 a 12 Dohody.
- k) Pro účely vyčíslení Poplatku za správu dle kap. 18 Dohody povede Správce analytickou účetní evidenci o hodnotě příspěvků vložených Poskytovatelem do ÚF IROP.