Ex-ante posouzení možnosti využití finančních nástrojů v OPŽP

Prezentace Závěrečné zprávy projektu

Datum 11. 3. 2015

Místo Ministerstvo životního prostředí, místnost č. 959

Přítomni Kříž (MŽP), Peštová (MŽP), Švolba (*MŽP)*, Lysý (*MŽP)*, Novák (MŽP), Kopecký (MMR), Horáček (MMR), Večeř (MMR), Pluta (SFRB), Daňhelka *(MŽP)*, Manhart (MŽP), Krátký (APTT), Benda (Benekov), Tykal (MŽP), Jonášová (MŽP), Maršák (MŽP), Kovařík (MŽP), Cieslar (MŽP), Bláhová (MŽP), Müllerová (MŽP), Brychta (SFŽP), Jakobe (SFŽP), Fraňková (SFŽP), Frolík (N4), Leopoldová (MŽP), Badžgoňová (SFŽP), Paskerová (SFŽP), Ansorgová (MŽP), Hubáčková (MŽP), Matušíková (MŽP), Špringar (MŽP), Holendová (MŽP), Račan (MŽP), Havel (MHMP), Tomšej (MPO), Gadas (MŽP), Beneš (SFŽP), Prokop (SFŽP), Zárubová (SFŽP), Vráblíková (SFŽP), Kyselák (MPO), Olšakovský (MFČR), Slavotínek (ENESA), Marada (ENESA), Zavázalová (ČBA), Novotný (PVK), Havelka (ČAOH), Očko (MPO), Dejl (MPO), Laube (MPO), Kalaš (MŽP), Sochor (MŽP), Novák (MMR), Nohejlová (MMR), Vaňkát (MMR), Zatloukal (Deloitte), Sedliačik (Deloitte), Babjaková (Deloitte)

Předsedal Švolba

Zapsal Novák (byl pořízen zvukový záznam zasedání)

Doba 13:00 – 16:00

**Obsah jednání**

Prezentace Závěrů Ex-ante posouzení možnosti využití finančních nástrojů v OPŽP

 - Zpracovatel společnost Deloitte

Diskuze nad jednotlivými návrhy finančních nástrojů – viz manažerské karty

Představení harmonogramu nastavení konkrétních finančních nástrojů

**Hlavní závěry jednání**

Dle rozhodnutí ministra ze dne 2. 3. 2015 v oblastech, kde se uvažují finanční nástroje, nebudou do května 2015 vyhlašovány dotační výzvy, tj. SC 3.1 (3.1.2), SC 3.2, SC 3.5 (3.5.1), SC 5.1, SC 5.2

Prioritní osa 5 – je navržen úvěrový nástroj v kombinaci s dotací – výše dotace zatím nebyla stanovena

Prioritní osa 3 – je navržen úvěrový nástroj v kombinaci s dotací max. do výše 15%

Prioritní osa 2, SC 2.1 – navržený finanční nástroj se bude realizovat případně až v návaznosti na pilotní projekt pro město Ostrava – kombinace dotace a zvýhodněného úvěru

Prioritní osa 1 – navržený finanční nástroj se nebude realizovat

**Zápis jednání**

Na začátku jednání p. Švolba uvedl, že pod gescí MMR byla vytvořena pracovní skupina pro finanční nástroje, v rámci které bude probíhat koordinace mezi rezorty, jež připravují finanční nástroje.

Ing. Švolba poděkoval za spolupráci při vypracování připomínek v celém průběhu přípravy materiálu Ex-ante posouzení a uvedl, že připomínky, které vzejdou během prezentace, budou zapracovány do Závěrečné zprávy a následně bude zpráva předána k akceptaci MŽP. Dalšími kroky ze strany MŽP bude příprava konkrétních návrhů finančních nástrojů.

Zástupce zpracovatele, společnosti Deloitte, p. Sedliačik prezentoval výstupy Ex-ante analýzy. Pan Sedliačik uvedl, že vzhledem k současnému stavu přípravy finančního nástroje, mohou být FN spuštěny v prvním kvartálu 2016. Do té doby je nutné připravit implementační část finančního nástroje, včetně monitoringu a reportingu.

Pan náměstek Jan Kříž uvedl výsledky jednání s ministrem životního prostředí na téma finančních nástrojů. Je třeba verifikovat navržené finanční nástroje s Evropskou komisí. Hlavním cílem je nalákat soukromé investory za cílem pákového efektu. Do konce května bude panu ministrovi představeno další rozpracování konkrétních produktů finančních nástrojů.

V uvedených oblastech je navržen úvěrový finanční nástroj, v kombinaci s podporou formou dotace. Alokace do finančního nástroje z prostředků OPŽP bude určena na základě jednání s garanty prioritních os.

V navržených finančních produktech je očekáváno spolufinancování ze strany spolupracujících bankovních subjektů, případně také využití sekuritizace úvěrů.

Předpokládá se soutěžení spolupracujících bank formou soutěže o nabídku, kdy za určitých podmínek (max. výše úroku, aj.) bude systém otevřen pro všechny banky. Forma soutěže bude ověřena na ÚOHS.

Zástupci IROP navrhli, aby MMR a MŽP oslovili ČBA společně.

V budoucnu je možné zapojení tzv. „Junckerova balíčku“ ve formě garancí za celé úvěrové portfolio finančního nástroje.

Prostředky z poskytnutých úvěrů, které se vrátí do finančního nástroje, jsou dle pravidel EK ještě 8 let po jejich navrácení využívány obdobným způsobem a poté se stávají národními zdroji.

Alokace do jednotlivých finančních nástrojů je momentálně navržena v programovém dokumentu OPŽP pouze indikativně. Předpokládá se, že v průběhu programovacího období může být alokace měněna, pokud to tak bude uvedeno v programovém dokumentu.

Pan Sochor upozornil, že žadatel bude v případě využití úvěrového nástroje muset nadále financovat nezpůsobilé výdaje projektu, v praxi je často využíván překlenovací úvěr.

Hodnocení bonity bude provádět finanční zprostředkovatel – SFŽP, případně banky – na základě předem nastavených základních kritérií. Cílem je, aby byly financovány projekty žadatelů i s relativně nižší bonitou.

Dle pravidel EK není možné dodatečné přiznání dotace na splacení části úvěru na základě splnění předem daných kritérií. EK k tématu kombinace dotace a finančního nástroje vydá guidance na přelomu března a dubna 2015.

Do Ex-ante posouzení bude doplněna informace k návrhům na změnu indikátorové soustavy.

V případě využití sekuritizace se předpokládá míra sekuritizace 80%, maximálně do třetí úrovně. Je vhodné, aby tuto činnost provádělo Ministerstvo financí. Zpracovatel navrhuje první kolo sekuritizace po 3 letech

Ze strany ČBA je nutné, aby investice do administrativním procedur nebyla vyšší než předpokládané výnosy. Zároveň čím méně typů finančních nástrojů na straně řídících orgánu bude navrženo, tím nižší budou celkové administrativní náklady bank.

**Prioritní osa 5**

Zpracovatel navrhuje, aby celá alokace PO5 byla převedena do FN v poměru 40% na dotační složku a 60% na úvěrovou složku.

Projekty v PO5 generují úspory, z toho technologická část s kratší dobou návratnosti než stavební část. Navrhovaná úvěrová míra pro konečného příjemce je 1 – 1.5% p.a., se splatností úvěru max. do 20ti let.

Hlavním přínosem FN je větší množství podpořených projektů.

Pan náměstek Kříž uvedl, že dotační podpora by mohla být i nižší než 40%, a zeptal se, zda je již vyhodnocena hraniční hodnota, kdy ještě bude o finanční nástroj zájem.

Zpracovatel navrhuje opatrnější přístup (40% dotační složka), s případným snížením dotační složky, pokud bude vysoký zájem o FN.

V tuto chvíli není vyjasněno, zda a jakým způsobem budou rozděleny způsobilé výdaje v případě kombinace dotace a úvěru. Zda dotace bude poskytnuta na jiné způsobilé výdaje než FN nebo zda budou poskytovány v kombinaci na stejná opatření.

V případě FN kombinujícího dotace a úvěru nebude poskytnutí dotace podmíněno zapojením do FN. Žadatel bude moci podat žádost jen o dotační část a zbylé náklady hradit z vlastních zdrojů, případně pomocí komerčního úvěru.

Jedná se o podpoře formou odkupu pohledávek za žadatelem.

**Prioritní osa 3**

SC 3.1 – oblast podpora 3.1.2

SC 3.5 – oblast podpory 3.5.1

Zpracovatel navrhuje kombinaci zvýhodněného úvěru s dotační složkou až do výše 15%.

Úroková míra pro konečného příjemce max. 2,5%, délka splácení do 10ti let.

Navrhuje se využití spolufinancujících subjektů z bankovního sektoru.

Dle rozhodnutí vedení MŽP bude připraven úvěrový nástroj

SC 3.2

Zpracovatel navrhuje většinu alokace převést do finančního nástroje, žadatelům umožnit volbu mezi úvěrovým nástrojem (s dotační složkou max. do výše 15%) nebo nástrojem ve formě kapitálového vstupu.

Dle rozhodnutí vedení MŽP nebude využit finanční nástroj kapitálový vstup

Vybrané oblasti SC 3.2 budou financovány pouze formou dotací.

**Prioritní osa 2**

SC 2.1

Zpracovatel navrhuje kombinaci zvýhodněného úvěru a dotace, která by byla poskytnuta za využití grantového schématu. Úroková míra pro konečného žadatele navržena ve výši 4% p.a.

Výše dotace navržena 60% způsobilých výdajů projektu, výše úvěru 40% způsobilých výdajů.

Navržená doba splacení úvěru max. 10 let.

Dle rozhodnutí vedení MŽP bude finanční nástroj realizován až v návaznosti na výsledky pilotního projektu pro město Ostrava.

Průměrná výše projektu je relativně nízká z pohledu banky. Je nutné, aby byla administrativa co nejjednodušší, aby bankám nevznikali vysoké dodatečné náklady. Vymáhání problematických pohledávek je pro banky nákladné. Navrženo použití „krytí první ztráty“, kdy v případě nesplácení by první ztráty šly na vrub Investičního fondu (MŽP).

**Prioritní osa 1**

SC 1.1 – oblast podpory 1.1.1, 1.1.3

SC 1.2 – oblast podpory 1.2.1

Zpracovatel navrhuje nástroj ve formě kapitálového vstupu do účelově založené společnosti. Poskytnuté prostředky vložené do společnosti by byly účelově vázané na krytí způsobilých výdajů investičního projektu. Investiční fond aktivně nezasahuje do řízení společnosti. Zakladatel společnosti (žadatel) má opci na odkup vlastnického podílu Investičního fondu dle předem sjednaných podmínek. Výkup podílu bude realizován za využití generovaných příjmů a úspor investičního projektu.

Dle rozhodnutí vedení MŽP nebude finanční nástroj realizován.

**Harmonogram postupu**

Schůzky s garanty prioritní osy 3 a prioritní osy 5 a zástupci SFŽP – v týdnu 16. – 20. 3. 2015

Vytvoření návrhů finančních nástrojů včetně konkrétních parametrů – do května 2015

Jednání s ČBA nad návrhy finančních nástrojů – do května 2015