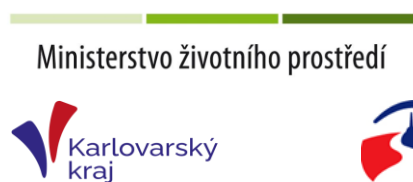


Mechanismus pro spravedlivou transformaci

III. pilíř: Úvěrový nástroj pro veřejný sektor

Prosinec 2023



MINISTERSTVO
PRO MÍSTNÍ
ROZVOJ ČR

ústecký kraj



Assignment is carried out with funding by the European Union via the Directorate-General for Regional and Urban Policy (REGIO) of the European Commission

Úvěrový nástroj pro veřejný sektor

Mechanismus pro spravedlivou transformaci

I. pilíř

Fond pro spravedlivou transformaci

Granty

II. pilíř

Program InvestEU

Mobilizuje soukromé i veřejné investice

III. pilíř

Úvěrový nástroj pro veřejný sektor

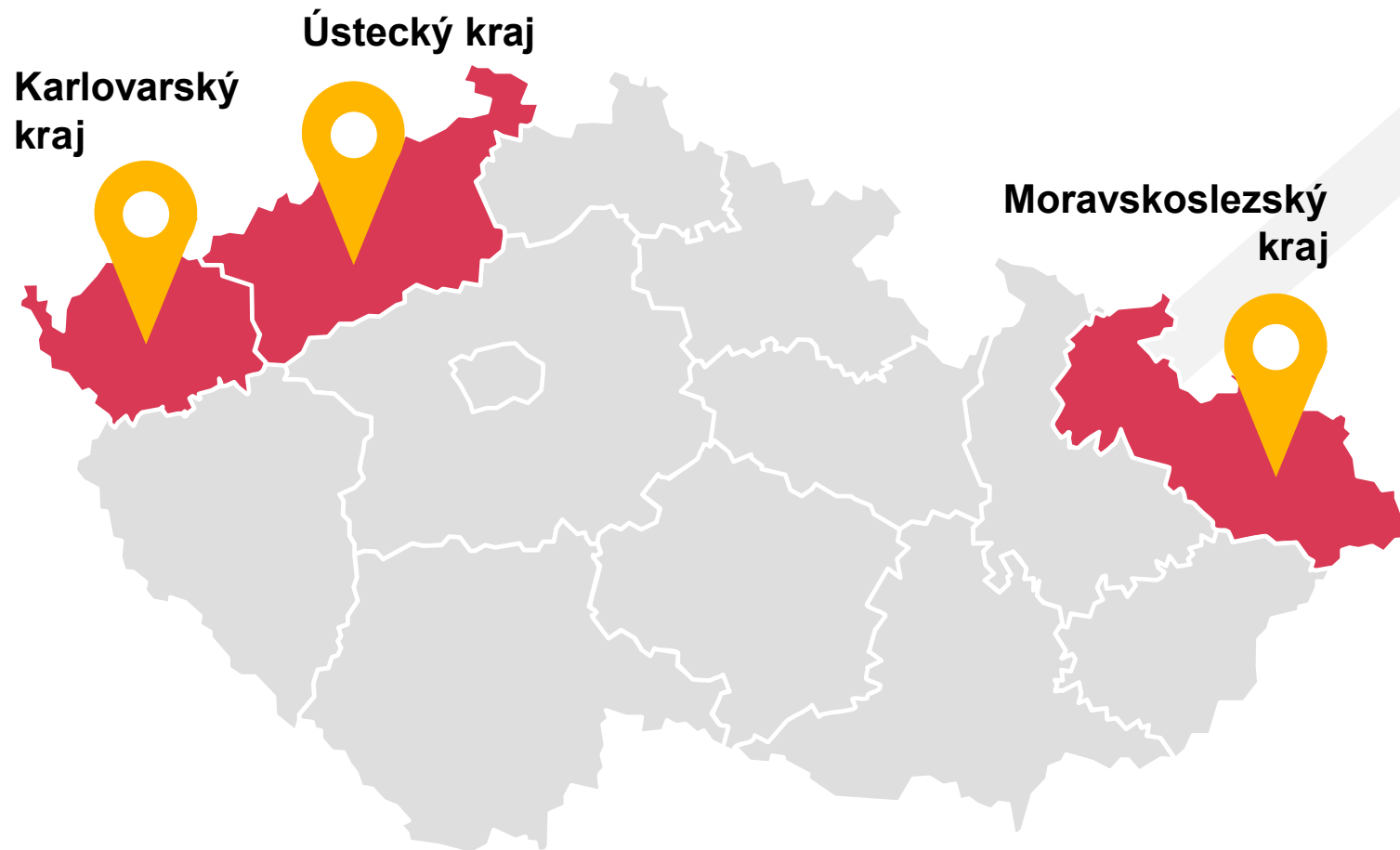
Mobilizuje veřejné investice

1

III. pilíř
mechanismu
pro spravedlivou
transformaci



Územní zaměření



Oprávnění žadatelé

V rámci **hodnocení přijatelnosti** budou oprávněnými žadateli pro danou Výzvu:



Subjekty veřejné správy

- Státní instituce
- Kraje (KVK, MSK, ULK)
- Obce a jejich příspěvkové organizace



**Soukromoprávní osoby
pověřené výkonem veřejné
služby** (na základě platné
smlouvy či ze zákona)
ve prospěch veřejného zájmu

Co je úvěrový nástroj pro veřejný sektor?



+



Úvěrová složka

- spravuje EIB

Dotační složka

- administruje EK

Alokace (EU)

10 mld. EUR

1,5 mld. EUR

Grantová alokace

Každá členská země EU má alokováno určitý podíl v celkové alokaci pro III. pilíř, který je garantován do konce roku 2025.

Alokace, která nebude danou zemí vyčerpána bude dostupná od roku 2026 pro ostatní členské země.

Lze sledovat na:

https://cinea.ec.europa.eu/budget_en

ČR – 125 mil EUR



	NATIONAL SHARE (percentage of total)	NATIONAL SHARE (in millions EUR)
BE	0.95 %	13.85
BG	6.73 %	98.25
CZ	8.53 %	124.54
DK	0.46 %	6.75
DE	12.88 %	187.98
EE	1.84 %	26.85
IE	0.44 %	6.41
EL	4.31 %	62.97
ES	4.52 %	65.91
FR	5.35 %	78.14
HR	0.97 %	14.10
IT	5.35 %	78.12
CY	0.53 %	7.67
LV	1.00 %	14.54
LT	1.42 %	20.73
LU	0.05 %	0.70
HU	1.36 %	19.81
MT	0.12 %	1.77
NL	3.24 %	47.28
AT	0.71 %	10.30
PL	20.00 %	291.90
PT	1.16 %	16.98
RO	11.12 %	162.34
SI	1.34 %	19.63
SK	2.39 %	34.83
FI	2.42 %	35.33
SE	0.81 %	11.82
TOTAL	100.0 %	1,459.50

Cíle úvěrového nástroje pro veřejný sektor

- Usiluje v programovém období 2021–2027 **mobilizovat veřejné a soukromé investice do investičních projektů**, a tím usnadnit přechod ke klimatické neutralitě.
- Nabízí subjektům veřejné sféry, jež plánují investiční projekty ve vybraných ST regionech, **kombinaci úvěrů EIB a grantů EK**, čímž účinně snižuje finanční zátěž veřejných rozpočtů.
- Poskytuje **podporu regionům čelícím největším problémům spojeným s odklonem od fosilních paliv a energeticky náročných průmyslových odvětví**.



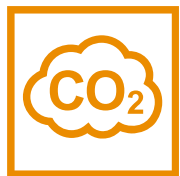
2

Způsobilost
a financování
projektu v rámci
III. pilíře



Podporované aktivity dle PSÚT

Projekty, které mohou být financovány, spadají do široké škály tematických oblastí podpory:



**Bezemisní
a udržitelné
zdroje energií**



**Úspory
energií**



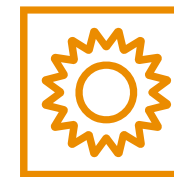
Rekultivace



**Zvyšování
kompetencí**



**Sociální
infrastruktura**



**Dálkové
vytápění**



**Hospodaření
se zdroji**



**Veřejný
výzkum**



Digitalizace



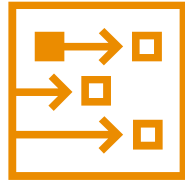
**Resocializace území
a podpora hornického
dělnictví**

Způsobilé projekty a podmínky způsobilosti

Projekty, které budou podpořeny v rámci financování z III. pilíře MST:



Nevytvářejí dostatečný tok vlastních příjmů k pokrytí svých investičních nákladů,



Dosahují měřitelného dopadu při řešení sociálních, ekonomických a environmentálních problémů, které vznikají při přechodu ke klimaticky neutrálnímu hospodářství,



Nedostávají podporu v rámci žádných jiných programů EU,



Získají půjčku od finančního partnera v rámci III. pilíře.

Způsobilé projekty a podmínky způsobilosti

Projekty, které **NEJSOU** způsobilé v rámci financování z III. pilíře:



Činnosti, které nejsou v souladu se zásadou „znečišťovatel platí“, Pařížskou dohodou a zásadou DNSH (“významně nepoškozovat”)



Vyřazování nebo výstavba jaderných elektráren



Výroba, zpracování a prodej tabáku a tabákových výrobků



Podniky v obtížích



Výroba, zpracování, přeprava, distribuce, skladování a spalování fosilních paliv.

Úvěrové produkty



Úvěry pro samostatné projekty



Rámcové úvěry



Zprostředkovatelské úvěry

Úvěrové produkty

1) Úvěry pro samostatné projekty

- pro projekty s rozpočtem **nad 25 mil EUR**
 - úvěr ve výši 50 - 75 % celkových nákladů na projekt
-
- zajištěné **EIB**
 - min. limit úvěru **12,5 mil EUR**



Úvěrové produkty

2) Rámcové úvěry

- **Standardní rámcový** – žadatel je jediným příjemcem
- **Koordinovaný rámcový** – žadatel koordinuje předkladatele podprojektů
 - alokace pro podprojekty: **50 tis. - 12,5 mil. EUR**
 - vhodné pro financování víceletých investičních programů, které se skládají z několika menších projektů
 - zajištěné **EIB**



Úvěrové produkty

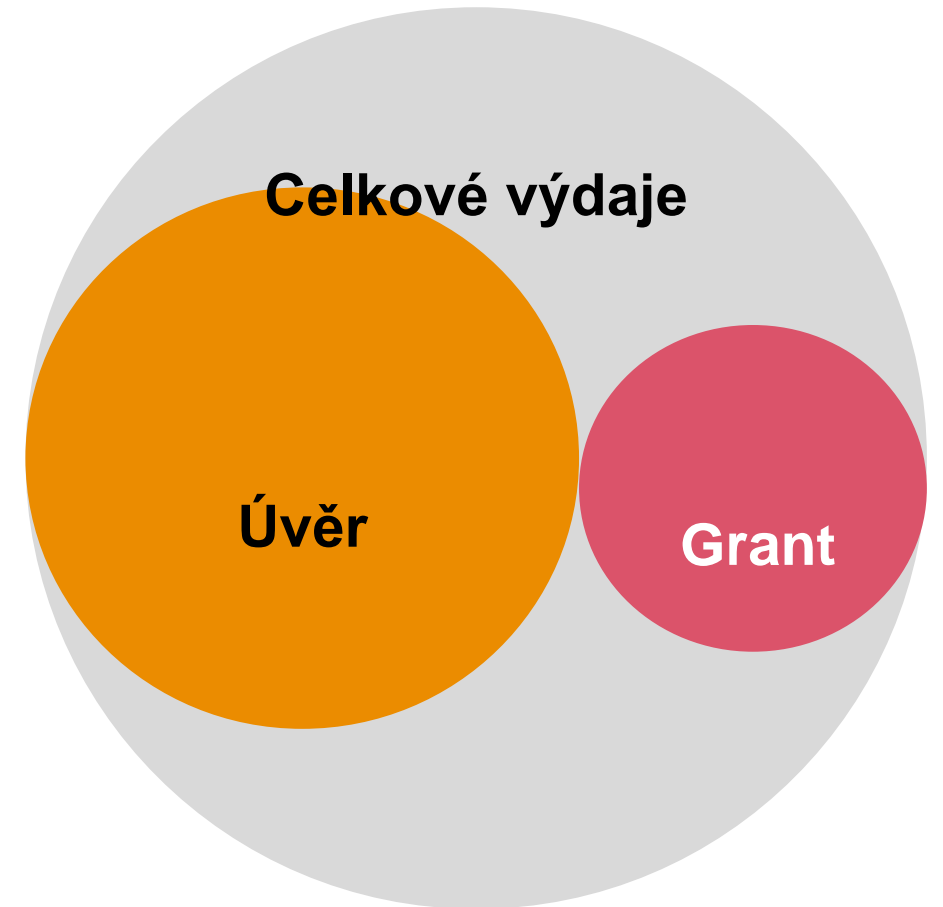
3) Zprostředkovatelské úvěry

- zajištěno zprostředkovatelskou bankou (NRB)
- úvěr ve výše 50% celkových nákladů na projekt
- pro projekty s rozpočtem **pod 25 mil EUR**
 - spodní limit úvěru **1 mil EUR (sníženo z 3 mil EUR)**
 - horní limit úvěru **12,5 mil EUR**



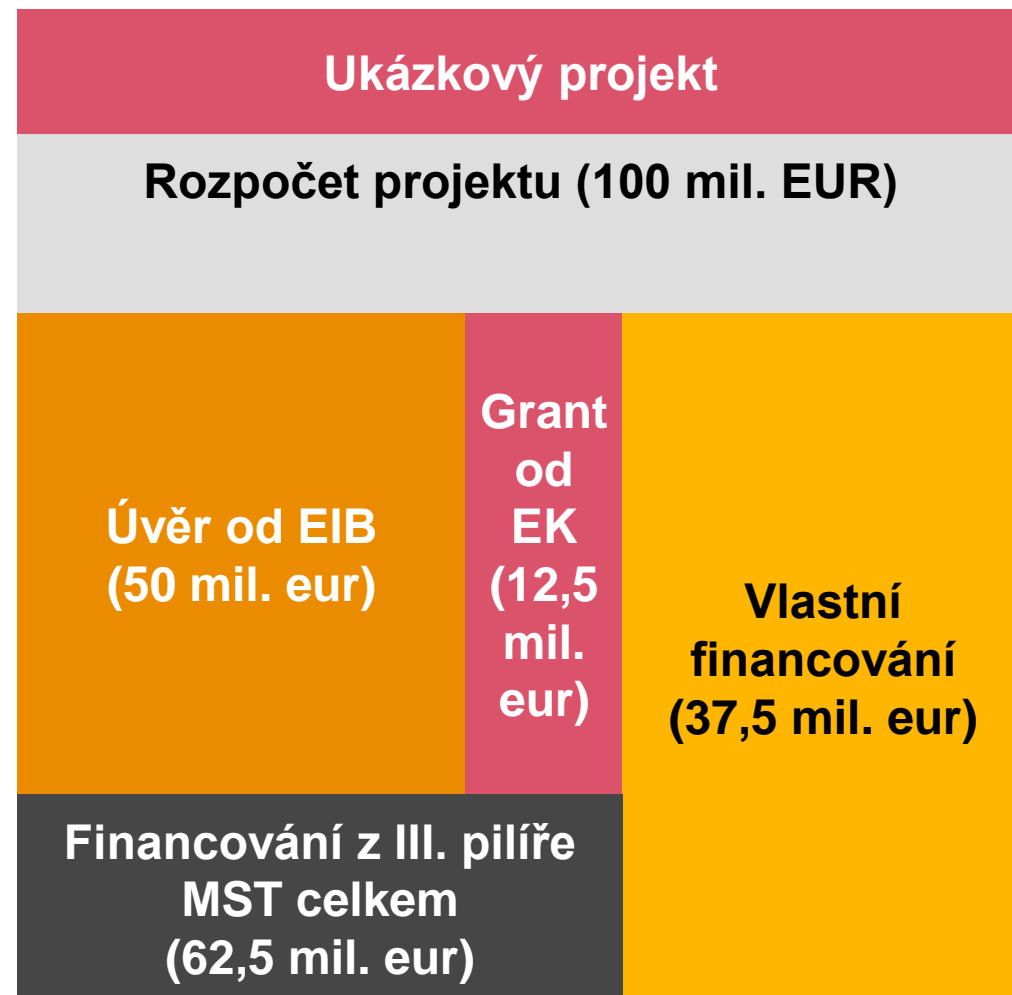
Rozpočet

- Výše úvěru a jeho úročení je dohodnut s EIB nebo NRB
- Výše grantu závisí od schváleného výše úvěr
- Grantová složka tvoří z prostředků EU se odvozuje z pravidel evropské kohezní politiky 2021-27
- Uhelné regiony patří mezi méně rozvinuté regiony a v tom případě grantová složka z prostředků EU tvoří **25 % výši úvěru**



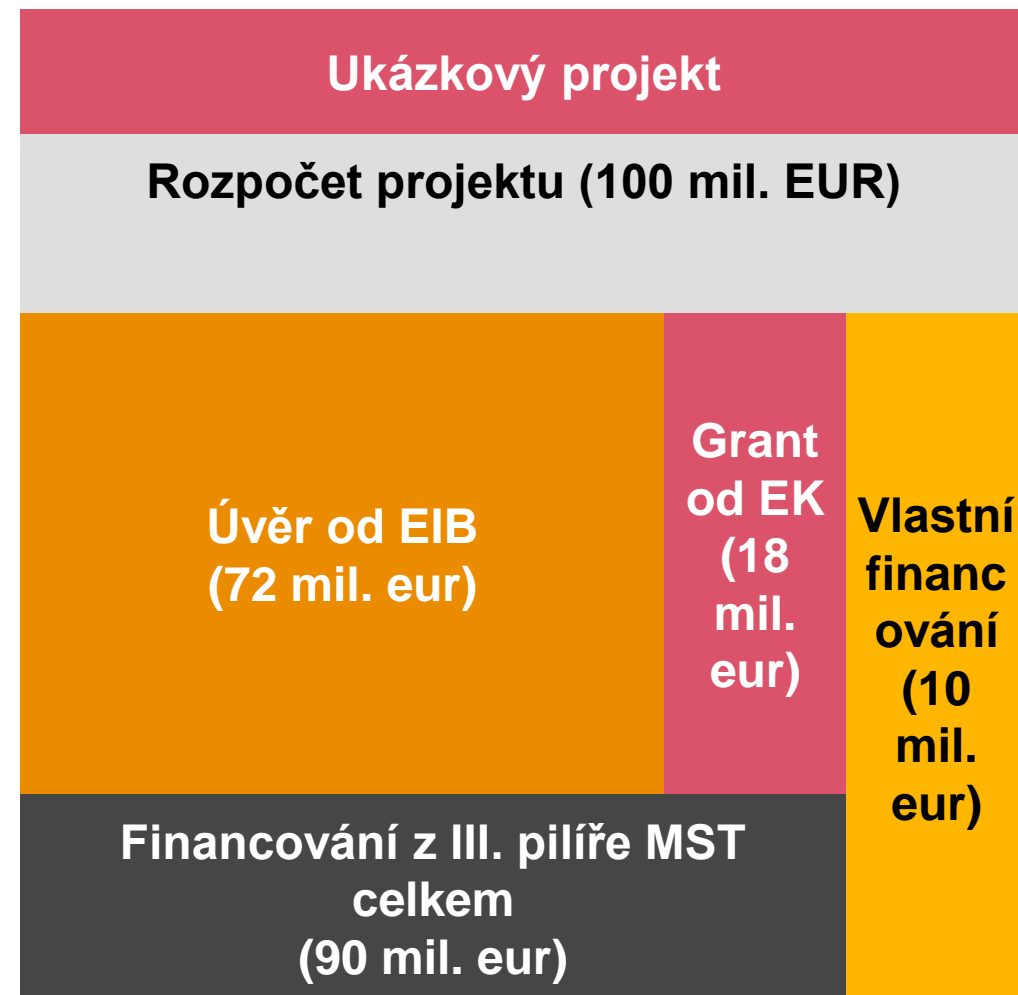
Modelový výpočet

Položka	Ukázkový projekt	
	Výše financování (v mil. eur)	Procentuální vyjádření
Rozpočet projektu	100	100%
Úvěr od EIB	50	50%
Grant od EK	12,5 (25% z 50)	12,5%
Financování z III. pilíře MST celkem	62,5	62,5%
Vlastní financování	37,5	37,5%



Modelový výpočet

Položka	Ukázkový projekt	
	Výše financování (v mil. eur)	Procentuální vyjádření
Rozpočet projektu	100	100%
Úvěr od EIB	72	72%
Grant od EK	18 (25% z 72)	18%
Financování z III. pilíře MST celkem	90	90% (maximálně povolená výše)
Vlastní financování	10	10%



Cash-Flow

Čerpání prostředků na realizaci:



- Prostředky z úvěru obdrží klient dle tranší domluvených s EIB/NRB
- Po doložení uzavřené úvěrové smlouvy obdrží příjemce 70 % grantové složky
- Po ukončení realizace obdrží příjemce zbývající část grantové složky



Modelový příklad Cash-Flow

Celkový rozpočet projektu: 100 mil.
Úvěr: 50 mil.
Grant: 12,5 mil.
Vlastní financování: 37,5 mil.
Úroková sazba: 4,90%
Doba splácení: 5 let

Měsíční splátka v dalších letech:
1 679 306

Celková zaplacená částka včetně úroků:
100 758 349

Časová osa realizace (v mil.)	leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	Celkem
Plánované výdaje projektu	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10			100
Vlastní zdroje				37,5						3,75		-3,75	37,5
Grant EK	8,75											3,75	12,5
Úvěr od EIB/NRB	1,25	10	10	0	0	0	2,5	10	10	6,25			50
Úvěr kumulativně	1,25	11,25	21,25	21,25	21,25	21,25	23,75	33,75	43,75	50	50	50	
Splátka úroků	0,0052	0,0468	0,0884	0,0884	0,0884	0,0884	0,0988	0,1405	0,1821	0,2081	0,2081	0,2081	1,4514
Splátka úvěru	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Délka realizace projektu

Délka trvání realizace projektu:



Standardně **24 až 60 měsíců**

Projekty delšího trvání mohou být přijaty v řádně odůvodněných případech. Prodloužení délky trvání realizace projektu je možné, je-li to řádně odůvodněno a prostřednictvím pozměňovacího návrhu žádosti



Ukončení realizace a čerpání úvěru

- Po ukončení realizace a čerpání úvěru je bankou vypočítána skutečná výše splátky
- Je provedena kontrola na místě zástupcem EK, který kontroluje zda byly realizovány všechny prvky dle žádosti
- Neprobíhá finanční kontrola realizace projektu
- NRB provádí kontrolu pouze v případě porušení úvěrové smlouvy
- Je vyplacena zbývající část grantu (celkem 25 % ze skutečně čerpaného úvěru)
- Příjemce není vázán udržitelností - může provádět úpravy nebo měnit účel



3

Projekt realizovaný
z III. pilíře MST



Socioekonomická transformace Západní Makedonie (Řecko)

Rekultivace bývalých hnědouhelných dolů v oblasti nejméně rozvinutého regionu Řecka

- Projekt podporuje restrukturalizaci a rekultivaci bývalých dolů v celku 15 podprojektů v období 2023-2025
 - 8 projektů na energetickou efektivitu (veřejné osvětlení a energetická úspornost veřejných budov)
 - 1 projekt na dopravní infrastrukturu
 - 2 projekty na oblast zdravotní péče
 - 1 projekt na kulturní oblast (restaurace a historický most)
 - 1 projekt na cestovní ruch a podpora turismu (lyžařské středisko)
- **Celkové náklady: EUR 81 mil (100%)**
- **EIB úvěr: EUR 59 mil (72%)**
- **Dotace III. pilířt: EUR 15 mil (18%)**
- **Vlastní financování: EUR 8 mil (10%)**



4

Podání
žádosti



Odpovědné instituce

Za grantovou složku III. pilíře odpovídá Evropská komise (DG REGIO a CINEA):

- Přijetí pracovních programů
- Vyhlášení výzvy a proces hodnocení dotační složky
- Posouzení kritérií pro udělení a stanovení priorit
- Rozhodnutí o udělení grantu a grantové dohody prostřednictvím eGrantů
- Monitoring dotační složky

Za úvěrovou složku nástroje odpovídá EIB/NRB:

- Posuzování žádostí z hlediska úvěrové složky
- Příprava a realizace dohod o financování
- Sledování úvěrové složky



Doporučený postup pro přípravu projektového záměru

- 1 Koncept projektového záměru
- 2 Nastavení rozpočtu projektu
- 3 Ověření způsobilosti projektu k financování z III. pilíře MST
- 4 **Úvodní kolo konzultací s EIB/NRB**
Konzultace s EIB/NRB je klíčová pro nastavení financování celého projektu!
- 5 Příprava studie proveditelnosti a finančního plánu
- 6 Získání úvěrového příslibu
- 7 Předložení grantového návrhu EK
- 8 Průběžné konzultace s EIB v průběhu hodnocení žádosti a návrhu



Proces podání kombinované žádosti o financování

Výzva k předkládání návrhů

- Výzva k předkládání návrhů byla zveřejněna na portálu Funding & tender opportunities dne 19. července 2022.
- Výzva je víceletá a ročně jsou připravovány tři termíny k předkládání návrhů do konce roku 2025:
 - 19. října 2022
 - 19. ledna 2023
 - 19. dubna 2023
 - 20. září 2023
 - **17. ledna 2024**
 - **17. dubna 2024**
 - **19. září 2024**
 - **16. ledna 2025**
 - **15. dubna 2025**
 - **11. září 2025**



Proces podání kombinované žádosti o financování u EK

Odkaz

The screenshot displays the 'Funding & tender opportunities' portal. The header includes the European Commission logo, the text 'Evropská komise', and 'Funding & tender opportunities Single Electronic Data Interchange Area (SEDIA)'. There are buttons for 'Register' and 'Login', and a language selector set to 'čeština CS'. A navigation bar contains links for 'SEARCH FUNDING & TENDERS', 'HOW TO PARTICIPATE', 'PROJECTS & RESULTS', 'WORK AS AN EXPERT', and 'SUPPORT', along with a 'Jak začít' button.

The main content area is titled 'Funding and tenders (2)'. It features a search bar with 'PSLF' entered and a search icon. Below the search bar are filters for 'Match whole words only' (checked) and 'GRANTS' (checked), with 'TENDERS' also available. The 'Submission status' section shows three categories: 'Forthcoming', 'Open for submission (2)', and 'Closed'. The 'Programming period' section has a dropdown menu for 'Select a Programme period...'. The 'Filter by Programme / Programme group' section has a dropdown menu for 'Select a Programme...'. The search results are sorted by 'Submission status'.

There are two result cards. The first is for 'PSLF-PROJECTS' (JTM-2022-2025-PSLF-STANDALONE-PROJECTS) with buttons for 'Call for proposal' and 'Grant'. The second is for 'PSLF-LOAN SCHEMES' (JTM-2022-2025-PSLF-LOAN-SCHEMES) with buttons for 'Call for proposal' and 'Grant'. Both cards show details for the 'Just Transition Mechanism (JTM)' programme, 'JTM Lump Sum Grants' type of action, and an opening date of 19 July 2022. The status is 'Open for submission', the deadline model is 'multiple cut-off', and the next deadline is 19 April 2023 17:00:00 Brussels time.

At the bottom of the results, there is a pagination control showing '1' of 50 items.

Žádost a povinné přílohy

Formulář žádosti část A

- Obsahuje administrativní informace o účastnících (budoucím koordinátorovi, příjemcích a partnerech subjektu)
- Žadatel uvádí souhrnný rozpočet projektu

Formulář žádosti část B

- Obsahuje technický popis projektu

Povinné přílohy

(šablony ke stažení ze systému podávání na portálu, vyplněné, sestavené a znovu nahrané)

- Rozpočtová tabulka/kalkulátor („soubor s finančními informacemi“)
- Životopisy projektového týmu
- Seznam předchozích projektů za poslední 4 roky (šablona je k dispozici v části B)
- Zjednodušený projektový plán
- Čestné prohlášení – soulad s výzvou, pravdivost informací.
- *Zprávy o činnosti za minulý rok (netýká se veřejné správy)*
- *Smlouva o zajišťování veřejné služby (pro soukromé subjekty)*
- *Plán dekarbonizace (pokud má žadatel přijatý)*

Podpůrné dokumenty

(šablony ke stažení ze systému podávání na portálu, vyplněné, sestavené a znovu nahrané)

- Územní rozhodnutí
- Stavební povolení
- Studie proveditelnosti
- Cost Benefit analýza
- Regionální plány
- Záštity
- ...

Hodnocení projektů – 1.FÁZE

Přípustnost a způsobilost

- Grantové návrhy musí být kompletní a předloženy před uzavřením výzvy
- Žadatelé musí být oprávněnými žadateli se sídlem v EU
- Projekty musí být přínosem pro území, na které se vztahuje PSÚT
- Žadatel nesmí generovat dostatečné příjmy k pokrytí investičních nákladů.
- Žadatel nesmí evidovat další podpory v rámci jiných programů EU
- Žadatelé musí mít zajištěno financování úvěru od EIB/NRB

Hodnocení a výběr projektů – 2.FÁZE

Hodnoticí kritéria

- Celkové bodové hodnocení **0 – 30 bodů** (min. **12 bodů**)
- **Relevantnost a dopad (0 – 10 bodů – min. 6 bodů)**
 - navrhovaný projekt by měl odpovídat tématům, prioritám a cílům výzvy a přispívat k rozvojovým potřebám a prioritám popsaným v příslušném PSÚT
- **Kvalita (0 – 10 bodů – min. 6 bodů)**
 - hodnocena solidnost a připravenost navrhovaného projektu a také finanční způsobilost žadatele
- **Bonusové body (0 – 10 bodů):**
 1. projekty umístěné v **méně rozvinutých regionech** podle Nařízení CPR (2021/1060) (**5 bodů**)
 2. projekty přímo přispívající k dosažení **klimatických a energetických cílů EU a klimatické neutrality (3 body)**
 3. projekty podporované žadatelem, kteří přijali **dekarbonizační plány (2 body)**

Hodnotící kritéria – bodové hodnocení

Hodnotící kritéria	Minimální požadovaný počet bodů	Maximální počet bodů
Relevantnost a dopad	6	10
Kvalita	6	10
Celkový (požadovaný) počet bodů (bez bonusových bodů)	12	20
Bonus 1 – projekty umístěné v méně rozvinutých regionech podle Nařízení CPR (2021/1060)	–	5
Bonus 2 – projekty přímo přispívající k dosažení klimatických a energetických cílů EU a klimatické neutrality	–	3
Bonus 3 – projekty podporované žadateli, kteří přijali dekarbonizační plány	–	2
Celkový (požadovaný) počet bodů (včetně bonusových bodů)	12	30

Horizontální principy ESG investic



Rovné příležitosti a nediskriminace

Na základě náboženství, rasy, zdravotního postižení, sexuální orientace, věku.



Rovnost mužů a žen

Zaručení stejných práv, příležitostí a svobod pro všechny, muže i ženy



Udržitelný rozvoj

Rozvoj venkova, zachování životního prostředí, energie, změna klimatu

Zelená ekonomika

Kritéria zásady „významně nepoškozovat“ (“do no significant harm”, DNSH)

- Nová zásada vycházející z **Nařízení o Taxonomii EU**
- Cílem je soulad právních předpisů EU v oblasti životního prostředí
- Zásada DNSH se vztahuje k 6 oblastem environmentálních cílů Taxonomie EU
- Každý žadatel musí dodržovat principy “DNSH” v rámci realizace projektu



Taxonomie EU - klasifikační systém EU

6 environmentálních cílů:

- zmírňování změny klimatu
- přizpůsobování se změně klimatu
- udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů
- přechod na oběhové hospodářství
- prevence a omezování znečištění
- ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.



Příručka Úvěrový nástroj pro veřejný sektor

Na stránce MMR: [DotaceEU - Úvěry s možností dotace od Evropské komise](#)



Bezplatná poradenská podpora

InvestEU Advisory Hub je hlavní platformou pro poradenskou podporu projektů v rámci Úvěrového nástroje pro veřejný sektor. Kromě III. pilíře MST, Advisory Hub poskytuje pomoc projektům ve II. pilíři MST a některým projektům financovaným pod Fondem spravedlivé transformace.

Platforma InvestEU poskytuje poradenské služby pro včasnou přípravu projektů před podáním návrhu žadatelem a přípravu, vývoj a realizaci způsobilých projektů.

Invest EU Advisory Hub může rovněž podporovat administrativní kapacitu příjemců úvěrového nástroje.



Odkazy

EK - Text Výzvy (v AJ) https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/opportunities/docs/2021-2027/jtm/wp-call/2022/call-fiche_jtm-2022-2025-pslf_en.pdf

EK - Pravidla pro podání žádosti (v AJ) https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/opportunities/docs/2021-2027/common/guidance/rules-lev-lear-fca_en.pdf

EIB - Úvěrový nástroj (v AJ) <https://www.eib.org/en/products/loans/public-sector/index.htm>

NRB - Úvěr s dotací EK <https://www.nrb.cz/produkt/uver-s-dotaci-ek/>

CINEA - Úvěrový nástroj (v AJ) https://cinea.ec.europa.eu/just-transition-mechanism_en

CINEA - Portál pro podávání žádostí o grant (v AJ) [Funding & tenders - European Commission](#)

InvestEU Advisory Hub - poradenské centrum (v AJ) https://investeu.europa.eu/investeu-programme/investeu-advisory-hub_en

Děkujeme

Případné dotazy je možné zasílat na email: cz_mst_pilir3@pwc.com
pwc.com



Miroslav Regent

Manažer | PwC
miroslav.regent@pwc.com
+420 731 643 684



Maxim Majboroda

Konzultant | PwC
maxim.majboroda@pwc.com
+420 604 164 459

© 2023 PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o. All rights reserved. “PwC” is the brand under which member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) operate and provide services. Together, these firms form the PwC network. Each firm in the network is a separate legal entity and does not act as agent of PwCIL or any other member firm. PwCIL does not provide any services to clients. PwCIL is not responsible or liable for the acts or omissions of any of its member firms nor can it control the exercise of their professional judgment or bind them in any way.

This document was produced with the financial assistance of the European Union. The views expressed herein can in no way be taken to reflect the official opinion of the European Union.