

Příručka

Aktualizovaná verze  
02/2024

# Úvěrový nástroj

pro veřejný sektor



Tato příručka byla vytvořena v rámci projektu financovaného Evropskou unií prostřednictvím Generálního ředitelství pro regionální a městskou politiku (DG REGIO) Evropské komise



Evropská  
komise



Projekt:  
Podpora českým úřadům při zlepšování  
jejich kapacity implementovat projekty  
v rámci III. pilíře mechanismu pro  
spravedlivou transformaci.

<b>English Summary</b>	<b>5</b>	<b>3 Posouzení vhodnosti financování připravovaného projektu v rámci III. pilíře</b>	<b>18</b>
<b>Základní informace</b>	<b>8</b>	3.1. Aktivity, které mohou být financovány	19
<b>1 III. pilíř MST – úvěrový nástroj pro veřejný sektor</b>	<b>11</b>	3.2. Doporučený postup pro přípravu projektu	21
1.1. Cíle Úvěrového nástroje	12	<b>4 Financování projektu</b>	<b>22</b>
1.2. Hlavní rysy Úvěrového nástroje	12	4.1. Úvěrové produkty v rámci III. pilíře	23
<b>2 Odpovědné instituce</b>	<b>14</b>	4.2. Jaká výše podpory je dosažitelná?	25
2.1. Generální ředitelství pro regionální a městskou politiku (REGIO)	15	4.3. Finanční předpoklady	26
2.2. Agentura pro klima, infrastrukturu a životní prostředí (CINEA)	15	4.4. Cash-Flow	26
2.3. Evropská investiční banka (EIB)	16	4.5. Vlastní zdroje financování	27
2.4. Národní rozvojová banka (NRB)	16	<b>5 Jaké požadavky jsou kladeny na projekt?</b>	<b>29</b>
2.5. Ministerstvo pro místní rozvoj (MMR)	17	<b>6 Délka realizace projektu</b>	<b>31</b>
2.6. Ministerstvo životního prostředí (MŽP)	17	<b>7 Poradenská podpora přípravy a implementace projektů</b>	<b>33</b>



# English Summary

<b>8</b>	<b>Detailní proces podání kombinované žádosti o financování</b>	<b>36</b>	Kontakty	58
			Zdroje	60
8.1.	Jak požádat o finanční prostředky z III. pilíře?	37	<b>Příloha I:</b>	
8.2.	Jak žádat o úvěr od EIB nebo NRB?	37	Horizontální principy ESG investic	63
8.3.	Proces podání grantového návrhu	38	– Lidská práva	63
8.4.	Termín předkládání grantových návrhů	41	– Zamezení diskriminace	63
8.5.	Základní požadavky ke grantovému návrhu	41	– Taxonomie EU	63
			– klasifikační systém EU	63
8.6.	Hodnocení grantových návrhů	42	– Kritéria zásady	
	8. 6. 1. Kritéria hodnocení	44	„významně nepoškozovat“	66
			– Zásada	
			„Znečišťovatel platí“	66
<b>9</b>	<b>Příklad z praxe</b>	<b>47</b>		
9.1.	Koncertní sál Ostrava	48		
<b>10</b>	<b>Často kladené dotazy</b>	<b>53</b>		



## Public Sector Loan Facility Handbook

This handbook is intended for applicants for support from Pillar III of the Just Transition Mechanism in the Czech Republic. The handbook was created by PricewaterhouseCoopers for the European Commission represented by DG REGIO. The goal of the handbook is to help applicants to assess the appropriateness of financing their project from the Pillar III. Next goal is to explain how to go through the entire approval process, which necessary documentation needs to be prepared for negotiations with the European Investment Bank (or the National Development Bank) for the provision of a loan and for the grant application submitted to the European Commission.

The handbook contains several parts connected to each other. In the first part, there is a general description of the Just Transition Mechanism, followed by an overview of the information for assessing appropriateness of financing project plans by Pillar III. It is followed by a section dedicated to the application process, and at the end, practical information for project preparation is presented.





# Základní informace

## Úvod

Tato příručka je určena pro žadatele o čerpání podpory z III. pilíře mechanismu pro spravedlivou transformaci v České republice. Byla vytvořena společností PricewaterhouseCoopers na zadání Evropské komise prostřednictvím DG REGIO. Cílem příručky je pomoc žadatelům podpory z evropských prostředků při posuzování vhodnosti financování jejich projektu z III. pilíře.

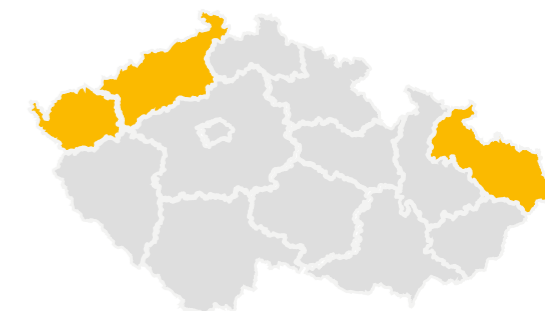
Dále pak vysvětlit, jak projít celým schvalovacím procesem, jakou nezbytnou dokumentaci je potřeba připravit pro jednání s Evropskou investiční bankou nebo Národní rozvojovou bankou o poskytnutí úvěru a k žádosti o grant podávanému k Evropské komisi.

Příručka obsahuje několik na sebe navazujících částí. V první části je obecný popis mechanismu pro spravedlivou transformaci, dále uvádí přehled informací pro posouzení vhodnosti III. pilíře pro financování projektových záměrů. Navazuje část, která je věnována procesu podání žádosti a na závěr jsou uvedeny informace s praktickými poznatky pro přípravu projektů.

V rámci podpory, kterou poskytuje PricewaterhouseCoopers došlo k organizaci vzdělávacích workshopů a vybrané projekty jsou ve fázi přípravy podporovány poradenstvím PricewaterhouseCoopers ve spolupráci s DG REGIO, s Evropskou investiční bankou a Národní rozvojovou bankou.

## Mechanismus pro spravedlivou transformaci (MST)

(angl. Just Transition Mechanism, JTM) je stěžejní nástroj vycházející ze závazků Zelené dohody pro Evropu, který usiluje o zajištění spravedlivého přechodu ke klimaticky neutrální ekonomice. S cílem zmírnit negativní socio-ekonomické dopady jejich transformace, poskytuje mechanismus pro spravedlivou transformaci nejzranitelnějším regionům cílenou podporu mobilizací přibližně 55 miliard EUR v období 2021-2027. V ČR mohou získat podporu projekty směřované do tří krajů, pro které přechod ke klimatické neutralitě představuje velmi náročnou výzvu vzhledem k charakteru jejich průmyslové základny (těžba uhlí, energeticky náročné provozy produkující skleníkové plyny). Jedná se o Moravskoslezský kraj, Karlovarský kraj a Ústecký kraj (**tzv. uhelné regiony**).



Mechanismus pro spravedlivou transformaci se skládá z celkem **3 pilířů**.

**1** Prvním pilířem je **Fond pro spravedlivou transformaci (FST)**, který plánuje na úrovni EU financovat investice v hodnotě téměř 25,4 miliardy eur. Finanční podporu prostřednictvím FST mohou využít všechny členské státy EU, které vyhotovily **Plány spravedlivé územní transformace (PSÚT)** s asistencí Komise (na období do roku 2030), ve kterých jsou vybrány nejzasaženější regiony způsobilé k získání podpory. I. pilíř je zaměřený na poskytování dotací nebo finančních nástrojů a v České republice ho administrují, prostřednictvím Operačního programu Spravedlivá transformace, Ministerstvo životního prostředí a Státní fond životního prostředí, resp. Národní rozvojová banka.

**2** Druhý pilíř představuje **Režim pro spravedlivou transformaci v rámci InvestEU**, který poskytuje rozpočtové záruky v rámci programu InvestEU ve čtyřech oblastech politiky. Ty zahrnují projekty v udržitelné infrastruktuře (udržitelná energetika, vodní hospodářství a infrastruktura, digitální konektivita, doprava,

oběhová ekonomika), podporu malých a středních podniků (MSP) (projekty usnadňující přístup k financování pro MSP a podniky se střední tržní kapitalizací), sociálních investic a dovedností (projekty v oblasti sociálního bydlení, škol, nemocnic, sociálních inovací, mikrofinancování, sociálního podnikání) a projekty v oblasti výzkumu, inovací a digitalizace (přenos technologií na trh, digitalizace průmyslu, umělá inteligence). II. pilíř financuje finančně návratné investice. Jedná se o nedotační podporu formou finančních produktů prováděcích partnerů (v ČR se jedná o podporu z EIB a NRB). Smysl druhého pilíře je poskytovat příjemcům výhodnější podmínky financování, než je v programu InvestEU běžné.

**3** Třetím pilířem je **úvěrový nástroj pro veřejný sektor** (angl. Public Sector Loan Facility, PSLF). Jeho hlavním cílem je podpořit projekty v rámci veřejného sektoru, pro investice negenerující dostatek návratných zisků. Jedná se o kombinovaný produkt půjčky EIB a grantu od EK. Třetímu pilíři je primárně věnována tato příručka.

# 1

## III. pilíř MST – úvěrový nástroj pro veřejný sektor



Vychází z Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1229 ze dne 14. července 2021 o úvěrovém nástroji pro veřejný sektor (dále jen Úvěrový nástroj) v rámci mechanismu pro spravedlivou transformaci (**Nařízení**). V září roku 2022 Evropská komise (EK) a Evropská investiční banka (EIB) podepsaly dohodu o úvěrovém nástroji pro veřejný sektor.

### 1.1. Cíle Úvěrového nástroje

- ▶ Úvěrový nástroj pro veřejný sektor se snaží v programovém období 2021–2027 **mobilizovat veřejné investice do investičních projektů**, a tím usnadnit přechod ke klimatické neutralitě. Očekává se, že úvěrový nástroj pro veřejný sektor zmobilizuje veřejné investice v celkové výši až 18,5 miliardy EUR.
- ▶ Úvěrový nástroj pro veřejný sektor nabízí subjektům veřejného sektoru, jež plánují investiční projekty ve vybraných regionech ST, **kombinaci úvěrů EIB a grantů EK, čímž**

**účinně snižuje finanční zátěž veřejných rozpočtů.**

### 1.2. Hlavní rysy Úvěrového nástroje

- ▶ Pro úspěšné projekty je na úrovni EU pro členské státy alokováno:
  - **cca 10 miliard EUR**  
– úvěry od Evropské investiční banky
  - **cca 1,5 miliardy EUR**  
– granty od Evropské komise
- ▶ Z dodatečných zdrojů ve formě např. národních grantů, půjček či vlastních zdrojů bude alokováno cca 7 miliard EUR.
- ▶ Způsobilí příjemci obdrží k schválenému úvěru od EIB grant od EK. Získání úvěru EIB je nezbytným krokem k využití grantové složky Úvěrového nástroje.

- ▶ Předkládané projekty nesmí generovat dostatečné příjmy pro vlastní financování a současně musí řešit potřeby rozvoje popsané v Plánu spravedlivé územní transformace pro Českou republiku.
- ▶ Úvěrovou složku nástroje spravuje EIB, zatímco grantovou složku administruje EK, prostřednictvím Agentury CINEA.
- ▶ Úvěry poskytované EIB jsou určeny pro environmentálně udržitelné projekty a přispívají ke snižování dopadů klimatické změny, nebo adaptaci na klimatickou změnu. Úvěry musí dbát na všechna aplikovatelná pravidla úvěrových politik EIB.<sup>1</sup> Dotýká se to například pravidel ohledně energie, dopravy, či zásady „významně nepoškozovat“ (angl. do no significant harm, DNSH), viz Příloha I.
- ▶ Každý členský stát má svou vlastní alokaci prostředků vyčleněných na grantovou složku projektů, a to s platností do konce roku 2025. Díky tomu nedochází ke konkurenci mezi jednotlivými zeměmi. Od 1. ledna 2026 bude alokace jednotlivých členských států ukončena a nevyčerpané prostředky z alokací jednotlivých států budou součástí rozpočtu zbývajících pro všechny členské země. Je také důležité zmínit, že pro období od roku 2026 nejsou prováděny žádné předběžné alokace na národní úrovni.

<sup>1</sup> [https://www.eib.org/attachments/publications/supporting\\_the\\_just\\_transition\\_mechanism\\_en.pdf](https://www.eib.org/attachments/publications/supporting_the_just_transition_mechanism_en.pdf)

# 2

## Odpovědné instituce



### 2.1. Generální ředitelství pro regionální a městskou politiku (REGIO)

REGIO definuje politiku poskytování grantové složky III. pilíře, zejména:

- ▶ definuje strategii, cíle, prioritní oblasti a pracovní programy,
- ▶ vykonává programová rozhodnutí,
- ▶ hodnotí program a výkonnost agentury CINEA.

REGIO také odpovídá za grantovou složku III. pilíře, a to ve spolupráci s agenturou CINEA. V rámci III. pilíře obě instituce jsou odpovědné za:

- ▶ přijetí pracovních programů,
- ▶ vyhlášení výzvy a proces hodnocení grantové složky,
- ▶ posouzení kritérií pro udělení a stanovení priorit,
- ▶ rozhodnutí o udělení grantu a podpisu grantové dohody prostřednictvím portálu Funding & tender opportunities,
- ▶ monitoring implementace grantové složky.

### 2.2. Agentura pro klima, infrastrukturu a životní prostředí (CINEA)

Agentura CINEA (angl. European Climate, Infrastructure and Environment Executive Agency) je výkonnou agenturou Evropské komise a v rámci mechanismu pro spravedlivou transformaci vykonává praktickou část kompetencí a implementuje grantovou složku III. pilíře, zejména:

- ▶ vyhodnocuje grantové návrhy,
- ▶ řídí životní cyklus projektů,
- ▶ organizuje výzvy k předkládání grantových návrhů a hodnocení,
- ▶ monitoruje technickou/finanční realizaci projektů,
- ▶ organizuje komunikační akce (informační dny, webové stránky, publikace).

Hlavním posláním agentury CINEA je podporovat zúčastněné strany při plnění Zelené dohody pro Evropu prostřednictvím vysoce kvalitního programového řízení, které pomáhá realizovat projekty přispívající k dekarbonizaci a udržitelnému růstu.



### 2.3. Evropská investiční banka (EIB)

EIB je banka EU vlastněná členskými státy Evropské unie, která se specializuje na poskytování dlouhodobých úvěrů. EIB působí přibližně ve 160 zemích a je největší světovou mnohostrannou finanční institucí a jedním z největších poskytovatelů úvěrů pro projekty v oblasti klimatu. Banka nabízí úvěry, záruky, kapitálové investice a poradenské služby. EIB podporuje projekty, které sledují cíle EU, mimo jiné v oblasti klimatu, soudržnosti, inovací, malých a středních podniků, udržitelných měst, udržitelné energie a přírodních zdrojů.

Příspěvek EIB k mechanismu pro spravedlivou transformaci vychází z jejího zaměření na opatření v oblasti klimatu. Její plán „Climate Bank Roadmap EIB“, představený v roce 2020, předkládá konkrétně tyto 3 cíle:

- ▶ Úvěrová aktivita na opatření v oblasti klimatu a environmentální udržitelnosti překročí do roku 2025 50 % celkové úvěrové aktivity EIB.
- ▶ Cílem EIB je do roku 2030 podporovat investice ve výši 1 miliardy EUR do opatření v oblasti klimatu a udržitelnosti životního prostředí.
- ▶ Sladění s Pařížskou dohodou – všechny aktivity jsou již od roku 2021 sladěny s Pařížskou dohodou.

Projekt financovaný EIB obvykle prochází sedmi hlavními fázemi: návrh, posouzení, schválení, podpis, vyplacení, monitorování a splacení. EIB poskytuje také informace o nákupu prací, zboží a služeb potřebných pro projekty financované EIB. V rámci úvěrového nástroje pro veřejný sektor poskytuje EIB úvěry na způsobilé projekty přímo nebo nepřímo prostřednictvím národních finančních institucí, jako je NRB. Financování EIB musí být v souladu s jejími pravidly, politikami a postupy, které se uplatňují v závislosti na typu investice.

### 2.4. Národní rozvojová banka (NRB)

Národní rozvojová banka je speciální bankovní instituce, která vykonává činnost ve veřejném zájmu, a jejím hlavním cílem je přispět a podílet se na udržitelném hospodářském a sociálním rozvoji ČR. Přestože NRB je vlastněna státem, je bankou regulovanou pod licenci České národní banky (**ČNB**) a tedy proces žádosti o financování NRB je stejný jako v případě komerčních bank.

NRB je zprostředkovatelem poskytování úvěrů EIB v rámci III. pilíře ST v České republice. Žadatelům o úvěr může na základě dohody s EIB poskytnout zprostředkované půjčky pro projekty do 600 mil. Kč. Samotné finanční prostředky pochází ze zdrojů EIB

.

### 2.5. Ministerstvo pro místní rozvoj (MMR)

Ministerstvo pro místní rozvoj je hlavním zpracovatelem Plánu spravedlivé územní transformace, který slouží jako základní dokument mechanismu pro spravedlivou transformaci. Plní hlavní koordinační roli mezi zapojenými subjekty v mechanismu pro spravedlivou transformaci v České republice. Dále sleduje plnění harmonogramu dokončení jednotlivých fází PSÚT.

Dokument PSÚT a další informace ke všem pilířům MST jsou k dispozici na těchto webových stránkách:

<https://www.dotaceeu.cz/cs/evropske-fondy-v-nbsp;cr/programove-obdobi-2021-2027/uhelne-regiony>

### 2.6. Ministerstvo životního prostředí (MŽP)

Ministerstvo životního prostředí plní roli řídicího orgánu Operačního programu Spravedlivá transformace, prostřednictvím kterého jsou poskytovány prostředky z Fon-

du spravedlivé transformace. Jedná se o I. pilíř mechanismu pro spravedlivou transformaci. Ve vztahu ke III. pilíři nevykonává MŽP žádnou aktivní ani koordinační roli. V rámci jednoho projektu není možné kombinovat zdroje z I. a III. pilíře MST. Část aktivit je ministerstvem přenesena na Státní fond životního prostředí, který v rámci operačního programu zajišťuje činnosti spojené s administrací jednotlivých projektů.

# 3

## Posouzení vhodnosti financování připravovaného projektu v rámci III. pilíře



Nařízení o úvěrovém nástroji pro veřejný sektor specifikuje, že III. pilíř MST bude financovat projekty, které:

- ▶ 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,
- ▶ jejichž příjemcem je veřejný subjekt, nebo subjekt pověřený výkonem veřejné služby,
- ▶ projekt je realizován v území určeném v PSÚT, nebo projekt, z něhož mají tato území prokazatelný přínos,
- ▶ nedostávají podporu v rámci žádných jiných programů EU,
- ▶ získají půjčku od finančního partnera v rámci III. pilíře.

### 3.1. Aktivity, které mohou být financovány

Projekty, které mohou být financovány, spadají do široké škály tematických oblastí podpory<sup>2</sup>:

- ▶ **Bezemisní a udržitelné zdroje energií** · investice do energie z obnovitelných zdrojů a zelené a udržitelné mobility (v celé šíři, tak jak jsou definované v příslušném nařízení k III. pilíři) včetně podpory zeleného vodíku, nebo investic do udržitelné energie.
- ▶ **Dálkové vytápění** · investice do účinných sítí dálkového vytápění (v celé šíři, tak jak jsou definované v příslušném nařízení k III. pilíři).
- ▶ **Úspory energií** · investice cílící na energetickou účinnost a integrační opatření (v celé šíři, tak jak jsou definované v příslušném nařízení k III. pilíři), včetně renovací a přestaveb budov, obnovu a regeneraci měst.
- ▶ **Hospodaření se zdroji** · environmentálně šetrná infrastruktura pro inteligentní nakládání s odpady a hospodaření s vodou (v celé šíři, tak jak je definovaná v příslušném nařízení k III. pilíři), zahrnující mj. aktivity zaměřené na přechod na oběhové hospodářství.

- ▶ **Rekultivace** · rekultivace a dekontaminace půdy, brownfieldů i ekosystému (v celé šíři, tak jak je definovaná v příslušném nařízení k III. pilíři) při zohlednění principu „znečišťovatel platí“, opatření podporující biologickou rozmanitost.
- ▶ **Resocializace území a podpora hornického dědictví** · resocializace dříve rekultivovaného území po těžbě včetně jeho nejbližšího okolí, investice do vybudování základní infrastruktury, např. infrastruktury pro udržitelný cestovní ruch, nebo projekty na podporu hornického kulturního dědictví.
- ▶ **Veřejný výzkum** · investice do veřejného výzkumu.
- ▶ **Zvyšování kompetencí** · rozvoj a prohlubování dovedností, změna kvalifikace, odborná příprava.
- ▶ **Digitalizace** · rozvoj digitalizace.
- ▶ **Sociální infrastruktura** · sociální infrastruktura, včetně bydlení.

Detailní informace k tematickým oblastem vymezeným pro podporu z III. pilíře MST v ČR jsou uvedeny v českém PSÚT.

Následující aktivity nejsou považovány za způsobilé pro financování v rámci této výzvy:

- ▶ činnosti, které nejsou v souladu se zásadou „znečišťovatel platí“, Pařížskou dohodou a zásadou DNSH („významně nepoškozovat“). Více v příloze,
- ▶ vyřazování nebo výstavba jaderných elektráren,
- ▶ výroba, zpracování a prodej tabáku a tabákových výrobků,
- ▶ podniky v obtížích,
- ▶ výroba, zpracování, přeprava, distribuci, skladování a spalování fosilních paliv.

<sup>2</sup> [https://dotaceeu.cz/getmedia/70636969-9d91-49ae-b41d-af4b5027234e/PSUT-dokument\\_2.pdf.aspx](https://dotaceeu.cz/getmedia/70636969-9d91-49ae-b41d-af4b5027234e/PSUT-dokument_2.pdf.aspx)

### 3.2. Doporučený postup pro přípravu projektu

- ▶ Konceptualizace projektového záměru
- ▶ Ověření způsobilosti projektu k financování z III. pilíře
- ▶ Vypracování detailního rozpočtu projektu
- ▶ Konzultace záměru s EIB nebo NRB
- ▶ Zajištění podkladů požadovaných EIB nebo NRB
- ▶ Sjednání výše úvěru a jeho úročení
- ▶ Zajištění vlastní části financování projektu
- ▶ Podepsaná smlouva o poskytnutí úvěru s NRB v případě Zprostředkovaného úvěru
- ▶ Příprava a předložení grantového návrhu
- ▶ Průběžné konzultace s EIB nebo NRB v průběhu hodnocení žádosti a návrhu

Podklady pro EIB/NRB se připravují volnou formou. Žadatel si může přípravu zajišťovat vlastními silami, nebo může využít externího poradce. Bezplatnou poradenskou pomoc lze získat od EIB prostřednictvím Poradenského centra InvestEU např. již v úvodní fázi před ověřením způsobilosti projektu k financování z III. pilíře MST. Poté, co se žadatel obrátí na EIB/NRB a projedná s ní možnost financování, její experti si vyžádají k předložení typ a hloubku detailu požadované dokumentace, která je odvislá na sektoru a zamýšleného financování. Není předepsaný žádný formát. O poradenskou podporu lze žádat po celý životní cyklus projektu, viz kapitola 7. Proces je obdobný běžné žádosti o úvěr jako v každé jiné finanční instituci. Důležité je umět projektový záměr dobře prezentovat. Záleží pouze na žadateli, jak k žádosti přistoupí.

Poradenskou podporu může poskytnout i PricewaterhouseCoopers. Poradenská podpora PwC vychází z projektu financovaného EK „Podpora českým úřadům při zlepšování jejich kapacity implementovat projekty v rámci III. pilíře mechanismu pro spravedlivou transformaci“ a bude poskytována do konce dubna roku 2024.

# 4

## Financování projektu



Tři uhelné regiony, které v České republice čerpají podporu v rámci MST, patří mezi méně rozvinuté regiony dle pravidel kohezní politiky EU (tj. regiony s hodnotou HDP na obyvatele nižší než 75 % celkového průměru EU).<sup>3</sup> V jejich případě grantová složka poskytovaná z prostředků EK tvoří 25 % z výše úvěru pro každý projekt. Ostatní kraje taktéž mohou navrhnout projekty a získat financování, ovšem pouze za podmínky, že uhelné regiony budou mít z těchto projektů prospěch. V takovém případě se podíl grantové složky z prostředků EK určuje podle kategorie regionu:

Procentuální výše grantové složky:

- ▶ méně rozvinuté regiony dle pravidel evropské kohezní politiky 2021-27:

max. 25 %

- ▶ ostatní regiony:

max. 15 %

### 4.1. Úvěrové produkty v rámci III. pilíře

EIB nabízí několik produktů předkladatelům projektů, kteří chtějí využít financování z Úvěrového nástroje. Uvedené velikosti projektových nákladů a výše úvěrů jsou

orientační. Pro stanovení skutečné výše podpory je nezbytné uskutečnit jednání s EIB/NRB, v rámci kterého se nastaví parametry úvěru.

#### 4.1.1. Investiční úvěry

##### ▶ **Projektové náklady**

> 25 mil. EUR

##### ▶ **Velikost úvěru od EIB**

> 50 – 75 % celkových nákladů na projekt

##### ▶ Výše grantu:

– méně rozvinuté regiony:

> 3,1 mil. EUR (25 %)

– ostatní regiony:

> 1,8 mil. EUR (15 %)

- ▶ Nejvhodnější pro velké samostatné projekty

- ▶ Jediný předkladatel žádosti o úvěr, který je zároveň žadatelem o grant

- ▶ Úvěr poskytuje přímo EIB
- ▶ Celkové projektové náklady v hodnotě 25 mil. EUR jsou uvedeny orientačně. Skutečná částka financování bude EIB posuzována individuálně pro každý projekt zvlášť.

#### 4.1.2. Rámcové úvěry

▶ **Projektové náklady**

> 25 mil. EUR

▶ **Velikost úvěru od EIB**

> 12,5 mil. EUR

▶ **Rozsah podprojektů:**

50 tis. – 12,5 mil. EUR

- ▶ Nejvhodnější pro financování víceletých investičních programů, které se skládají z několika malých projektů v různých fázích přípravy.

- ▶ Úvěr poskytuje přímo EIB

- ▶ Mohou být dvou druhů:

– **Standardní rámcový úvěr** – žadatel o grant je jediným příjemcem (u různých projektů)

– **Koordinovaný rámcový úvěr** – žadatel o grant „koordinuje“ a převádí grantovou podporu na předkladatele podprojektů, třetí strany. Mezi způsobilé „koordinátory“ patří veřejné subjekty (tj. kraje, města, ministerstva, státní agentury) a národní (a regionální) rozvojové banky a instituce (NPBI), pokud jsou pověřeny výkonem veřejné služby.

#### 4.1.3. Zprostředkované úvěry

▶ **Projektové náklady:**

2 – 25 mil. EUR  
(v ČR do 600 mil. Kč)

▶ **Velikost úvěru:**

50 % celkových nákladů na projekt,  
minimálně 1 mil. EUR

▶ **Výše grantu:**

– méně rozvinuté regiony:

0,75 – 3,1 mil. EUR (25 %)

– ostatní regiony:

0,45 – 1,8 mil. EUR (15%)

- ▶ Nejvhodnější na podporu menších projektů.
- ▶ Předkladatelé osloví finančního zprostředkovatele (aktivního ve své zeměpisné oblasti) na základě jeho finanční dohody s EIB.
- ▶ V České republice roli finančního zprostředkovatele zastává Národní rozvojová banka.
- ▶ Předkladatel projektu je zároveň žadatelem o úvěr, a proto grantové návrhy na jednotlivé projekty mohou podávat pouze předkladatelé projektů.
- ▶ Do roku 2023 byla minimální výše Zprostředkovaného úvěru 3 mil. EUR. Od roku 2024 byla minimální hranice pro velikost úvěru snížena na 1 mil. EUR.

## 4.2. Jaká výše podpory je dosažitelná?

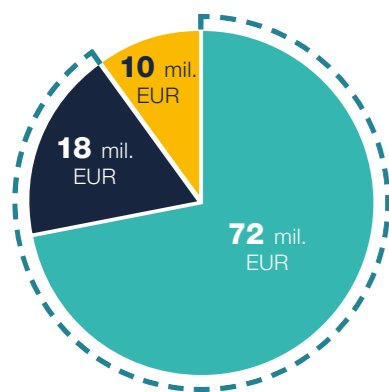
Níže jsou uvedeny dva příklady financování projektu prostřednictvím III. pilíře MST za využití investičního úvěru od EIB. Ukázkový projekt 1 znázorňuje maximální možnou míru podpory, kterou může subjekt v České republice získat. Zatímco ukázkový projekt 2 je víc „realistický“, znázorňuje pravděpodobnější míru podpory, která je dostupná v rámci III. pilíře MST. NRB v rámci Zprostředkovaného úvěru poskytuje prostředky ve výši 50 % celkových projektových nákladů.

Výše úvěru od EIB může přesahovat 50 % projektových nákladů v případě uhelných regionů ČR, ovšem musí být respektována pravidla veřejné podpory, v tomto případě podmínka limitu kombinace podpory z rozpočtu EU (grantová složka III. pilíře) a EIB (úvěrová složka), může být maximálně 90 % celkových nákladů projektu.

Položka	Ukázkový projekt 1		Ukázkový projekt 2	
	Výše financování (v mil. eur)	Procentuální vyjádření	Výše financování (v mil. eur)	Procentuální vyjádření
<b>Rozpočet projektu</b>	100	100 %	100	100 %
<b>Úvěr od EIB</b>	72	72 %	50	50 %
<b>Grant od EK</b>	18 (25 % z 72)	18 %	12,5 (25 % z 50)	12,5 %
<b>Financování z III. pilíře MST celkem</b>	90	90 % (maximálně povolená výše)	62,5	62,5 %
<b>Vlastní financování</b>	10	10 %	37,5	37,5 %

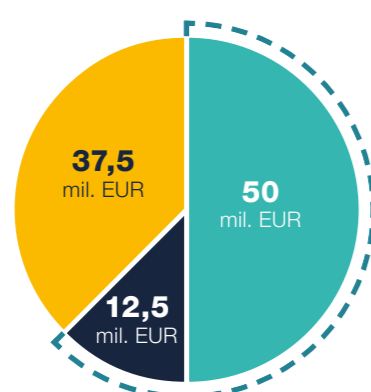
**Ukázkový projekt 1**

Rozpočet projektu  
(100 mil. EUR)



**Ukázkový projekt 2**

Rozpočet projektu  
(100 mil. EUR)



--- Financování z III. pilíře MST celkem  
 ● Úvěr od EIB ● Grant od EK ● Vlastní financování

**4.3. Finanční předpoklady**

Jedním z kritérií způsobilosti projektů pro financování z III. pilíře je, že projekt nevytváří dostatečné příjmy pro financování svých investičních nákladů.

V rámci přípravy projektu je nezbytné připravit finanční analýzu, ve které bude předkladatelem projektu jednoznačně doloženo, proč projekt nebude vytvářet dostatečné příjmy, pro své vlastní financování. Požadovaný předpoklad by měl být zachycen v ukazateli souhrnné čisté současné finanční hodnotě.

**4.4. Cash-Flow**

Po podpisu grantové dohody a úvěrové smlouvy dojde k uvolnění grantových a úvěrových prostředků. Úvěrové financování probíhá na základě tranší, které jsou finančním partnerem uvolňovány dle úvěrové smlouvy a na základě potřeb čerpání úvěrových prostředků žadatelem. Grantové prostředky jsou vyplaceny z 70 % ihned po podpisu grantové dohody a úvěrové smlouvy a zbývajících 30 % grantových prostředků je vyplaceno po ukončení realizace a finančním vypořádání. Kontroluje se samotná proběhlá realizace a skutečné čerpání úvěru. Nařízení uvádí, že vyplacení uděleného grantu může být rozděleno do několika splátek spojených s průběhem realizace, jak je stanoveno v grantové dohodě. Níže je uveden vzorový model financování realizace projektu. Všechny údaje, včetně úrokové sazby, jsou fiktivní. Parametry financování každého projektu se stanoví až po projednání s EIB nebo NRB.

Modelový projekt a čerpání prostředků

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

Časová osa realizace	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	suma
<b>Plánované výdaje projektu</b>	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10			100
<b>Vlastní zdroje</b>				37,5						3,75		-3,75	37,5
<b>Grant EK</b>	8,75											3,75	12,5
<b>Úvěr od EIB/NRB</b>	1,25	10	10	0	0	2,5	10	10	6,25				50
<b>Úvěr kumulativně</b>	1,25	11,25	21,25	21,25	21,25	21,25	23,75	33,75	43,75	50	50	50	
<b>Splátka úroků</b>	0,0052	0,0468	0,0884	0,0884	0,0884	0,0988	0,1405	0,1821	0,2081	0,2081	0,2081	0,2081	1,4514
<b>Splátka úvěru</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

\*v milionech

<b>Měsíční splátka v dalších letech do splacení úvěru</b>	<b>959 823</b>
<b>Celková zaplacená částka včetně úroků</b>	<b>57 589 353</b>
<b>Vlastní náklady na financování projektu</b>	<b>95 089 353</b>

**4.5. Vlastní zdroje financování**

Pro financování projektu, který čerpá prostředky v rámci III. pilíře MST, je nezbytné, aby žadatel zajistil také zdroje vlastního financování. Je nutno podotknout, že finanční podpora poskytována v rámci Úvěrového nástroje není kombinovatelná s jinými zdroji financování EU. Pokud se předkladatelé rozhodnou využít podpory v rámci III. pilíře mohou kombinovat zdroje z III. pilíře pouze s financováním z národních zdrojů.

Prostředky z III. pilíře MST nicméně lze kombinovat s financováním z Modernizačního fondu. Modernizační

fond je administrován Státním fondem životního prostředí České republiky (**SFŽP**) a zaměřuje se na tyto prioritní oblasti: výroba a využití energie z obnovitelných zdrojů, energetická účinnost, zařízení pro akumulaci a distribuci energie.

Případné rozdělení projektu na 2 samostatné projekty z důvodu financování každého projektu z jiných zdrojů (např. jeden projekt z dotace EU a druhý projekt z III. pilíře MST) je potřeba dopředu konzultovat s EIB/NRB.

<sup>3</sup> <https://www.eib.org/en/projects/sectors/regional-development/index.htm#-just-transition>



5

Jaké požadavky jsou kladeny pro realizaci projektu?



### 5.1 Environmentální požadavky

Pro přípravu a realizaci projektu v rámci III. pilíře musí projekt respektovat a dodržovat principy zelených investic, které byly stanoveny na úrovni Evropské unie. Tyto jednotlivé podmínky a detailnější informace k nim jsou rozepsány v **Příloze I: Horizontální principy zelených investic**.

U všech projektů se horizontálně hodnotí environmentální dopad a soulad s principem DNSH, takže i v případě investic např. do zdravotnických zařízení je dobré doložit, že se nejedná o stavby na územích přírodně chráněných oblastí, nebo že se jedná o rekonstrukce stávajících budov přinášející energetické úspory (velmi se doporučuje kvantifikovat předpokládané množství snížením spotřeby energií).

### 5.2 Publicita projektu

Pro příjemce podpory EU je jednou z právních povinností uznat financování EU a ve všech informačních a komunikačních materiálech zobrazit znak EU. Důležitou povinností v této souvislosti je správné a výrazné zobrazení znaku EU v kombinaci s jednoduchým prohlášením o financování, které zmiňuje podporu EU. Pravidla použití publicity jsou uvedena na webových stránkách CINEA (odkaz pod čarou [https://cinea.ec.europa.eu/communication-toolkit\\_en](https://cinea.ec.europa.eu/communication-toolkit_en)), včetně jednotlivých příkladů uvedení a souborů ke stažení. V žádosti o grant je dobré v příslušné sekci komunikační strategii krátce, ale konkrétně popsat (např. že se počítá s informováním v místním tisku, na sociálních sítích atp.).

# 6

## Délka realizace projektu a ukončení projektu





## Délka realizace projektu a ukončení projektu

### Délka trvání realizace projektů

by se měla standardně pohybovat mezi

24 a 60 měsíci.

**Projekty delšího trvání** mohou být přijaty v řádně odůvodněných případech.

**Prodloužení délky trvání realizace** projektu je možné, je-li řádně odůvodněno prostřednictvím pozměňovacího návrhu.

V rámci III. pilíře ST se posuzuje přístup k údržbě a pokračování projektu. V žádosti o grant je zapotřebí uvést, jakým způsobem je zaručena údržba. Pokud předkladatel počítá s dalším rozvojem nebo směřováním projektu, měl by to do žádosti uvést. Po ukončení realizace je možné na projektu provádět další úpravy nebo měnit jeho účel.

Po ukončení projektu proběhne kontrola ze strany EK, která posoudí, zda byly realizovány a dodány všechny prvky projektu, které byly uvedeny v žádosti. Jednotlivé faktury a nákladové položky se u grantů dle principu financování nespojeného s náklady nekontrolují. Kontrolují se tedy pouze výstupy projektu a skutečné čerpání úvěru.

# 7

## Poradenská podpora přípravy a implementace projektů



Příprava projektu může být zdlouhavým a komplexním procesem. V této fázi se nabízí předkladatelům možnost využít poradenská podpora prostřednictvím Poradenského centra InvestEU (InvestEU Advisory Hub).<sup>4</sup>

EIB je vůdčím subjektem v rámci Poradenského centra<sup>5</sup> InvestEU. Předkladatelé mají přístup k poradenství prostřednictvím Poradenského centra InvestEU nebo přímo kontaktují EIB. Poradenství je bezplatné pro veřejné subjekty.

Poradenskou pomoc lze získat například pro:

- ▶ vypracování souboru projektů, včetně screeningu a stanovení priorit projektů,
- ▶ finanční strukturování a modelování, revize finančních plánů a předpokládaného cash-flow
- ▶ revize studií proveditelnosti, projektové a technické dokumentace
- ▶ podporu provádění projektu.

Poradenská podpora je k dispozici ve fázi před předložením návrhu i po jeho předložení. Žadatelé by při využití centrálního vstupního místa měli uvést, že žádají o poradenskou podporu v souvislosti s úvěrovým nástrojem pro veřejný sektor.

Na úrovni EU, bez předběžného přidělení prostředků na národní úrovni, je na poradenskou podporu k dispozici až 35 milionů EUR, včetně 10 milionů EUR na budování kapacity příjemců v oblasti realizace projektů, zejména v méně rozvinutých regionech.

Poradní týmy se obvykle skládají z technických expertů EIB a externích poskytovatelů služeb.

Obecná podpora včetně technické pomoci je rovněž poskytována prostřednictvím iniciativy „Just Transition Platform“. Jejím cílem je podporovat orgány veřejné správy a další relevantní zúčastněné strany a usnadnit spolupráci mezi uhelnými regiony prostřednictvím:

- ▶ propojení zúčastněných stran usnadněním dialogu mezi regiony a širší komunitou zúčastněných stran, podpory osvědčených postupů a spolupráce a organizování pracovních skupin a politických akcí na vysoké úrovni,
- ▶ poskytování přizpůsobené technické pomoci a budování kapacit, které pomohou uhelným regionům přejít z éry náročné na uhlík k budoucnosti čisté energie,

- ▶ poskytování informací o podpůrných materiálech, které zahrnují nástroje, pokyny a zprávy týkající se klíčových přechodových problémů pro uhelné regiony, jako je správa věcí veřejných, obnova životního prostředí, zaměstnanost, financování, čistý vzduch a čisté technologie.

<sup>4</sup> Více informací ohledně asistence při podávání žádosti naleznete na stránkách Poradenského centra Invest EU (Advisory Hub): <https://advisory.eib.org/about/the-hub>

<sup>5</sup> <https://advisory.eib.org/about/the-hub>



# 8

## Podání žádosti

# Detailní proces podání kombinované žádosti o financování

## 8.1. Jak požádat o finanční prostředky z III. pilíře?

- ▶ Nejdříve by měli předkladatelé kontaktovat EIB, nebo NRB jako zprostředkující subjekt v ČR, s dotazem na možné financování a rovněž v případě potřeby poradenské podpory.
- ▶ Po úspěšném jednání s EIB obdrží předkladatelé minimálně neformální příslib financování pro daný projektový záměr.
- ▶ V případě zprostředkovaného financování prostřednictvím NRB je podepsán úvěrový příslib.
- ▶ Žadatelé připraví a předloží žádost o grant agentuře CINEA, přičemž žádost se musí týkat stejného projektu, ke kterému má žadatel zajištěné financování.
- ▶ Předložené grantové návrhy posuzuje Evropská komise, a poté informuje EIB o návrzích, kterým byl udělen grant.
- ▶ EIB souběžně posuzuje navrhovaný projekt a jeho potenciální financování v úzké spolupráci s předkladatelem. Při řešení případných nedostatků lze využít poradenskou pomoc.

- ▶ EIB schvaluje úvěr a informuje EK o svém rozhodnutí.
- ▶ EK přijme rozhodnutí o udělení grantu a následně je podepsána smlouva o poskytnutí úvěru s EIB nebo NRB a grantová smlouva se CINEA.
- ▶ Následně může být zahájena finanční realizace projektu, tj. k poskytnutí prostředků dle ustanovení grantové smlouvy.

Předkladatelé projektů by neměli žádat o granty dříve, než budou mít předem dohodnutý úvěr od EIB a výše úvěru bude stabilizována. Je to z toho důvodu, že výše grantu závisí na výši úvěru od EIB a vypočítává se na jeho základě. V případě úvěru od NRB, musí mít žadatel schválený úvěrový příslib a následně podává žádost o grant.

## 8.2. Jak žádat o úvěr od EIB nebo NRB?

Všichni žadatelé, kteří předkládají návrh Evropské komisi, musí nejdřív kontaktovat EIB nebo NRB s žádostí o úvodní konzultaci.

## Detailní proces podání kombinované žádosti o financování

Narozdíl od grantového návrhu není žádost o úvěr žádným formálním procesem a nejsou k tomu žádné určené formuláře. EIB nebo NRB považuje za žádost o úvěr zaslání dopisu, ve kterém předkladatel projektu zažádá o financování, čímž se spustí oficiální proces.

Žadatelé by tedy měli kontaktovat EIB nebo NRB, projednat s ní svůj projekt a ujistit se, že EIB nebo NRB je ochotna jejich návrh zvážit. Po úvodních konzultacích může EIB nebo NRB vyzvat předkladatele, aby předložil žádost o financování. Domluva s EIB nebo NRB na základních podmínkách a parametrech financování probíhá právě ve fázi předběžných konzultací.

### 8.3. Proces podání grantového návrhu

#### Podání grantového návrhu

- ▶ Vyhlášení výzvy k předkládání grantových návrhů Evropskou komisí (včetně termínu k předkládání)
- ▶ V případě rámcového úvěru: příprava rámcového úvěru EIB před předložením grantového návrhu.
- ▶ Předložení grantového návrhu žadatelem prostřednictvím portálu „Funding & tender opportunities“ (návrhy v papírové podobě se nepřijímají)  
<https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/opportunities/portal/screen/home>

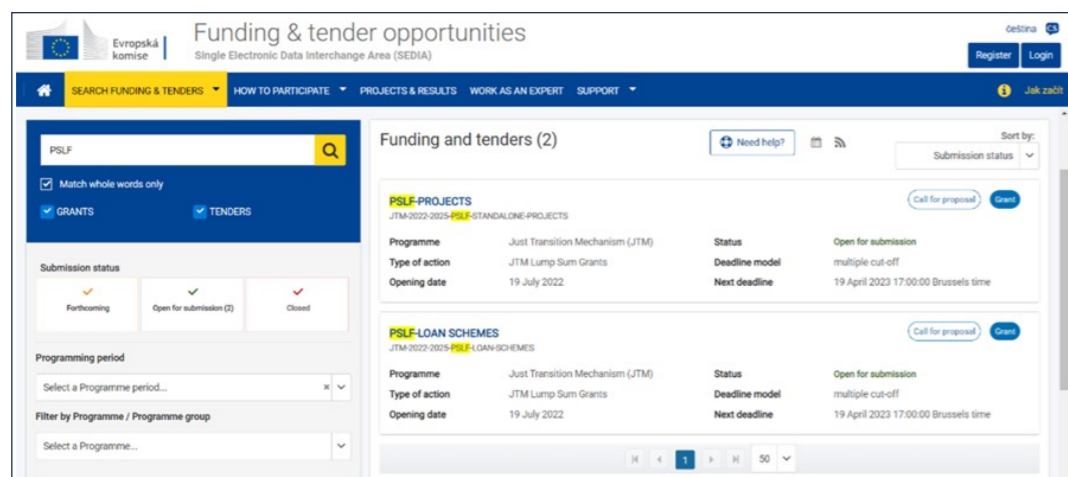


Posouzení ze strany Komise

- ▶ Komise posoudí návrhy na grant z hlediska splnění požadavků na přípustnost a způsobilost do 15 dnů od jejich předložení.
- ▶ Do tří měsíců od jejich předložení posoudí Komise návrhy na základě kritérií pro výběr, vyloučení, udělení grantu a kritérií pro stanovení priorit.
- ▶ Komise bude s EIB sdílet seznam vybraných návrhů, které obdrží grant po podpisu dohody o financování s EIB (nebo jejím zprostředkovatelem).
- ▶ Pro tyto návrhy bude zahájena příprava grantové dohody.

Vyplácení grantů a úvěrů

- ▶ Grant se vyplatí pod podmínkou, že nabude účinnosti dohoda o financování EIB a NRB.
- ▶ Finalizace a podpis dohody o financování ze strany EIB a NRB.
- ▶ Příjemce musí informovat CINEA jak o schválení financování, tak o podpisu smlouvy a datu, kdy smlouva nabude účinnosti, a to do 15 dnů od data podpisu smlouvy.

**8.4. Termín předkládání grantových návrhů**

Výzva k předkládání návrhů byla zveřejněna na portálu Funding & tender opportunities dne 19. července 2022.

Výzva je víceletá a pro každý rok jsou stanoveny tři termíny, ke kterým EK předložené návrhy shromáždí a zhodnotí. Poslední termín je v září roku 2025:

▶ 17. dubna 2024	▶ 16. ledna 2025
▶ 19. září 2024	▶ 15. dubna 2025
	▶ 11. září 2025

Doporučujeme si ověřit aktuálnost uvedených dat přímo na webových stránkách CINEA.

**8.5. Základní požadavky ke grantovému návrhu**

Grantový návrh se vyplňuje ve formuláři žádosti (angl. Application Form) do šablony pro žádosti o granty EU, která je dostupná přímo na stránkách portálu „EU Funding & Tenders“. Grantový návrh musí být předložen prostřednictvím portálu v elektronické podobě před

uzávěrkou jednotlivých kol výzvy.

Za účelem podání žádosti o grant z úvěrového nástroje pro veřejný sektor by žadatelé měli předložit návrh v rámci jednoho ze dvou témat otevřené výzvy k podávání návrhů (zadejte text „PSLF“ a dejte vyhledat výzvy):

▶ **JTM-2022-2025-PSLF-STANDALONE-PROJECTS**

pro samostatné projekty spojené s úvěrem od EIB nebo od jednoho z jejich finančních zprostředkovatelů (NRB pro ČR)

▶ **JMM-2022-2025-PSLF-FRAMEWORK LOANS**

pro soubor projektů spojených s rámcovým úvěrem EIB (standardní nebo koordinovaný)

Formulář žádosti se skládá ze dvou částí:

- ▶ **část A** obsahuje strukturované administrativní informace, je generována IT systémem a vychází z informací, které se zadávají přímo na stránkách portálu,
- ▶ **část B** je narativní technický popis projektu, který se nahrává ve formátu PDF (včetně příloh) prostřednictvím portálu.

Formulář žádosti je předpřipraveným a strukturovaným dokumentem, který je rozdělen na několik oblastí, z nichž každá má podrobný popis k požadavkům na vyplnění. Předkladatelům grantových návrhů je doporučeno držet se těchto požadavků a na jednu stranu do jednotlivých políček vyplňovat pouze příslušné informace, zároveň na druhou stranu nepodceňovat významnost kontextu a určitých specifických informací, které mohou být rozhodujícími během procesu hodnocení. Limit textové části ve formuláři žádosti je 100 stran. Všechny podpůrné a související dokumenty lze nahrát jako přílohu a nezapočítávají se do limitu textové části. Při hodnocení návrhů se podpůrné informace v přílohách berou v potaz, předkladatelé projektů by se proto neměli zdráhat nahrát veškerou dokumentaci, která jejich přihlášku podporuje, specifikuje či doplňuje.

Grantový návrh (a stejně tak i žádost o úvěr od EIB) je možné podávat v jakémkoli úředním jazyce EU, a tedy i v českém jazyce. Agentura CINEA a EIB jsou vybaveny příslušnými jazykovými kapacitami a jsou schopné zpracovat grantový návrh, žádost a relevantní přílohy dle potřeby. V tomto případě ale předkladatelé musí počítat s tím, že všechny doložené podklady budou v první fázi přeloženy i do anglického jazyka strojovým překladem, což může zkomplikovat proces hodnocení a následnou komunikaci s příslušnými institucemi. Z tohoto důvodu je vhodné, pokud je to možné, posílat všechny podklady v anglickém překladu, který projde kvalifikovanou revizí. Překlad nicméně není vyžadován.

#### 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

(nepovinné přílohy, které ovšem mohou pomoci při hodnocení projektu)

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

### 8.6. Hodnocení grantových návrhů

Předložené grantové návrhy jsou hodnoceny agenturou CINEA a každému návrhu je přiděleno bodové hodnocení. Toto hodnocení má vliv na prioritní pořadí financování projektů v rámci finančních alokací stanovených pro jednotlivé členské státy do konce roku 2025.

Grantové návrhy se řídí standardním postupem před-

kládání a hodnocení (jednofázové předložení + jednodušové hodnocení). Podrobné informace o postupu hodnocení jsou k dispozici v příslušném pracovním programu a dokumentu na stránce výzvy. Je velmi důležité si pečlivě promyslet jednotlivé body v sekcích Relevance a dopad a Kvalita (viz níže) a všechny v přihlášce do určité míry pokrýt.

Po žadatelích je požadováno, aby jasně zdůvodnili, jak jejich projekt pomůže překonat ekonomické, sociální a environmentální výzvy spojené s transformací jejich regionu. Na kvalitní formulaci a zdůvodnění se klade velký důraz. Přihláška by měla jasně odkazovat na schválený plán spravedlivé územní transformace pro ČR a demonstrovat, že je projekt součástí konceptu a přispívá k dosahování jeho cílů. Pokud se například jedná o projekt rekonstrukce a zateplení veřejné budovy, pak se doporučuje předkladateli popsat nejen energetické úspory, ale i význam budovy (či její modernizace) pro místní občany a pro celkový rozvoj regionu. Často je vhodné prezentovat projekt i z globálnější perspektivy a vysvětlit, například, že dané kulturní či zdravotnické zařízení zvyšuje kvalitu života místním občanům, čímž brání odlivu obyvatel typickým pro uhelné regiony.

Při posuzování nedostatku finanční návratnosti projektu se nahlíží především na to, zdali je čistá současná hodnota projektu bez grantu záporná. Velký důraz se klade na horizontální principy (environmentální posouzení, genderová rovnost, bezbariérové přístupy atp.). V těchto

aspektech se rovněž doporučuje identifikovat jakékoli podpůrné informace. Více k horizontálním principům v sekci 10.

U popisu naplnění cílů projektu, které jsou v souladu s PSÚT je dobré rovněž uvést indikátory, jakým způsobem budou naplněna a vyhodnocována.

Pozitivně hodnocený bude přeshraniční prvek, inkluzivní prvek, mezinárodní spolupráce. Akce menšin v projektu. Mezikulturní prvek. Hodnotí se, jak projekt přispívá k regionální a územní konvergenci, tedy jak působí na snižování disparit mezi regiony. Pokud přímo nepřispívá k růstu HDP či zaměstnanosti, uvést, jak slouží ke kvalitě života a udržení obyvatelstva v regionu.

Uveďte, jaký má projekt dopad na životní prostředí, popište cíle, pokud jsou měřitelné redukce emisí CO<sub>2</sub>. Pokud se jedná o projekt, který by měl negativní dopady na životní prostředí, např. stavba na zelené louce, v textu popište, jak je zajištěn minimální zásah do životního prostředí.

Uveďte, jak budete o projektu komunikovat, měl by naplňovat komunikační požadavky CINEA, zda má podporu veřejnosti, politického vedení.

Popište, jaká bude strategie údržby, pokud se jedná o projekt např. budovy, dohlíží se, aby byla stanovena dlouhodobá strategie údržby, např. garance města na údržbu a další rozvoj.

V žádosti vyplňujte sumy v eurech a ne v korunách.

Příjemci úvěrů skrze NRB se hlase vždy na výzvu samostatných projektů a ne do výzvy pro rámcové úvěry.

Uvádějte do žádostí co nejvíce měřitelných indikátorů (úspory energie, snížení emisí, vytvoření pracovních míst, atp.).

Minimální požadovaný počet bodů, kterého projekt musí dosáhnout, aby získal financování z III. pilíře MST, je 12.

Pro získání grantu musí být návrh vybrán Evropskou komisí a musí získat úvěr.

### 8.6.1. Kritéria hodnocení

#### Základní hodnotící kritéria

#### Relevantnost a dopad (maximum 10 bodů)

- ▶ jasnost a konzistentnost cílů a plánování projektu a do jaké míry odpovídají tématům a prioritám a cílům výzvy,
- ▶ příspěvek ke strategickému a legislativnímu kontextu EU,
- ▶ možnost využití výsledků v jiných zemích,
- ▶ potenciál pro rozvoj vzájemné důvěry / přeshraniční spolupráce, příspěvek k potřebám rozvoje a prioritám popsaným v příslušném PSÚT,
- ▶ význam grantové složky pro projekt a celkový cíl podpory regionální a územní konvergence,
- ▶ dopad na životní prostředí (včetně zásady „významně nepoškozovat“);

#### Kvalita

(maximum 10 bodů)

- ▶ solidnost plánu realizace jak z technického, tak finančního hlediska, např. architektura a designový přístup,
- ▶ stav přípravy projektu a jeho připravenost a schopnost začít s realizací k navrhovanému datu a být dokončen do navrhovaného data ukončení (nerelevantní u rámcových úvěrů),
- ▶ stav smluvních postupů a nezbytných povolení (nerelevantní u rámcových úvěrů),
- ▶ informace o finanční dostupnosti potřebné k doplnění kombinované podpory (úvěr a grant),
- ▶ organizační struktury zavedené (nebo předpokládané) pro provádění, analýza rizik, kontrolní postupy a řízení kvality,
- ▶ komunikační strategie,
- ▶ strategie údržby (je-li relevantní).

## Prioritní kritéria

Bonusové body obdrží:

- ▶ projekty umístěné v méně rozvinutých regionech ve smyslu nařízení EP a Rady 2021/1060<sup>6</sup> (ON; čl. 108 odst. 2) (maximum 5 bodů),
- ▶ projekty přímo přispívající k dosažení klimatických a energetických cílů EU do roku 2030 a cílů klimatické neutrality v EU do roku 2050 (maximum 3 body),
- ▶ projekty předkládané žadatelem, který přijal dekarbonizační plán (maximum 2 body).

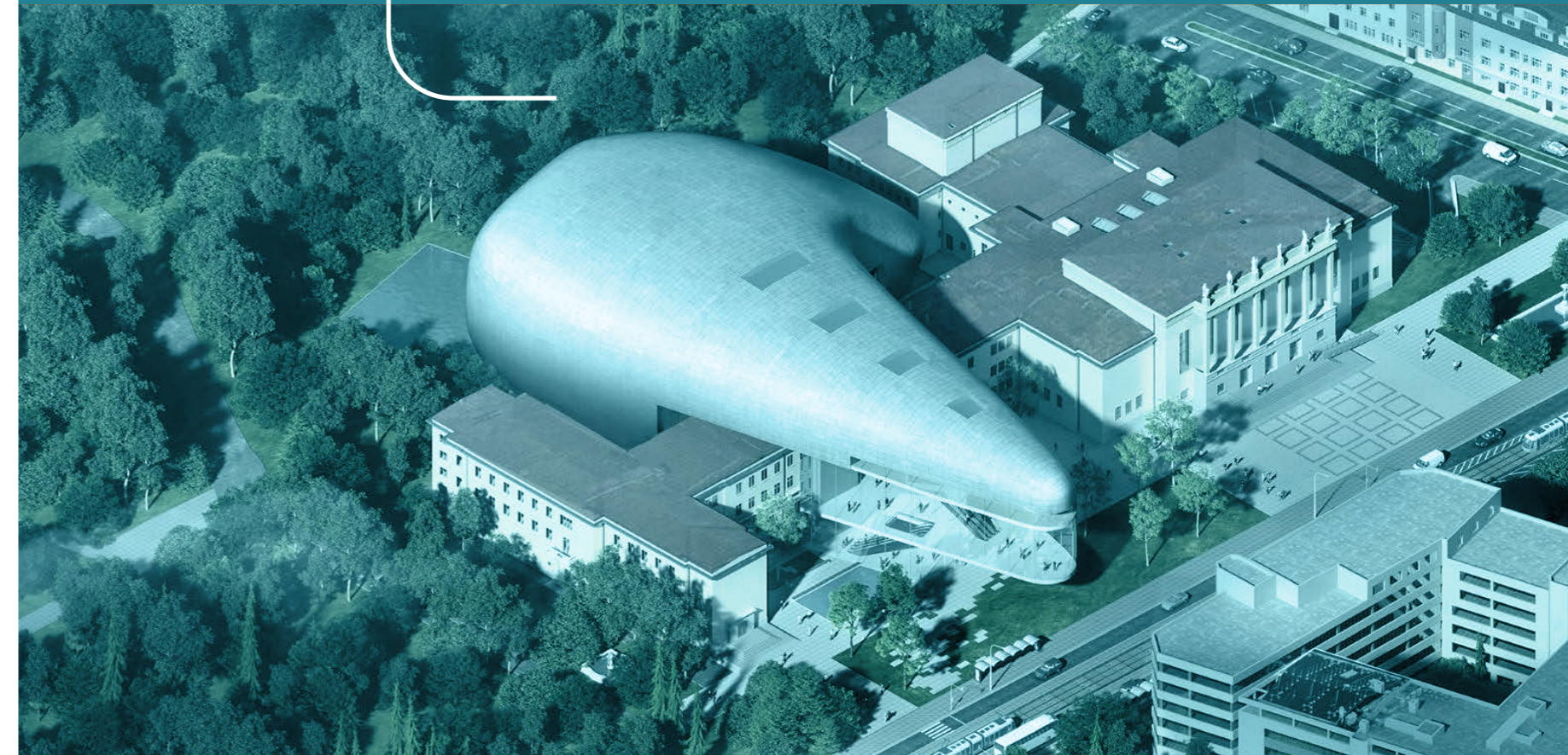
Hodnoticí kritéria	Maximální požadovaný počet bodů	Maximální počet bodů
Relevantnost a dopad	6	10
Kvalita	6	10
<b>Celkový (požadovaný) počet bodů (bez bonusových bodů)</b>	<b>12</b>	<b>20</b>
Bonus 1	–	5
Bonus 2	–	3
Bonus 3	–	2
<b>Celkový (požadovaný) počet bodů (vč. bonusových bodů)</b>	<b>12</b>	<b>30</b>

<sup>6</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1060 ze dne 24. června 2021 o společných ustanoveních pro Evropský fond pro regionální rozvoj, Evropský sociální fond plus, Fond soudržnosti, Fond pro spravedlivou transformaci a Evropský námořní, rybářský a akvakulturní fond a o finančních pravidlech pro tyto fondy a pro Azylový, migrační a integrační fond, Fond pro vnitřní bezpečnost a Nástroj pro finanční podporu správy hranic a vízové politiky

# 9

## Praktické informace

# Příklad z praxe





## 9.1. Koncertní sál Ostrava

Koncertní sál Ostrava nabízí unikátní architektonické řešení, nejmodernější technologie i osobitý styl. Koncertní sál projektovaný podle návrhu amerického architekta Stevena Holla bude novou ostravskou dominantou. Originální návrh propojí stávající budovu Domu kultury města Ostravy z 60. let minulého století s moderním sálem se špičkovou akustikou. Odhad nákladů na funkční proměnu Domu kultury města Ostravy a výstavbu sálu se pohybuje kolem 4 miliard Kč, přičemž se o financování na základě memoranda o spolupráci podělí statutární město Ostrava, Moravskoslezský kraj a Ministerstvo kultury ČR.

Koncertní sál Ostrava je pilotním projektem III. pilíře MST v České republice. Práce na projektu začala již v roce 2017 a v současné době je projekt ve finální fázi sjednání financování v podobě úvěru od EIB a grantu od Evropské komise.

Dne 31. května 2023 jsme se setkali s **Mgr. Jiřím Hudcem**, který je vedoucím odboru strategického rozvoje na Magistrátu statutárního města Ostrava. Tento odbor mimo jiné vytváří a usměrňuje podmínky ekonomického rozvoje města, připravuje Strategii rozvoje města pod

značkou fajnOVA, podílí se na realizaci vybraných strategických projektů a řídí činnost pracovních týmů. S panem Hudcem jsme se bavili především o praktických zkušenostech přípravy a počáteční fáze realizace projektu, včetně potenciálu pro management projektu za využití několika zdrojů financování.

PwC:

### Můžete nám popsat Váš projektový záměr?

Mgr. Jiří Hudec: Jedná se o rekonstrukci stávajícího Domu kultury města Ostravy a přístavbu nového koncertního sálu s předpokládaným počtem návštěvnických míst pro 1400 osob.

Tyto dva projekty jsou sice provázané, ale přesto za účelem lepších podmínek financování se město snažilo celou akci rozdělit na dvě části. Není pro nás problém nákladově rozdělit financování celé operace na úrovni jednotlivých položek rozpočtu pro různé zdroje, a tím odstranit riziko dvojího financování (dle terminologie EU lze velký projekt vnímat jako operaci i pokud je dělena na vícero projektů, což se u revitalizace staré infrastruktury a nové výstavby nabízí. Za těchto podmínek lze každý takovýto projekt financovat zvlášť). Přesto se EIB ustálila v názoru, že tyto dvě části projektu jsou spjaté

příliš úzce a návrh na rozdělení operace na dva projekty zamítl. (Pozn.: Financování z III. pilíře MST není možné kombinovat s žádným dalším zdrojem financování z prostředků EU, pouze z národních zdrojů.)

PwC:

### Proč jste si k financování vybrali právě III. pilíř?

Mgr. Jiří Hudec: K financování projektu z Úvěrového nástroje pro veřejný sektor město přišlo spíše náhodou. Práce na projektu začala v roce 2017 a původním záměrem bylo financovat projekt z vlastních zdrojů za využití dotačních příležitostí z Fondu spravedlivé transformace (I. pilíř MST) a jiných zdrojů EU. Mimochodem skládat různé zdroje EU, například z jednotlivých operačních programů není problém dle pravidel poskytovatelů grantů a dotací v rámci operačních programů (toto však neplatí pro III. pilíř MST, kde je to zakázáno; viz Poznámka výše). Ovšem ukázalo se, že projekt je na to příliš velký a jako vhodnou alternativu město vnímalo právě III. pilíř MST.

PwC:

### Kdy jste poprvé kontaktovali EIB?

Mgr. Jiří Hudec: V průběhu přípravy projektu jsme se

dozvěděli o možnosti financování, kterou poskytuje úvěrový nástroj a na základě toho byl navázán kontakt se zástupci EIB v roce 2021. Kontakt v té době zprostředkoval Moravskoslezský kraj, který zařazení projektu do III. pilíře navrhnul na jednání Regionální stálé konference. V této době se diskuze s EIB vedly především o tom, jaký je současný stav projektu, v jakém stavu připravenosti je, jakým způsobem bude realizován a kam směřuje.

V roce 2022 ze strany Evropské komise došlo ke specifikaci budoucích výzev a byl zveřejněn harmonogram. Tehdy se město přihlásilo do výzvy hned jako první.

PwC:

### Jakým způsobem probíhala příprava projektu?

Mgr. Jiří Hudec: Příprava na žádosti o úvěr začala projektovou dokumentací pro územní rozhodnutí, a to v roce 2021. Teď už je město ve fázi, kdy je vyhlášeno zadávací řízení na zhotovitele stavby (pro první etapu je zhotovitel již vysoutěžen a čile provádí přípravu stavby).

Pro EIB město připravilo velmi pečlivě zpracovanou studii proveditelnosti, finanční analýzu a analýzu přínosů (CBA), včetně všech požadovaných podkladů. Je nutno

zmínit, že celkový proces byl velmi složitý a zdlouhavý. EIB požaduje, aby projekt byl propracovaný opravdu do detailů a velmi pečlivě odůvodněný (např. metráž a účel využití jednotlivých místností, včetně budoucích provozních zásad a obecně pečlivě zpracovaný odhad budoucího provozu, materiální, technické a organizační zajištění, včetně všech vstupů, odhadu poptávky, cílové skupiny, vliv na zaměstnanost atd.)

Příprava v žádném případě není jednoduchá. Předkladatel projektu by měl mít skutečně velmi pečlivě promyšlený celý projekt, od zajištění výstavby až po následující provoz, je nutno mít pro svou představu velmi pečlivě připravenou argumentaci. Není reálné tedy předložit pouze projektovou dokumentaci a územní rozhodnutí, to je rozhodně nedostatečné. EIB vyžaduje velké množství dat týkajících se vstupů projektu. Nutno říci, že mimo výše uvedené je velký důraz kladen také na zdůvodnění potřebnosti a kapacit projektu. Tvrzení, že projekt je zkrátka zapotřebí rozhodně neobstojí.

PwC:

### Jak probíhal proces jednání s EIB?

Mgr. Jiří Hudec: Celý projekt procházel velmi dlouhým procesem vyjednávání. Město Ostrava muselo opravdu pečlivě zvážit, co všechno vnímá jako skutečnou prioritu v projektu, jaké má požadavky a zda určité části mají smysl a jsou zapotřebí. I přes poměrně rozsáhlé a podrobné zpracování studie proveditelnosti a cost benefit

analýzy vyjádřila EIB své pochybnosti k plánované kapacitě 1300 míst v Koncertní síle Ostrava, tedy zda tato poměrně velká kapacita není nadbytečná. EIB dále vyjádřila pochybnost, zda předpokládané projektové náklady nejsou příliš vysoké.

Projekty podobné tomuto jsou (nebo se připravují) zároveň v dalších městech, které se nachází relativně blízko Ostravy. Jsou to například:

- ▶ Katovice se 1800 místy,
- ▶ Krakov se 700 místy,
- ▶ Vratislav s 1400 místy,
- ▶ podobné projekty dále chystají města Praha, Brno (bezprostředně vyhlásilo město Brno zadávací řízení na zhotovitele stavby). Další prostory pro koncerty velkých hudebních těles jsou ve Vídni a Bratislavě.

K tomuto jen poznámka; studie proveditelnosti je nezbytnou podmínkou v procesu žádosti o úvěr – bez ní jednoduše nemá smysl se pouštět do čehokoliv dalšího. Následně je potřeba zpracovat finanční a ekonomickou analýzu a v ní zohlednit všechny projektové parametry



PwC:

**Jaký je aktuální rozpočet projektu, jakou část tvoří úvěr a jakou část grant?**

Mgr. Jiří Hudec: Město Ostrava přistoupilo ke zpracování rozpočtu způsobem zajišťujícím i určitou rezervu v krytí rozpočtu. Je to logické, EIB totiž schvaluje balík peněz v konkrétní výši a je mnohem jednodušší výši úvěru snižovat než se domlouvat na jeho navýšení v průběhu financování projektu. To vše musí být pečlivě uváženo už v průběhu přípravy projektu.

V současné době celkové projektové náklady dosahují částky 4 mld. Kč. Úvěr, který město sjednalo s EIB, činí 50 % z projektových nákladů, tedy celkem 2 mld. Kč. Vzhledem k nedávnému navýšení úvěru, město v současné době jedná s EK o navýšení částky poskytnutého grantu z původních 350 mil. Kč na 500 mil. Kč. Grant EK ve výši 25 % je součástí III. pilíře. Podmínkou jeho poskytnutí je schválený úvěr EIB.

PwC:

**Máte na závěr nějaké rady a tipy pro potenciální předkladatele projektů?**

Mgr. Jiří Hudec: Asi nejdůležitější věcí, kterou je třeba zmínit, je že financování z III. pilíře nelze kombinovat

s jinými prostředky ze zdrojů EU. Na to je opravdu potřeba myslet už ve fázi přípravy a počítat s tím. Město Ostrava si proto zajistilo několik podpůrných linek financování z národních zdrojů, které Česká republika nabízí a lze je s financováním III. pilíře kombinovat.

Rovněž je důležitá politická podpora projektu, tedy jeho stabilita. V Ostravě došlo k výměně vedení města a EIB zjišťovala, zda se nezměnila politická nálada a podpora pro tento projekt. Pokud si žadatel zpracuje finanční stránku, musí si říci, co to pro něj znamená i do budoucna z pohledu dopadů projektu (financování stavby, provozní zisky/ztráty, dopad na rozvoj města). Pro Ostravu je to vlajkový projekt, do kterého již bylo investováno hodně prostředků a marketingu, očekávání veřejnosti jsou velká a v uvedeném kontextu je složité takový projekt krátit nebo jej významně měnit.

Žádosti a dodatečnou dokumentaci je lepší podávat v anglickém jazyce, následné diskuse jsou rychlejší. Není to však nutnou podmínkou nicméně je vhodné disponovat vybaveností pro komunikaci v AJ. Hodnocení dokumentace a vzájemná komunikace v angličtině je pro proces jednodušší a ušetří čas oběma stranám.

10

# Často kladené dotazy



## 1 Bude se při hodnocení projektů používat taxonomie?

- ▶ S cílem pomoci identifikovat vhodné investice by Komise měla při hodnocení nástroje vzít v potaz taxonomii EU týkající se ekologicky udržitelné hospodářské činnosti. Všichni finanční partneři by měli používat taxonomii EU pro ekologicky udržitelné hospodářské činnosti, včetně zásady „významně nepoškozovat“, aby byla zajištěna transparentnost ve vztahu k udržitelným projektům.
- ▶ **EIB a případně NRB by tudíž měly kontrolovat soulad s EU taxonomií.**

## 2 Jaké projekty budou upřednostňovány?

- ▶ Přednost by měly mít projekty umístěné v méně rozvinutých regionech, projekty přímo přispívající k dosažení cílů Unie v oblasti klimatu a projekty podporované subjekty veřejného sektoru, které přijaly plány dekarbonizace s touto odpovídající hierarchií kritérií, pokud je to vhodné.
- ▶ **Dochází tedy k jasnému zvýhodnění obcí se zpracovanými a schválenými SECAP (Akční plán pro udržitelnou energii a klima)**

## 3 Je možné kombinovat podporu z III. pilíře se zdroji z Národního plánu obnovy nebo jiným financováním EU?

- ▶ V zájmu optimalizace dopadu nástroje nemohou jednotlivé projekty podporované v rámci Úvěrového nástroje získat další podporu z jiných programů Unie, s výjimkou související s přípravou projektů.
- ▶ **Lze kombinovat pouze s národními zdroji, mezi které spadá např. Modernizační fond.**

## 4 Existují národní obálky pro III. pilíř?

- ▶ Aby bylo zajištěno, že všechny členské státy budou moci využívat grantovou složku, je vytvořen mechanismus pro předběžné přidělování vnitrostátních podílů během první fáze, stanovený v příloze I nařízení (EU) 2021/1056. Aby však byl tento cíl uveden do souladu s potřebou optimalizovat hospodářský dopad nástroje a jeho provádění, neměly by být tyto vnitrostátní podíly předem přiděleny na období po 31. prosinci 2025.
- ▶ **Od 1. 1. 2026 už tedy nebudou specifické alokace pro konkrétní země. O tom, zda-li dostanou podporu po tomto datu, bude**

## rozhodovat „celounijní soutěž“ kvality projektů.

## 5 Jaká projektová opatření mohou přispět k horizontálním principům, jako je genderová rovnost nebo sociální začleňování, jejichž plnění je součástí hodnocení žádosti o grant?

- ▶ Projekty ucházející se o granty Evropské komise jsou skutečně hodnoceny i z hlediska jejich potenciálního dopadu na tzv. horizontální principy, kam mimo ochranu životního prostředí řadíme například i rovnost žen, postavení menšin, začleňování hendikepovaných atp.

Co se například genderové rovnosti týče, většina potenciálních investic pod Úvěrovým nástrojem bude převážně genderově neutrálních (např. energetická účinnost veřejných budov, hromadná doprava atd.), i tak je možné nastavit některé aspekty projektů tak, aby cílily na některé specifické potřeby žen – např. dostatečné osvětlení veřejných prostor pro pocit bezpečí, zajištění bezbariérového přístupu pro kočárky a pečující osoby, přebalovací pulty přístupné ženám i mužům,

dostupnost veřejných toalet atp. Zakomponování takovýchto opatření do projektu a jejich popis v žádosti o grant bude hodnotiteli oceněn.

- ▶ **Při koncepci projektu je proto dobré na tyto aspekty myslet v zájmu zlepšení kvality života místního obyvatelstva i pro zvýšení šance pozitivního zhodnocení projektu.**

## 6 Je možné, aby předkladatelem žádosti byla obchodní společnost vlastněná městem?

- ▶ Obchodní společnost, např. s.r.o., musí doložit vlastnictví městem (obcí, krajem, státem...) a musí doložit poskytování veřejné služby. Poskytování veřejné služby je nejčastěji uvedeno ve stanovách společnosti.
- ▶ Soukromoprávní osoby pověřené výkonem veřejné služby (na základě platné smlouvy či ze zákona) ve prospěch veřejného zájmu jsou oprávněnými žadateli o financování z III. pilíře.

## 7 Jak správně posoudíme způsobilost projektu pro financování z III. pilíře?

- ▶ Není detailně popsáno, které projekty mohou nebo nemohou být financované.

Projekty musí být v souladu s PSÚT, a předkladatel musí realizaci projektu zdůvodnit jak před finanční institucí, tak i v žádosti o grant.

## 8 Rámcový úvěr od EIB pokrývá různé projekty. Musíme si vybrat pro financování z III. pilíře projekty ze schváleného úvěru nebo můžeme i jiné?

- ▶ Pro projekty, které nepokrývá rámcový úvěr, je nejdříve nezbytné pro ně zajistit úvěr od finančního partnera. Tedy buď domluva s EIB a zařazení pod rámcový úvěr nebo zajištění samostatného úvěru od EIB nebo NRB.
- ▶ Podmínkou poskytnutí grantu pro každý projekt je získání úvěru od finančního partnera pro daný projekt.

## 9 V případě rámcového úvěru, je nutné o grant žádat pro všechny projekty najednou nebo lze podat žádostí více?

- ▶ Je možné pro jeden rámcový úvěr podat více navazujících žádostí. Z pohledu hodnocení žádosti je výhodnější podat žádostí více, dle připravenosti projektů a termínů zahájení jejich realizace. Žádost se hodnotí jako celek a projekty s nízkou připraveností by snížily bodové hodnocení celé žádosti a žádost by jako celek nemusela být úspěšná. Z pohledu Cash Flow může být naopak výhodnější podávat menší počet žádostí. Ke zvážení musí žadatel vzít i pracnost podání každé žádosti.
- ▶ Je čistě na rozhodnutí žadatele, jak k podání žádostí přistoupí, zda podá jednu souhrnnou žádost nebo dvě a více navazujících žádostí.

## 10 Pro jednání s finanční institucí a pro grantovou žádost je potřeba připravit podkladovou dokumentaci. Je stanoveno, jaká dokumentace a v jakém rozsahu má být připravena?

- ▶ Nelze obecně říci. EIB nebo NRB po úvodní konzultaci požádá o dodání dokumentace, kterou bude pro schválení úvěru v daném projektu, oblasti podpory a velikosti projektu považovat za potřebnou.
- ▶ Pro žádost o dotaci se vyplňují určené dokumenty a je možné doplnit i další relevantní dokumentaci formou přílohy.
- ▶ Dokumenty nemusí být rozsáhlé, musí být výstižné a hodnotitelé v nich musí najít požadované informace o daném projektu, projektech.

## 11 Zakládá podpora z III. pilíře ST veřejnou podporu?

- ▶ Nezakládá. Úvěr sjednaný s EIB nebo NRB je sjednaný s tržní úrokovou sazbou. Grantová složka je poskytována přímo Evropskou komisí a v takovém případě se nejedná o veřejnou podporu.

## 12 V průběhu výběru dodavatele, je požadováno dodržování dalších pravidel na rámec Zákona o zadávání veřejných zakázek a interních dokumentů zadavatele? Jsou požadavky na publicitu v průběhu výběru dodavatele?

- ▶ Další požadavky pro projekty financované z Úvěrového rámce pro veřejný sektor nad rámec zákona nejsou.



# Kontakty

## Kontakty

59

Níže uvedené zdroje můžete kontaktovat v případě dotazů:



Tady ▶



Tady ▶



Pražská kancelář EIB:

Tady ▶

Poradenství EIB  
dostupné prostřednictvím  
Poradenského centra  
InvestEU

Tady ▶



Tady ▶



cz\_mst\_pilir3@pwc.com

E-mailová adresa  
EIB Advisory:  
eib-advisory@eib.org



# Zdroje

## Zdroje

[https://www.eib.org/attachments/publications/supporting\\_the\\_just\\_transition\\_mechanism\\_en.pdf](https://www.eib.org/attachments/publications/supporting_the_just_transition_mechanism_en.pdf)

<https://www.dotaceeu.cz/cs/evropske-fondy-v-cr/kohezni-politika-po-roce-2020/uhelne-regiony/novy-uverovy-nastroj-aktivovany-evropskou-investic>

[https://www.dotaceeu.cz/getmedia/3ec5eff2-ec23-4a8f-8a39-43a32d1061f6/Advisory-products\\_EIB\\_1.pdf.aspx](https://www.dotaceeu.cz/getmedia/3ec5eff2-ec23-4a8f-8a39-43a32d1061f6/Advisory-products_EIB_1.pdf.aspx)

<https://www.eib.org/en/press/all/2022-346-just-transition-eib-to-provide-up-to-eur10-billion-in-support-of-regions-most-affected-by-the-shift-away-from-fossil-fuels?lang=cs#:~:text=%C3%9Av%C4%9Brov%C3%BD%20n%C3%A1stroj%20pro%20ve%C5%99ejn%C3%BD%20sektor,sni%C5%BEuje%20finan%C4%8Dn%C3%AD%20z%C3%A1t%C4%9B%C5%BE%20ve%C5%99ejn%C3%BDch%20rozpo%C4%8Dt%C5%AF>

[https://cinea.ec.europa.eu/news-events/events/2022-jtm-pslf-call-info-day-2022-09-14\\_en](https://cinea.ec.europa.eu/news-events/events/2022-jtm-pslf-call-info-day-2022-09-14_en)

[https://cinea.ec.europa.eu/news-events/events/2023-jtm-pslf-info-day-2023-02-09\\_en](https://cinea.ec.europa.eu/news-events/events/2023-jtm-pslf-info-day-2023-02-09_en)

<https://www.eib.org/en/about/priorities/climate-action/cbr/index.htm>

[https://dotaceeu.cz/getmedia/70636969-9d91-49aeb41d-af4b5027234e/PSUT-dokument\\_2.pdf.aspx](https://dotaceeu.cz/getmedia/70636969-9d91-49aeb41d-af4b5027234e/PSUT-dokument_2.pdf.aspx)

[https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/priorities-2019-2024/european-green-deal/finance-and-green-deal/just-transition-mechanism\\_cs](https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/priorities-2019-2024/european-green-deal/finance-and-green-deal/just-transition-mechanism_cs)

[https://dotaceeu.cz/getmedia/e6c6b425-5303-42d9-91cf-09f1cf543635/1660749102\\_letak\\_spravedliva\\_transformace\\_DL\\_final.pdf.aspx](https://dotaceeu.cz/getmedia/e6c6b425-5303-42d9-91cf-09f1cf543635/1660749102_letak_spravedliva_transformace_DL_final.pdf.aspx)

[https://cinea.ec.europa.eu/just-transition-mechanism\\_en](https://cinea.ec.europa.eu/just-transition-mechanism_en)

[https://cinea.ec.europa.eu/just-transition-mechanism/about-public-sector-loan-facility-just-transition-mechanism\\_en](https://cinea.ec.europa.eu/just-transition-mechanism/about-public-sector-loan-facility-just-transition-mechanism_en)

[https://www.eib.org/attachments/publications/supporting\\_the\\_just\\_transition\\_mechanism\\_en.pdf](https://www.eib.org/attachments/publications/supporting_the_just_transition_mechanism_en.pdf)

[https://www.dotaceeu.cz/getmedia/3ec5eff2-ec23-4a8f-8a39-43a32d1061f6/Advisory-products\\_EIB\\_1.pdf.aspx](https://www.dotaceeu.cz/getmedia/3ec5eff2-ec23-4a8f-8a39-43a32d1061f6/Advisory-products_EIB_1.pdf.aspx)

<https://www.eib.org/en/about/priorities/climate-action/explained/index.htm>

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=CELEX:32021R1229>

<https://www.consilium.europa.eu/cs/press/press-releases/2021/04/26/public-sector-loan-facility-to-support-just-climate-transition-provisional-agreement-reached/>



# Příloha I.

## Horizontální principy ESG investic

Zkratka ESG znamená „Environmental, Social and Corporate Governance“. V překladu do češtiny a ve vztahu k financovaným projektům se jedná o zodpovědné chování ve vztahu k životnímu prostředí a společnosti.

Sociální aspekty („S“ z anglického „Social“ v rámci ESG ) se týkají zejména témat zajištění rovnosti, inkuzivity, vztahů se zaměstnanci, komunitami a uživateli, jakož i otázek ochrany lidských práv.

Horizontální zásady v kontextu implementace III. pilíře vymezuje čl. 4 nařízení o úvěrovém rámci.

### Lidská práva

- ▶ Minimálními sociálními zárukami se podle čj. 18 Nařízení o Taxonomii EU rozumí „postupy, které uplatňuje podnik, který vykonává hospodářskou činnost, k zajištění dodržování pokynů OECD pro nadnárodní podniky a hlavních zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv včetně zásad a práv stanovených v osmi základních úmluvách uvedených v Deklaraci Mezinárodní organizace práce o základních zásadách a právech při práci a v Mezinárodní listině lidských práv.“
- ▶ Tyto minimální záruky se uplatňují vůči činnosti/investici nositele jako celku, tj. bez ohledu na vlastní investici nebo dílčí hospodářskou činnost.

### Zamezení diskriminace

- ▶ Dodržování základních práv a soulad s Listinou základních práv Evropské unie, a zejména rovnost žen a mužů, bude podle potřeby zajištěno během přípravy, hodnocení, provádění a sledování způsobilých projektů v rámci úvěrového nástroje pro veřejný sektor (PSLF).
- ▶ Příjemci a Komise se během provádění nástroje musí vyvarovat jakékoli diskriminaci na základě pohlaví, rasového nebo etnického původu, náboženského vyznání nebo přesvědčení, zdravotního postižení, věku nebo sexuální orientace.
- ▶ Při přípravě a provádění způsobilých projektů se v případě potřeby zohlední zejména přístupnost pro osoby se zdravotním postižením.
- ▶ Cíle nástroje budou sledovány v souladu s cíli udržitelného rozvoje Organizace spojených národů, Evropským pilířem sociálních práv, zásadou „znečišťovatel platí“, Pařížskou dohodou a zásadou „významně nepoškozovat“.

### Taxonomie EU – klasifikační systém EU

Za účelem jednotného přístupu k posuzování udržitelnosti hospodářských činností a investic vydala EU v polovině



roku 2020 základ jednotného měření udržitelnosti označovaného jako „unijní taxonomie udržitelných hospodářských činností“ (Taxonomie EU)

Taxonomie EU představuje společný, technologicky neutrální a na vědeckých poznatcích založený klasifikační systém EU pro určení, které hospodářské činnosti (tj. i projekty, aktiva nebo jejich součásti), jejichž prostřednictvím se tyto hospodářské činnosti realizují, jsou environmentálně udržitelné („zelené“) a mají též sociální přínosy.

Nejde o povinný seznam projektů k investování, taxonomie sama o sobě nezakazuje investice do aktivit, které nesplní její kritéria. Nestanovuje ani konkrétní technologie, jimiž by bylo nutné klasifikačních kritérií dosáhnout

Aspirací Evropské komise bylo vytvořit prostřednictvím Taxonomie EU příznivé vnější právní prostředí (rámec) na vnitřním trhu EU pro investice s transparentnějším profilem nefinančních rizik a přilákat veřejné i soukromé investory do tohoto nového typu investic (ESG investice).

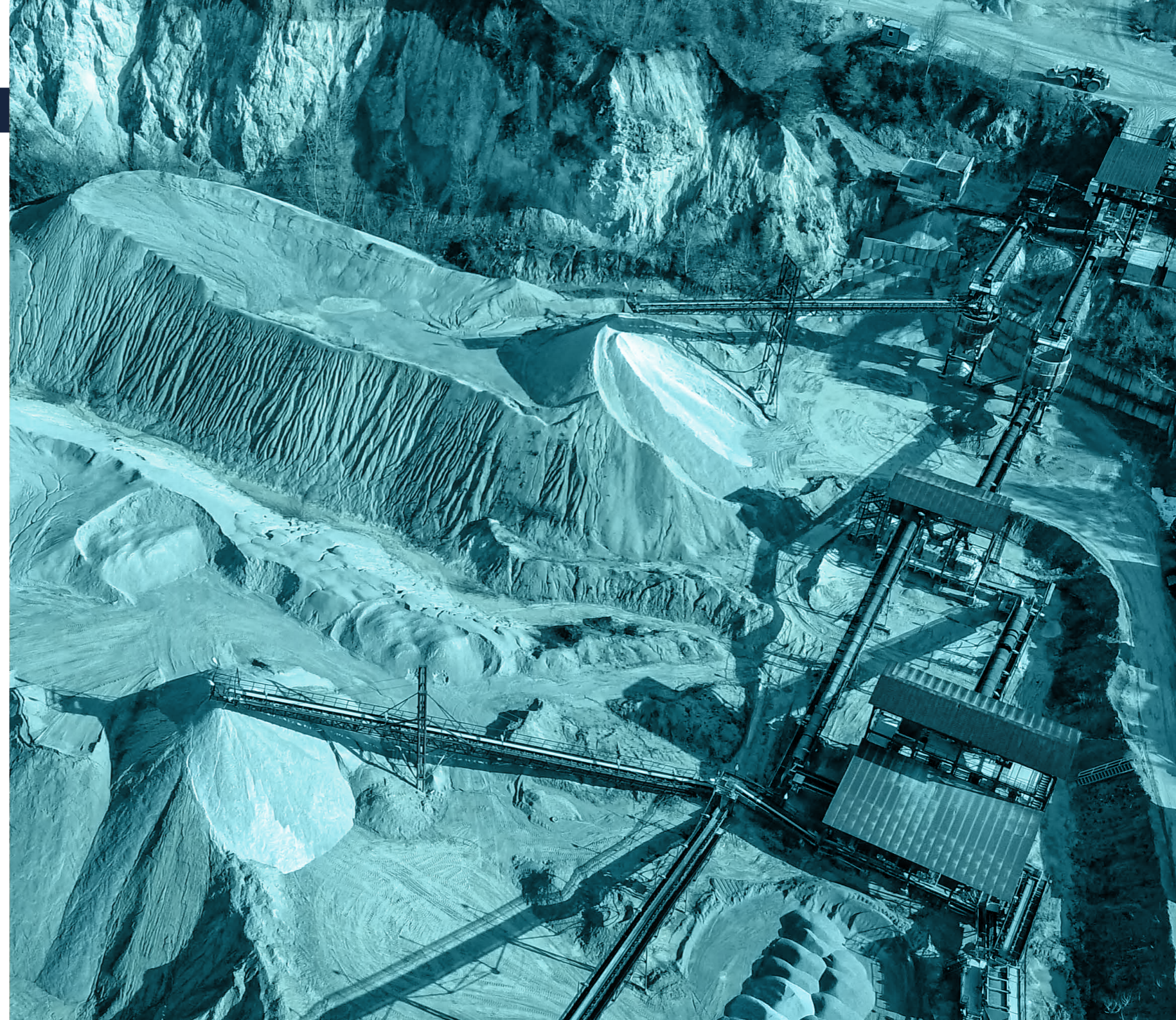
Z hlediska celosvětového vývoje se Taxonomie EU řadí mezi nejvyšší stupně transparentnosti kritérií udržitelnosti, která svou určitostí a detailem překonávají stávající rámce (např. Cíle udržitelného rozvoje OSN) a standardy ESG.

Povinné subjekty, které se musí řídit Taxonomií EU jsou: členské státy EU, účastníci finančních trhů a podniky povinné zveřejňovat nefinanční informace. Použití Taxonomie

EU je však mnohem rozsáhlejší než jen ve finančním sektoru. Uplatňuje se v oblastech, které souvisejí přímo nebo nepřímo s investiční činností veřejného nebo soukromého sektoru.

Taxonomie se týká 3 typů aktivit:

- ▶ Nízkouhlíkové aktivity – tj. takové, jež jsou v souladu s cíli klimatické neutrality (výroba elektřiny z obnovitelných zdrojů).
- ▶ Přechodové aktivity – neexistuje pro ně ekonomicky a technologicky realizovatelná udržitelná alternativa. Přičemž platí, že emise skleníkových plynů spojené s touto aktivitou odpovídají nejlepšímu výkonu v sektoru, nebrání rozvoji nízkouhlíkových alternativ a nevedou k tzv. uzamčení uhlíku (např. výroba cementu za předpokladu, že daný výrobce dosahuje nejnižších emisí v tomto odvětví).
- ▶ Podpůrné aktivity, které přímo pomáhají ostatním aktivitám naplňovat cíle taxonomie (výroba technologií na využívání obnovitelných zdrojů energie, výzkum materiálů pro ochranu před povodněmi).



**Kritéria zásady „významně nepoškozovat“**

(do no significant harm, DNSH)

Aby bylo zajištěno, že projekty významně nenarušují dosahování environmentálních cílů EU, je stejně jako u taxonomie EU výchozím bodem DNSH soulad s příslušnými právními předpisy EU v oblasti životního prostředí.

Dále se vyžaduje dodržování příslušných vnitrostátních právních předpisů v oblasti životního prostředí a vyžadují se také povolení v oblasti životního prostředí potřebná pro výstavbu a provoz projektů, včetně těch, která jsou uvedena v kritériích zásady „významně nepoškozovat“ taxonomie EU.

Ostatní kritéria zásady „významně nepoškozovat“, která neodkazují na právní předpisy v oblasti životního prostředí, by se měla uplatňovat pro navrhování zmírňujících opatření nebo pro identifikaci projektů, které nejsou v souladu s dosahováním klimatických cílů, a to v rozsahu a s vynaložením maximálního úsilí, v případech, kdy se podle těchto pokynů vyžaduje prověření (u přímého i nepřímého financování). V praxi to bude vyžadovat tyto kroky:

- ▶ Prováděcí partner rozhodne, zda je u určitých kritérií nebo u určitého rozměru nezbytné provést prověření

- ▶ Ověří, zda je daná činnost zahrnuta do taxonomie EU
- ▶ Ověří, zda pro danou činnost existují kritéria zásady „významně nepoškozovat“
- ▶ V případě potřeby se kritéria zásady „významně nepoškozovat“ použijí k navržení dalších zmírňujících opatření, a to na základě vynaložení nejvyššího úsilí.

**Zásada „znečišťovatel platí“**

(The Polluter Pays Principle)

Tato zásada ukládá odpovědnost osobě, která znečišťuje životní prostředí, a musí nahradit škodu způsobenou na lidském zdraví nebo na životním prostředí do původního stavu. Zásada „znečišťovatel platí“ je jedním ze základních principů politiky životního prostředí, jimiž se řídí udržitelný rozvoj na celém světě. Hlavní myšlenkou této zásady je, že každý znečišťovatel musí dosáhnout ekonomicky efektivní úrovně výroby a znečištění a znečišťovatel nesmí vidět pouze přínosy činnosti, která způsobuje znečištění, ale také škody způsobené ostatním nebo životnímu prostředí.

Při přijetí zásady „znečišťovatel platí“ je strategií přimět ty, kdo produkují odpad, k odpovědnosti za jeho recyklaci a likvidaci.



Tento projekt je financován Evropskou unií prostřednictvím  
Generálního ředitelství pro regionální a městskou politiku  
(DG REGIO) Evropské komise



© 2024 PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o. Všechna práva vyhrazena. „PwC“ je značka, pod níž členské společnosti PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) podnikají a poskytují své služby. Společně tvoří světovou síť společností PwC. Každá společnost je samostatným právním subjektem a jednotlivé společnosti nezastupují síť PwCIL ani žádnou jinou členskou společnost. PwCIL neposkytuje žádné služby klientům. PwCIL neodpovídá za jednání či opomenutí jednotlivých společností sítě PwC, ani nemůže kontrolovat výkon jejich profesionální činnosti či je jakýmkoli způsobem ovlivňovat.