

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH  
STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**PROBLEMATIKA PŘEDFINANCOVÁNÍ A  
KOFINANCOVÁNÍ PROJEKTŮ  
Z FONDŮ EU ČESKÝMI BANKAMI**

**Autor práce:** Josef Tlachač  
**Studijní obor:** Regionální studia  
**Forma studia:** Kombinovaná  
**Vedoucí práce:** Ing. Jiří Dušek, Ph.D.  
**Katedra:** Katedra společenských věd

**2012**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Jiřímu Duškovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

## ABSTRAKT

TLACHAČ, J. *Problematika předfinancování a kofinancování projektů z fondů EU českými bankami : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2012. 64 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

**Klíčová slova:** bankovní příslib, dotace, operační program, projekt, projektový cyklus, úvěr na kofinancování projektu, úvěr na předfinancování dotace

Bakalářská práce se zabývá problematikou procesů a postupů nejvýznamnějších českých bank v oblasti financování projektů z fondů EU. Hlavním cílem práce je komplexní analýza nabídek a produktů českých bank, identifikace shodných prvků a odlišností v přístupu jednotlivých bank ke klientům žádajícím pomoc při získávání dotace a financování projektu formou úvěru.

Bakalářská práce je členěna na teoretickou a praktickou část. Teoretická část práce se věnuje rozsahu a struktuře dotační podpory ze strany Evropské unie, popisuje přípravu a realizaci projektů a následné zapojení banky do procesu předfinancování a kofinancování projektu. Praktická část práce analyzuje nabídku tří největších českých bankovních domů: České spořitelny, a.s., Komerční banky, a.s. a Československé obchodní banky, a.s. Analýza je doplněna rovněž o dvě menší banky: UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a GE Money Bank, a.s. Závěr práce porovnává jednotlivé banky a na základě výsledků porovnání vyhodnocuje nejlepší a nejúspěšnější banku v této specializované oblasti bankovních produktů a služeb.

## **ABSTRACT**

TLACHAČ, J. *Issues of pre-financing and co-financing projects from EU funds by Czech banks : Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, o. p. s., 2012. 64 p. Supervisor : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

**Key words:** bank promises, grant, operational programme, project, project cycle, loan for co-financing of project, loan for pre-financing of grant

The bachelor's thesis deals with the processes and procedures of leading Czech banks in financing projects from EU funds. The main purpose of the thesis is to present a comprehensive analysis of the offers and products of Czech banks, identify the similarities and differences in the way the banks approach bank customers requesting their assistance in obtaining grant and project financing in the form of a loan.

The bachelor's thesis is divided into a theoretical and practical part. The theoretical part of the thesis examines with the scope and structure of subsidy support from the European Union, describes the preparation and implementation of projects and the subsequent involvement of banks in the process of pre-financing and co-financing a project. The practical part analyses the offer of the three largest Czech banks: Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s. and Československá obchodní banka, a.s. The analysis is also supplemented by two smaller banks: UniCredit Bank Czech Republic, a.s. and GE Money Bank, a.s. The conclusion of the bachelor's thesis compares the individual banks and based on the results of the comparison, it assesses the best and most successful bank in this specialised area of banking products and services.

# OBSAH

ÚVOD .....	7
1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE .....	8
2 PODPORA PODNIKÁNÍ A DOTACE EU .....	10
2.1 Podpora segmentu malých a středních podniků .....	10
2.2 Evropská politika soudržnosti .....	10
2.3 Fondy Evropské unie .....	11
2.3.1 Strukturální fondy .....	11
2.3.2 Fond soudržnosti .....	12
2.4 Cíle politiky soudržnosti .....	12
2.4.1 Cíl Konvergence .....	12
2.4.2 Cíl Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost .....	13
2.4.3 Cíl Evropská územní spolupráce .....	14
3 PODNIKATELSKÉ PROJEKTY A ROLE BANKY .....	16
3.1 Projektový cyklus .....	16
3.2 Podnikatelské projekty financované z fondů EU .....	17
3.2.1 Výběr dodavatele .....	17
3.2.2 Způsobilé výdaje projektu .....	18
3.2.3 Administrace projektu .....	18
3.3 Role banky při financování grantových projektů .....	20
4 ANALÝZA NABÍDEK A POSTUPŮ ČESKÝCH BANK .....	23
4.1 Česká spořitelna, a.s. ....	23
4.1.1 EU program business .....	23
4.1.2 EU program Region .....	24
4.1.3 GRANTIKA České spořitelny, a.s. ....	24
4.2 Komerční banka, a.s. ....	30
4.2.1 KB EU POINT .....	30
4.2.2 Program PONTE II .....	31
4.3 Československá obchodní banka, a.s. ....	35
4.3.1 ČSOB EU Centrum a Asistenční centrum, a.s. ....	35
4.3.2 Poradenské služby ČSOB EU Centra a Asistenčního centra, a.s. ....	36
4.3.3 Ceník poradenství ČSOB EU Centra .....	39
4.3.4 Specializované financování projektu kofinancovaného z fondů EU ..	40
4.4 UniCredit Bank Czech Republic, a.s. ....	43
4.5 GE Money Bank, a.s. ....	44
5 POROVNÁNÍ ČESKÝCH BANK V HLAVNÍCH KONKURENČNÍCH PARAMETRECH .....	45
5.1 Porovnání úspěšnosti bank při získávání dotací .....	45
5.2 Srovnání bank v objemu zajištěných dotací na projekty svých klientů .....	46
5.3 Srovnání rozsahu a komplexnosti EU poradenství bank .....	48
5.4 Porovnání nabídky bank v oblasti specializovaných úvěrových produktů ...	49
ZÁVĚR .....	50
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	53
SEZNAM ZKRATEK .....	57
SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ .....	58
SEZNAM PŘÍLOH .....	59

## ÚVOD

Téma bakalářské práce *Problematika předfinancování a kofinancování projektů z fondů EU českými bankami* jsem si zvolil z důvodu porozumění a orientace v aktuální nabídce nejvýznamnějších českých bank v oblasti financování projektů dotovaných z fondů EU a posouzení přístupu jednotlivých bank ke klientům z řad malých a středních podniků, neziskových organizací a municipalit, žádajících banky o pomoc při realizaci svých projektů.

Při realizaci projektů financovaných zcela nebo z části prostředky z fondů EU hledají podnikatelé a firmy odpovědi na řadu otázek týkajících se pomoci s přípravou projektu a získáním dotace. Dále pak s financováním projektu do doby obdržení dotace, financováním nákladů nad rámec přiznané dotace a nad rámec vlastních zdrojů. Řeší otázku, která z bank dokáže nejlépe pomoci a má vhodné produkty. Která z bank má v této oblasti nejlepší tým odborníků, nejvyšší úspěšnost při získávání dotací.

Nabídka bank je v této oblasti široká a pro běžného podnikatele či manažera firmy může být objektivní porovnání bank časově velmi náročné s nejasným výsledkem.

V průběhu zpracování své práce jsem u všech analyzovaných bank narazil v jejich marketingových materiálech na shodná prohlášení o velkém zájmu pomoci svým klientům při realizaci dotovaných projektů.

S využitím svých zkušeností bych rád svou práci alespoň částečně přispěl k rozkrytí aktuální nabídky největších českých bankovních domů v této specifické oblasti a pokusil se objektivním způsobem identifikovat nejlepší banku.

# 1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je komplexní analýza současné nabídky financování podnikatelských projektů dotovaných ze zdrojů fondů EU vybranými českými bankami.

Ke komplexní analýze je autorem vybrána Československá obchodní banka, a.s. a její hlavní konkurenti Komerční banka, a.s. a Česká spořitelna, a.s.

Výběr těchto bank vychází z autorem provedeného průzkumu bankovního trhu, ze kterého lze vyvodit závěry o tom, že tyto tři největší banky působící na českém bankovním trhu, se nejvíce věnují oblasti předfinancování a kofinancování projektů s dotační podporou EU.

Práce je členěna do 5 kapitol, ve kterých analyzuje současnou roli českých bank v dotační podpoře podnikání, mapuje situaci na českém bankovním trhu a porovnává současnou nabídku hlavních bankovních domů v této specifické oblasti financování.

Teoretická část v prvních třech kapitolách vymezuje dotační podporu ze strany Evropské unie, popisuje základní principy administrace dotovaných podnikatelských projektů a roli banky v procesu jejich realizace.

V úvodní kapitole „Cíl a metodika BP“ je charakterizován cíl a metodický postup práce.

V druhé kapitole „Podpora podnikání a dotace EU“ bakalářská práce popisuje politiku a cíle Evropské unie v oblasti podpory malého a středního podnikání a systém fondů, prostřednictvím kterých je podpora přenášena na koncové uživatele.

Třetí kapitola „Podnikatelské projekty a role banky“ je věnována především popisu přípravy, administrace a realizace podnikatelského projektu podporovaného z fondů EU. Role banky je zde naznačena v obecné rovině jako nedílná součást projektového cyklu.

Praktická část bakalářské práce analyzuje ve zbývajících kapitolách nabídky a postupy jednotlivých bank, porovnává je a vyhodnocuje nejlepší banku.

Čtvrtá kapitola „Analýza nabídek a postupů českých bank“ analyzuje jednotlivé banky. Nejprve Českou spořitelnu, a.s., která pro účely poskytování služeb v oblasti financování projektů s podporou dotací z fondů EU založila dceřinou společnost GRANTIKA České spořitelny, a.s. Následuje analýza Komerční banky, a.s., která řeší problematiku prostřednictvím prověřených externích partnerských poradenských agentur. Další podkapitola se zabývá Československou obchodní bankou, a.s., která má pro klienty připraven tým vlastních specialistů ČSOB EU Centrum doplněný o exklusivního partnera poradenskou firmu Asistenční centrum, a.s. V závěru čtvrté



kapitoly je analýza velké bankovní trojky doplněna o analýzu dalších dvou bank, které se problematikou financování projektů s podporou dotací z EU rovněž zabývají v rámci svých speciálních nabídkových programů. Jedná se o UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a GE Money Bank, a.s.

Pátá kapitola „Porovnání českých bank v hlavních konkurenčních parametrech“ zhodnocuje pozitiva a negativa v přístupu jednotlivých bank a jejich nabídek. Na základě provedené analýzy nalézá tato kapitola odpovědi na stanovený cíl v následujících oblastech:

- porovnání úspěšnosti při získávání dotací u jednotlivých bank,
- srovnání bank v objemu zajištění dotací na projekty svých klientů,
- srovnání rozsahu a komplexnosti EU poradenství v jednotlivých bankách,
- porovnání nabídky bank v oblasti specializovaných úvěrových produktů.

Závěr bilancuje porovnání bank a na základě výsledků vyvozuje závěry o nejlepší a nejkomplexnější bankovní nabídce v oblasti clientského servisu a následného financování projektu s dotační podporou EU.

Hlavní metoda použitá v bakalářské práci je analýza, pomocí které byl zjišťován rozsah nabídek jednotlivých bank. Práce vychází z řady odborných publikací z oblasti přípravy a administrace projektů podporovaných z fondů EU.

V každé z analyzovaných bank jsou považovány detailní informace o pracovních postupech v oblasti úvěrování, tj. hodnocení rizika žadatele o úvěr, požadavky na zajištění a cenotvorba úvěrů, za interní a přísně důvěrné. Z tohoto důvodu nelze k těmto informacím získat přístup. Banky si tyto informace velmi pečlivě střeží, proto tyto informace nejsou veřejně dostupné a nejsou zmiňovány ani v odborné literatuře.

Vzhledem k nedostupnosti literárních zdrojů, vychází praktická část bakalářské práce zejména z internetových zdrojů, statistických údajů, rovněž z prezentací a marketingových materiálů jednotlivých bank.

Faktické informace pro naplnění cílů této práce jsou čerpány také z pracovních zkušeností a praxe autora v bankovníctví jako zaměstnance Československé obchodní banky, a.s., pobočky České Budějovice.

## **2    PODPORA PODNIKÁNÍ A DOTACE EU**

### **2.1   Podpora segmentu malých a středních podniků**

Česká republika i Evropská unie považuje za významnou část ekonomiky malé a střední podniky.

Malí a střední podnikatelé hrají významnou úlohu při vytváření nových pracovních příležitostí a všeobecně působí jako faktor sociální stability a ekonomického rozvoje. Evropská unie považuje tento sektor za páteř evropské ekonomiky a hybnou sílu inovací, zaměstnanosti a sociální integrace. Česká republika je zemí, ve které má další charakter vývoje tohoto sektoru, vzhledem k jeho významu v ekonomice, podstatný dopad na celkový ekonomický a tím i sociální vývoj země a jednotlivých jejích regionů.

Pro rozvoj sektoru malých a středních podniků jsou rozhodující podmínky podpory rozvoje jejich hospodářské činnosti.

Díky významnosti malých a středních podniků je podpora tohoto sektoru jednou z hlavních priorit české vlády i Evropské unie. Podpora je vedena v třech různých rovinách:

- regionální,
- národní,
- unijní.

Česká republika, jako člen Evropské unie od 1. 1. 2004, využívá možnosti čerpat unijní finanční podporu z fondů EU.

Bakalářská práce se proto zabývá analýzou nabídek největších českých bank v oblasti poskytování bankovních produktů a služeb svým klientům týkajících se získávání unijní podpory na podnikatelské projekty a jejich následného financování. Zaměření na sektor malých a středních podniků vychází z jejich početnosti, jelikož tvoří hlavní skupinu podniků v EU a stávají se perspektivním nositelem ekonomické prosperity EU pro další období. Z tohoto důvodu je práce nejvíce orientována na nabídku bank pro tento sektor podniků.

### **2.2   Evropská politika soudržnosti**

Přestože Evropská unie patří mezi nejrozvinutější a nejbohatší části světa, existují mezi jednotlivými státy značné rozdíly. Prostřednictvím politiky soudržnosti, která je též nazývána politikou regionální a strukturální, usiluje Evropská unie

o rovnoměrný hospodářský a společenský rozvoj všech svých členských států a jejich regionů. Cílem je zmírnění rozdílů v životní a ekonomické úrovni mezi chudšími a bohatšími zeměmi. Právě tyto rozdílnosti jednotlivých členských států se snaží řešit regionální a strukturální politika, která se tímto řadí mezi nejvýznamnější společné politiky EU. Hlavní důraz je kladen na udržitelný růst, inovaci, konkurenceschopnost a zaměstnanost.

## 2.3 Fondy Evropské unie

Fondy EU jsou základním finančním nástrojem pro realizaci politiky hospodářské a sociální soudržnosti Evropské unie. Česká republika se řadí mezi státy s nižší ekonomickou výkonností a v období 2007 – 2013 může ke zlepšení životní úrovně svých obyvatel čerpat z fondů EU prostředky v přibližné výši 26,7 miliard EUR.

Projekty mohou předkládat podnikatelé, obce, kraje, ministerstva, vlastníci infrastruktury, neziskové organizace, školy výzkumná centra a další subjekty.

### 2.3.1 Strukturální fondy

Jádro regionální a strukturální politiky EU tvoří strukturální fondy. Ty se přímo zaměřují na snižování rozdílů mezi regiony členských států a snižování zaostalosti nejvíce znevýhodněných regionů a ostrovů, včetně venkovských oblastí.<sup>1</sup>

Existují dva strukturální fondy:

- **Evropský fond regionálního rozvoje (ERDF),**
- **Evropský sociální fond (ESF).**

**Evropský fond pro regionální rozvoj** podporuje **investiční projekty** jako např. výstavbu silnic a železnic, výstavby poldrů a úpravy koryt řek, inovačního potenciálu podnikatelů, podpora začínajícím podnikatelům, rozvoj a obnova sportovních areálů využitelných pro cestovní ruch, rekonstrukce kulturních památek, využívání obnovitelných zdrojů energie, výstavba či oprava infrastruktury pro poskytování zdravotní péče, investice do dopravní a technické infrastruktury průmyslových zón, zavádění služeb elektronické veřejné správy, posilování spolupráce podnikatelů v příhraničních regionech, modernizace systému krizového managementu apod.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> *Abeceda fondů Evropské unie 2007 – 2013*. Praha : Ministerstvo pro místní rozvoj ČR, 2000, s. 3.

<sup>2</sup> *Regionální politika EU* [online]. Praha : MMR ČR, 2012 [cit. 2012-01-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU/Regionalni-politika-EU>>.

**Evropský sociální fond** podporuje **neinvestiční projekty** jako např. rekvalifikace nezaměstnaných, speciální programy pro osoby se zdravotním postižením, děti, mládež etnické menšiny a další znevýhodněné skupiny obyvatel, tvorba inovativních vzdělávacích programů pro zaměstnance, podpora začínajícím OSVČ, rozvoj institucí služeb zaměstnanosti, rozvoj vzdělávacích programů včetně distančních forem vzdělávání, zlepšování podmínek pro využívání ICT pro žáky i učitele, zvyšování kompetencí řídicích pracovníků škol a školských zařízení v oblasti řízení a personální politiky, zavádění a modernizace kombinované a distanční formy studia, stáže studentů, pedagogů a vědeckých pracovníků v soukromém a veřejném sektoru apod.<sup>3</sup>

### 2.3.2 Fond soudržnosti

Fond soudržnosti je peněžní fond, který je součástí souhrnného rozpočtu Evropské unie.<sup>4</sup> Na rozdíl od strukturálních fondů je určený na podporu rozvoje chudších států, nikoli regionů. Podobně jako u ERDF jsou z něj podporovány **investiční (infrastrukturní) projekty**, avšak jen se zaměřením na dopravní infrastrukturu většího rozsahu (dálnice a silnice I. třídy, železnice, vodní doprava, řízení silniční, železniční, říční, námořní a letecké dopravy) a ochranu životního prostředí.<sup>5</sup>

## 2.4 Cíle politiky soudržnosti

Projekty spolufinancované z fondů EU jsou realizovány prostřednictvím tematických a regionálních operačních programů. V období 2007 – 2013 je v České republice využíváno 26 operačních programů, které jsou rozděleny mezi **tři cíle politiky soudržnosti**.

### 2.4.1 Cíl Konvergence

Tento cíl je orientován na podporu hospodářského a sociálního rozvoje méně vyspělých regionů a členských států. Cíl Konvergence se snaží o podporu v regionech, jejichž HDP na osobu je nižší než 75 % průměru EU.<sup>6</sup> V České republice pod tento cíl

---

<sup>3</sup> *Regionální politika EU* [online]. Praha : MMR ČR, 2012 [cit. 2012-01-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU/Regionalni-politika-EU>>.

<sup>4</sup> *Fond soudržnosti Evropské unie*. Praha : Ministerstvo životního prostředí ČR, 2004, s. 3.

<sup>5</sup> *Regionální politika EU* [online]. Praha : MMR ČR, 2012 [cit. 2012-01-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU/Regionalni-politika-EU>>.

<sup>6</sup> MAREK, D., KANTOR, T. *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*. Brno, 2009, s. 24.

spadají všechny regiony soudržnosti s výjimkou hlavního města Prahy a je realizovatelný prostřednictvím osmi tematických operačních programů a sedmi regionálních operačních programů.

Osm tematických operačních programů:

- Integrovaný operační program,
- OP Doprava,
- OP Lidské zdroje a zaměstnanost,
- OP Podnikání a inovace,
- OP Technická pomoc,
- OP Výzkum a vývoj pro inovace,
- OP Vzdělávání pro konkurenceschopnost,
- OP Životní prostředí.

Sedm regionálních operačních programů (ROP) na úrovni regionů NUTS II:

- ROP NUTS II Jihovýchod,
- ROP NUTS II Jihozápad,
- ROP NUTS II Moravskoslezsko,
- ROP NUTS II Severovýchod,
- ROP NUTS II Severozápad,
- ROP NUTS II Střední Čechy,
- ROP NUTS II Střední Morava.

#### **2.4.2 Cíl Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost**

Cíl podporuje regiony, které nespádají pod cíl Konvergence. V České republice pod něj spadá hlavní město Praha se dvěma operačními programy:

- OP Praha Konkurenceschopnost,
- OP Praha Adaptabilita.

Působnost operačních programů v České republice (blíže viz Příloha 5: Regionální působnost programů).

### 2.4.3 Cíl Evropská územní spolupráce

Cíl se soustřeďuje na podporu harmonického a vyváženého rozvoje území Evropské unie.<sup>7</sup>

Jde tedy o podporu integrace EU pomocí přeshraniční, meziregionální a nadnárodní spolupráce regionů. V České republice pod tento cíl spadají všechny regiony a podporu lze čerpat z devíti operačních programů:

- OP Přeshraniční spolupráce ČR – Bavorsko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR – Polsko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR – Rakousko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR – Sasko,
- OP Přeshraniční spolupráce ČR – Slovensko,
- OP Meziregionální spolupráce (*členské státy EU, Norsko, Švýcarsko*),
- OP Nadnárodní spolupráce (*ČR, Rakousko, Polsko, část Německa, Maďarsko, Slovinsko, Slovensko, část Itálie a z nečlenských zemí část Ukrajiny*),
- Síťový operační program EPSON 2013 (*členské státy EU, Norsko, Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Island, kandidátské státy EU*),
- Síťový operační program INTERACT II (*členské státy EU*).

**Tab. 1: Cíle a nástroje regionální politiky EU pro období 2007 - 2013<sup>8</sup>**

<i>Cíle</i>	<i>Finanční nástroje</i>
<b>Konvergence</b>	ERDF
	ESF
	Fond soudržnosti
<b>Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost</b> regionální úroveň národní úroveň: Evropská strategie zaměstnanosti	ERDF
	ESF
<b>Evropská územní spolupráce</b>	ERDF
<i>3 cíle</i>	<i>3 nástroje</i>

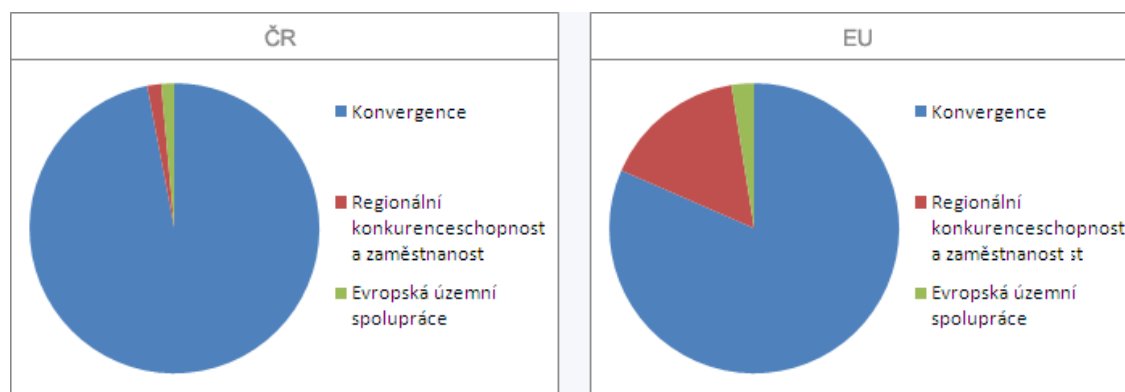
<sup>7</sup> MAREK, D., KANTOR, T. *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*. Brno, 2009, s. 25.

<sup>8</sup> MAREK, D., KANTOR, T. *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*. Brno, 2009, s. 26.

**Tab. 2: Rozdělení prostředků fondů EU mezi cíle politiky soudržnosti v období 2007 - 2013<sup>9</sup>**

<i>Cíl</i>	<i>Fondy pro EU</i>		<i>Fondy pro ČR</i>	
<b>Konvergence</b>	283 mld. €	81,54%	25,88 mld. €	96,98%
<b>Regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost</b>	54,96 mld. €	15,95%	419,09 mil. €	1,56%
<b>Evropská územní spolupráce</b>	8,72 mld. €	2,52%	389,05 mil. €	1,46%
<b>Celkem</b>	<b>347 mld. €</b>	<b>100,00%</b>	<b>26,69 mld. €</b>	<b>100,00%</b>

**Graf 1: Rozdělení prostředků fondů EU mezi cíle politiky soudržnosti v období 2007 – 2013<sup>10</sup>**



<sup>9</sup> *Regionální politika EU* [online]. Praha : MMR ČR, 2012 [cit. 2012-01-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU/Regionalni-politika-EU>>.

<sup>10</sup> *Regionální politika EU* [online]. Praha : MMR ČR, 2012 [cit. 2012-01-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU/Regionalni-politika-EU>>.

### 3 PODNIKATELSKÉ PROJEKTY A ROLE BANKY

Úspěch podniků při čerpání prostředků ze strukturálních fondů je podmíněn nejen dobrým projektem, ale i zajištěním jeho financování. Protože podnikatelé, a zejména malí a střední, nemají nikdy vlastního kapitálu nazbyt, je role bankovních úvěrů ve hře o evropské peníze klíčová.

#### 3.1 Projektový cyklus

Metoda plánování a následného uskutečňování (implementace – realizace), která probíhá ve vzájemně posloupných krocích, se nazývá projektový cyklus.<sup>11</sup> Projekt lze definovat jako řadu aktivit se stanovenými cíli, které vedou ke konkrétnímu výsledku v daném časovém rámci.<sup>12</sup>

Pro získání finanční podpory v rámci strukturálních fondů je potřeba splnit obecná kritéria oprávněnosti projektu, vypracovat přihlášku a projektovou dokumentaci v požadovaném rozsahu a kvalitě a veškerou dokumentaci v řádném termínu odevzdat.<sup>13</sup>

Projekt by měl obsahovat:<sup>14</sup>

- jasně definované účastníky, včetně cílové skupiny a nepřímých uživatelů projektu,
- jasně definované postupy, koordinaci aktivit a finančního plnění,
- monitorovací a hodnotící systém,
- odpovídající ekonomické a finanční analýzy.

K tradičním projektovým postupům patří projektový cyklus neboli život projektu. Jedná se o období od vzniku projektu až po jeho uzavření. Typický projektový cyklus má několik fází:

- **identifikace problému** - vstupní formulace idejí a cílů projektu; definované termíny, cíle, výsledky a aktivity projektu,
- **plánování projektu** - formulace detailů projektu na bázi proveditelnosti; nezbytná je analýza rizik projektu; následuje tvorba logického rámce projektu,

<sup>11</sup> POTLUKA, O., et al. *Průvodce strukturálními fondy Evropské unie*. Praha, 2003, s. 111.

<sup>12</sup> VILAMOVIČ, Š. *Jak získat finanční zdroje Evropské unie*. Praha, 2004, s. 121.

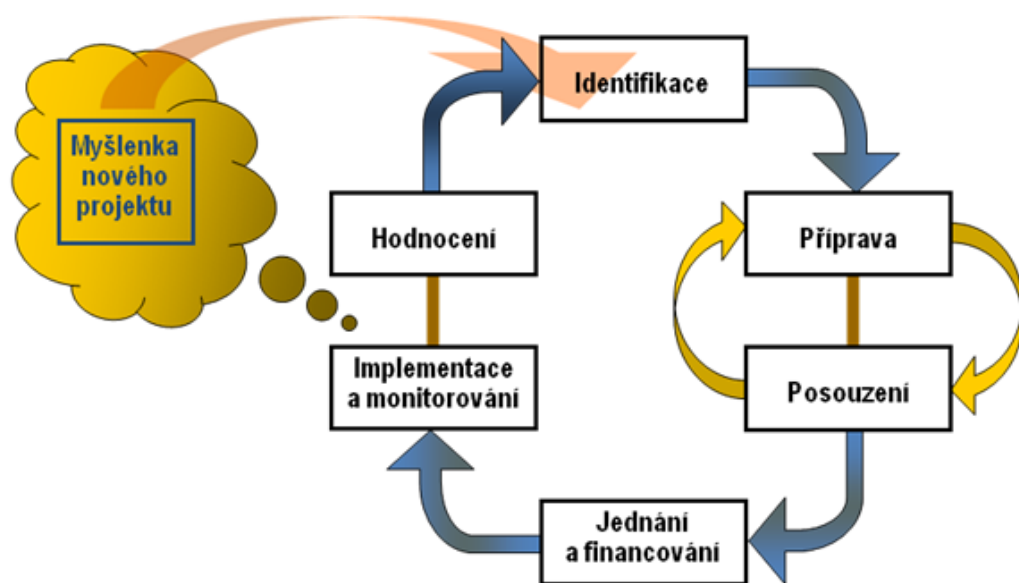
<sup>13</sup> VILAMOVIČ, Š. *Čerpáme finanční zdroje Evropské unie*. Praha, 2005, s. 62.

<sup>14</sup> POTLUKA, O., et al. *Příprava a řízení projektů Fondu soudržnosti, Díl I. Projektové řízení Fondu soudržnosti*. Praha, 2004, s. 64.



- **zajištění financování** - sestavení rozpočtů a struktury financování (vlastní zdroje žadatele, dotace, cizí zdroje); vyplnění přihlášky projektu,
- **implementace** - vlastní realizace projektu; příjemce dotace se řídí při realizaci dotovaného projektu obsahem smlouvy s poskytovatelem dotace a pravidly pro příjem dotační pomoci,
- **vyhodnocení** - administrativní uzavření projektu; vypracování závěrečné a hodnotící zprávy; monitoring provozu a výstupů projektu.

Obr. 1: Úplný projektový cyklus<sup>15</sup>



## 3.2 Podnikatelské projekty financované z fondů EU

### 3.2.1 Výběr dodavatele

Podmínkou poskytnutí dotace z fondů EU je výběr dodavatelů transparentním způsobem. Na ty subjekty, na které se nevztahuje zákon o veřejných zakázkách, většinou postačuje oslovení alespoň 3 potenciálních dodavatelů a zveřejnění poptávkového řízení v Obchodním věstníku na dobu minimálně 30 dní.

U subjektů veřejného sektoru musí být výběr dodavatelů proveden v souladu se zákonem č. 137/2006 Sb. o veřejných zakázkách. Podmínky a požadavky na uplatňování Zákona o veřejných zakázkách jsou upraveny v rámci jednotlivých operačních programů. Veškeré bližší informace týkající se výběrů dodavatelů mohou žadatelé získat v prováděcích předpisech k jednotlivým operačním programům.

<sup>15</sup> MAREK, D., KANTOR, T. *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*. Brno, 2009, s. 68.

### 3.2.2 Způsobilé výdaje projektu

Každý operační program definuje rozsah tzv. **způsobilých výdajů** projektu, které mohou být financovány:

- dotacemi z fondů EU; podíl financování z těchto zdrojů je vždy definován v rozhodnutí o poskytnutí dotace či ve smlouvě o financování,
- z časového hlediska jsou způsobilé výdaje omezeny tím, že musí být vynaloženy nejdříve ode dne registrace žádosti. Specifikace způsobilých výdajů je uvedena v rámci opatření jednotlivých operačních programů,
- náklady, které nespádají do výčtu způsobilých výdajů, se označují jako neuznatelné a jejich financování musí být zajištěno z jiných zdrojů (z vlastních zdrojů žadatele, z úvěru).

Z pohledu způsobilosti výdajů je zachování dotace z fondů EU možné pouze tehdy, pokud v daném období (obvykle 5 let) ode dne rozhodnutí o dotaci, nedošlo k podstatné změně projektu. V případě nedodržení podmínek projektu v tomto časovém období může dojít i k odnětí dotace. Příjemce dotace je povinen vést oddělenou účetní evidenci o projektu a uchovávat dokumentaci k projektu (např. dokumentaci k výběrovým řízením apod.).

### 3.2.3 Administrace projektu

#### *Žádost o dotaci z fondů EU*

Žádost o dotaci předkládá konečný příjemce nebo konečný uživatel na základě zveřejněné výzvy zprostředkujícímu subjektu nebo implementační agentuře osobně, poštou nebo elektronicky v termínech a na místě uvedeném ve výzvě. Žádost o dotaci musí mít všechny formální náležitosti a povinné přílohy.

Zprostředkující subjekt či implementační agentura provede výběr projektů a úspěšné žadatele písemně informuje o zařazení jejich projektu k poskytnutí dotace, případně zašle k podpisu podmínky pro poskytnutí dotace.

Po podpisu podmínek pro poskytnutí dotace příjemcem vydává řídicí orgán rozhodnutí o poskytnutí dotace. Pokud není vydáno rozhodnutí o poskytnutí dotace, uzavírá konečný příjemce smlouvu o financování s příslušným řídicím orgánem.

Rozhodnutí o poskytnutí dotace či smlouvy o financování jsou podepsány zpravidla do 6 měsíců od konečného termínu pro předložení projektu v rámci výběrového kola.

### *Rozhodnutí o poskytnutí dotace / Smlouva o financování*

Dotace z fondů EU se poskytuje na základě rozhodnutí o poskytnutí dotace, které obsahuje označení příjemce, účel a součástí rozhodnutí jsou podmínky, které je nutné dodržet.

Rozhodnutí je vydáno na dobu uskutečnění daného projektu a je vydáno řídicím orgánem příslušného operačního programu. Žadatel obdrží rozhodnutí, které upravuje podmínky čerpání dotace. Pokud řídicí orgán pro daný projekt vydá pouze rozhodnutí o poskytnutí dotace a není-li následně uzavírána smlouva o financování, musí tento dokument obsahovat obdobné náležitosti jako smlouva o financování. V opačném případě může rozhodnutí odkazovat na smlouvu o financování. Mezi podstatné náležitosti smlouvy o financování patří:

- vymezení smluvních stran, vymezení předmětu smlouvy ve struktuře priorit, opatření, projekt, odkaz na vydané rozhodnutí o poskytnutí dotace, určení všech subjektů, které se podílejí na financování,
- indikativní harmonogram plnění a finanční plán projektu, popis způsobilých výdajů, výše pomoci z fondů EU, platební podmínky včetně způsobu a harmonogramu proplácení prostředků z fondů EU,
- způsob monitoringu, informační povinnost vůči řídicímu orgánu operačního programu resp. zprostředkujícímu subjekt či implementační agentuře,
- podmínky udržitelnosti dotace z fondů EU.

### *Žádost o platbu z fondů EU*

Po ukončení projektu či etapy v případě víceetapových projektů, předkládá konečný příjemce žádosti o provedení platby z Fondu soudržnosti zprostředkujícímu subjektu v sektoru dopravy (Ministerstvu dopravy) a realizačnímu orgánu v sektoru životního prostředí (Státnímu fondu životního prostředí) v intervalech stanovených ve smlouvě o financování projektu.<sup>16</sup>

Žádost je předkládána zprostředkujícímu subjektu nebo implementační agentuře, která provede kontrolu, vyhotoví osvědčení o provedení práce a žádost spolu s tímto osvědčením předloží řídicímu orgánu.

Řídicí orgán ověří žádost o platbu a předá ji k proplacení platební jednotce. Platební jednotka provede kontrolu a v případě schválení vyplacení dotace požádá platební orgán o převod prostředků. Platební orgán uvolní prostředky na platební

---

<sup>16</sup> POTLUKA, O., et al. *Příprava a řízení projektů Fondu soudržnosti, Díl II. Finanční řízení projektů Fondu soudržnost*. Praha, 2004, s. 39.

jednotku, která vyplatí dotaci konečnému příjemci. Platební orgán a platební jednotka má zákonnou lhůtu 60 dnů na vyřízení a vyplacení dotace konečnému příjemci od podání žádosti o platbu dotace. Lhůta se prodlužuje v případě doplňování potřebných podkladů pro proplacení dotace.

V rámci některých operačních programů je způsob vyplácení dotací průběžný, tj. jsou propláceny jednotlivé faktury žadatele v termínu splatnosti 60 dní v průběhu realizace projektu.

### **3.3 Role banky při financování grantových projektů**

Dotace je ve většině případů vyplacena až po realizaci projektu a kontrole výdajů a obvykle nepokryje 100 % nákladů projektu. Proto firmy a podnikatelé potřebují vlastní prostředky či bankovní úvěry, aby mohli financovat své projekty.

Při podání žádosti o dotaci musí žadatel obvykle prokázat schopnost finančně zajistit realizaci celého projektu, případně adekvátní části uzavřené etapy projektu.

V případě zapojení bankovního úvěru do struktury financování projektu je častým požadavkem ze strany poskytovatele dotace, předložení úvěrového příslibu.

Z tohoto důvodu je vhodné kontaktovat svého bankovního poradce již ve fázi úvah a prvních příprav projektu. Seznámení banky s připravovaným projektem je nezbytným předpokladem k dalším společným krokům. Žadatel se nemusí obávat předložit bance veškeré podkladní materiály, jelikož má ve vztahu k bance právo na ochranu své soukromé hospodářské sféry, zatímco banka má povinnost o skutečnostech týkajících se klienta zachovávat mlčenlivost. Toto právo klienta a povinnost banky jsou ošetřeny zákonem o bankách.<sup>17</sup>

Koordinace činností s bankou přináší úspory času i prostředků při zpracování např. podnikatelského záměru či studie proveditelnosti, které lze podat souběžně jako přílohu k žádosti o dotaci i žádosti o příslib úvěru a následný úvěr.

Úvěrový příslib vydává žadateli obvykle banka, se kterou vstoupil v jednání o financování svého projektu úvěrem. Príslib je projevem vůle banky jednat o poskytnutí úvěru na financování projektu žadatele a po splnění určitých podmínek úvěr schválit a poskytnout jej žadateli.

Následuje poskytnutí úvěru bankou. Některé banky poskytují souběžně dva druhy úvěrů.

Úvěr na předfinancování dotace, který slouží na řešení časového nesouladu mezi

---

<sup>17</sup> BARTOŠEK, K., FELSBERGOVÁ, D., JAROŠ, P. *Bankovníctví v České republice*. Praha, 1998, s. 82.

úhradou uznatelných výdajů projektu a příchodem dotace z fondů EU. Jistina tohoto úvěru je obvykle splacena příchozí dotací.

Současně je poskytnut standardní úvěr na spolufinancování projektu, který je obvykle střednědobý až dlouhodobý a slouží na financování výdajů projektu, které nejsou kryty dotací. Jistina tohoto úvěru je splácena podle smluvně stanoveného splátkového kalendáře mezi klientem a bankou. Oba typy úvěrů lze čerpat jednorázově nebo postupně.

Některé banky řeší problematiku poskytnutím jediného úvěru, který slouží k oběma výše uvedeným účelům, tj. na předfinancování dotace i následné financování ostatních výdajů projektu. Příchozí dotace jistinu tohoto úvěru částečně splatí a zbývající část jistiny je splácena podle smluvního splátkového kalendáře mezi klientem a bankou. V tomto případě docílí klient úspory nákladů, jelikož hradí poplatky pouze z jednoho úvěru.

Žádost o úvěr podléhá interní analýze ze strany banky. Banka vyhodnocuje přímé úvěrové riziko, které spočívá v nejistotě, zda bude v plné výši a ve lhůtě splatnosti splacena jistina a úroky z úvěru.<sup>18</sup>

Posouzení úvěrové způsobilosti žadatele zahrnuje:<sup>19</sup>

- hodnocení právních poměrů žadatele,
- hodnocení důvěryhodnosti žadatele,
- analýza hospodářské situace žadatele.

Banka posuzuje zejména tyto faktory:

- finanční zdraví žadatele,
- kvalita a efektivnost podnikatelského záměru,
- výše požadovaného úvěru,
- doba a způsob splácení úvěru,
- nabízené zajištění úvěru.

---

<sup>18</sup> BABOUČEK, I., et al. *Regulace činnosti bank*. Praha, 2009, s. 95.

<sup>19</sup> BLAŽEK, J., UKLEIN, J. *Bankovníctví*. Brno, 1997, s. 73.

Na základě provedené analýzy banka stanoví bonitu žadatele. Bonita žadatele má následně zásadní vliv na tyto skutečnosti:

- poskytnutí / neposkytnutí úvěru,
- výše úvěru,
- požadované zajištění úvěru,
- doba splatnosti úvěru,
- ostatní podmínky úvěru,
- cena úvěru,
- podíl vlastních zdrojů klienta na celkové investici.

Ve svých marketingových a propagačních materiálech banky shodně uvádějí, že předfinancování a kofinancování podnikatelských projektů je pro ně zajímavé a chtějí se na něm podílet.

## 4 ANALÝZA NABÍDEK A POSTUPŮ ČESKÝCH BANK

Vlastní přístupy a způsoby předfinancování a kofinancování projektů, které se budou ucházet o dotace z fondů EU, se u jednotlivých bank liší.

Některé vytvořily speciální produkty, nabízejí speciální servis v podobě specializovaných informačních a konzultačních center a celé problematice se věnují komplexně.

Jiné banky řeší proces poradenství pomocí externích spolupracovníků a externích poradenských firem. Svě vlastní zaměstnance zapojují do procesu poradenství a servisu pouze v počátku komunikace s klientem. Následně svěřují klienty do péče poradenských agentur a soustředí až na fázi úvěrování projektů, což řeší s využitím stávajících standardních produktů.

V následující části práce jsou podrobně analyzovány postupy a produktové nabídky bank, které patří k lídrům českého bankovního trhu. Jedná se o Českou spořitelnu, a.s., Komerční banku, a.s., Československou obchodní banku, a.s., UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a GE Money Bank, a.s.

### 4.1 Česká spořitelna, a.s.

Jednou ze současných hlavních oblastí zájmu **České spořitelny, a.s.** je využití podpurných finančních nástrojů fondů EU. Za tímto účelem Česká spořitelna pro své klienty vyvinula **EU program business** a **EU program Region**.

Průvodcem a partnerem klientů v obou programech zajišťujícím veškeré poradenství a klientský servis je člen Finanční skupiny České spořitelny dceřiná společnost **GRANTIKA České spořitelny, a.s.** Společnost se specializuje na poradenství v oblasti využitelné podpory ze zdrojů Evropské unie, zabezpečení celého procesu získání a čerpání dotací z fondů EU a financování projektů pro všechny typy žadatelů.

#### 4.1.1 EU program business

EU program business je určen pro podnikatele a firmy působící v průmyslu, ve službách, zemědělství a cestovním ruchu. Program umožňuje financovat investiční projekty do majetku firem, modernizaci jejich technologií, případně rozšíření výrobních kapacit pro zahraniční expanzi a rozvoj lidských zdrojů.

EU program business je ucelenou sadou služeb pro efektivní financování podnikatelských projektů s využitím dotačních titulů z fondů EU.<sup>20</sup>

#### 4.1.2 EU program Region

EU program Region je určen pro veřejný a neziskový sektor. EU program Region poskytuje klientům veřejného a neziskového sektoru komplexní služby spojené s financováním projektů v rámci programů finanční podpory z fondů EU.<sup>21</sup>

#### 4.1.3 GRANTIKA České spořitelny, a.s.

Společnost **GRANTIKA České spořitelny, a.s.** je renomovaná poradenská společnost, která je nedílnou součástí celé **Finanční skupiny České spořitelny**. Vznikla proměnou společnosti Raven EU Advisory, což byla dceřiná společnost České spořitelny, a.s. a působila v oblasti poradenství při získávání dotací ze strukturálních fondů Evropské unie od roku 2000. V roce 2009 společnost zakončila svůj transformační proces změnou názvu na **GRANTIKA České spořitelny, a.s.** a loga.

#### Obr. 2: Logo společnosti GRANTIKA České spořitelny, a.s.<sup>22</sup>



Společnost s novým názvem a logem nastartovala také novou strategii. Jejím cílem je poskytovat klientům komplexní servis a poradenství při získávání dotací z evropských fondů. S podporou vlastníka České spořitelny, a.s. společnost zabezpečuje poskytování finančního zajištění projektů malým a středním podnikům, municipalitám i neziskovým organizacím.

<sup>20</sup> *EU program business* [online]. Praha : Česká spořitelna, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/eu-program-business-d00014624>>.

<sup>21</sup> *EU program Region* [online]. Praha : Česká spořitelna, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/eu-program-region-d00014351>>.

<sup>22</sup> *Logo* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz>>.



GRANTIKA České spořitelny, a.s. dosahuje úspěšnosti v získávání dotací z fondů EU ve výši 79 %. Společnost podala přes 2000 projektů a získala pro své klienty dotace v celkovém objemu 5 mld. Kč.<sup>23</sup>

GRANTIKA České spořitelny, a.s. působí na území celé ČR (blíže viz Příloha 1: Kontaktní pracovníci společnosti GRANTIKA České spořitelny, a.s.) a poskytuje žadatelům 3 základní typy služeb:

### **Poradenství v oblasti dotací z EU**

Poradenství lze rozdělit na 2 etapy:

#### *Vyhledání dotace*

Pro své klienty zajišťuje veškeré informace o dotačních příležitostech a systematicky vyhledává vhodné dotační tituly. Za tímto účelem společnost vyvinula 2 elektronické služby:

- Portál eDotace

Portál slouží k základní orientaci ve světě dotací. Stěžejní náplní portálu je úplná databáze finančních podpor z Evropské unie i národních zdrojů s možností jednoduchého vyhledávání. Služby portálu jsou zdarma.

- Dotační audit

Dotační audit je nadstavbou portálu eDotace.cz, má pokročilejší vyhledávání, prostřednictvím kterého lze po zadání konkrétních parametrů projektu vyhledat a sledovat vhodné dotační příležitosti s možností zasílání aktualizací na zvolený e-mail.

#### *Získání dotace*

Společnost zajišťuje přípravu projektových záměrů, zpracování žádosti o dotaci a úplné zpracování projektu včetně povinných příloh tak, aby byl přijatelný. Poradenství je založeno na dlouholetých zkušenostech od roku 2000, na základě kterých je společnost schopna klientů poradit kdy, kam, jak a zda vůbec projekt podat či na něm něco změnit.

---

<sup>23</sup> *Základní údaje o společnosti* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz>>.

## Implementace projektů

Společnost GRANTIKA České spořitelny, a.s. zařizuje pro své klienty realizaci nutných výběrových řízení a následný monitoring projektu po celou dobu nutnou pro udržení dotace.

### *Výběrová a zadávací řízení*

Společnost zastupuje svého klienta-zadavatele při zadání všech druhů veřejných zakázek podle zákona o veřejných zakázkách nebo zakázek spolufinancovaných z fondů EU, jejichž zadávání se řídí pravidly příslušných dotačních programů. Součástí nabízených služeb je metodické a organizační vedení při zadávání zakázky a rovněž příprava a zpracování nezbytných podkladů a administrativy. Jedná se zejména o následující činnosti:<sup>24</sup>

- doporučení vhodného druhu zadávacího řízení,
- návrh kvalifikačních předpokladů uchazeče,
- návrh hodnotících kritérií uchazeče,
- zpracování zadávací dokumentace včetně návrhu obchodních a platebních podmínek,
- zpracování a uveřejnění oznámení zadávacího řízení, případně výzvy k podání nabídek,
- příjem žádostí o účast zájemců, reprodukce a vydávání zadávací dokumentace,
- zajištění odpovědí na dotazy uchazečů,
- příjem nabídek a příprava podkladů pro činnost hodnotící komise a komise pro otevírání obálek,
- metodické vedení komise pro otevírání obálek a hodnotící komise,
- zpracování příslušných protokolů, návrhů rozhodnutí zadavatele a jiných potřebných dokumentů,
- poskytnutí součinnosti při uzavírání smlouvy s vybraným dodavatelem,
- vyřízení případných námitek a poskytnutí poradenství v případném správním řízení před Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže.

Společnost zaručuje svým klientům bezchybný průběh zadávacího řízení. Pro případ vzniku škody je společnost pojištěna.

---

<sup>24</sup> *Výběrová a zadávací řízení* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz/cz/1191/vyberova-zadavaci-řízení>>.

Nejúspěšnější realizovaná zadávacích řízení:<sup>25</sup>

- Papírny Brno - zpracování kompletní projektové dokumentace (7 mil. Kč),
- Město Rájec-Jestřebí - Rekonstrukce kulturního centra (22 mil. Kč),
- Město Studénka - Výstavba bytových domů (70 mil. Kč).

#### *Řízení projektů - Dotační management*

Fáze realizace a řízení projektu a jeho průběžný monitoring je mnohdy náročnější než prvotní získání dotace. Při nedodržení daných podmínek může být příjemci dotace krácena nebo zcela odebrána.

Aby tato skutečnost nenastala, nabízí GRANTIKA České spořitelny, a.s. svým klientům celkové vedení projektu (tzv. dotační management) včetně zajištění všech administrativních procesů.

Dotační management zahrnuje:<sup>26</sup>

- hlídání závazných termínů odevzdání reportů,
- pomoc příjemcům s administrativními povinnostmi,
- zpracování průběžných, etapových a závěrečných monitorovacích zpráv včetně konzultací a kontroly příloh a dokladů k jednotlivým zprávám,
- přípravu žádostí o platbu včetně všech náležitostí nutných k ověření správnosti či oprávnění čerpání dotace,
- monitoring a reporting plnění závazných ukazatelů, zpracování monitorovacích zpráv,
- sledování a kontrola plnění harmonogramu,
- pomoc při řešení změn v průběhu realizace, zpracování změnových listů,
- kontrolu plnění povinností daných podmínkami dotace.

### **Finanční poradenství při realizaci projektů**

#### *Finanční analýza*

V současné době všechny subjekty na trhu pocítují dopady probíhající krize a v důsledku toho se obávají o svou finanční stabilitu. Je kladen velký důraz na zefektivnění procesů a snížení nákladů.

<sup>25</sup> *Výběrová a zadávací řízení* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz/cz/1191/vyberova-zadavaci-rizeni>>.

<sup>26</sup> *Dotační management* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz/cz/1113/rizeni-projektu---dotacni-management>>.

GRANTIKA České spořitelny, a.s. je připravena nabídnout svým klientům služby, které jsou zaměřeny na řízení nákladů a celkovou ekonomiku společnosti. Cílem těchto služeb je nalezení efektivního způsobu řízení společnosti, minimalizace složky vstupních nákladů a celková stabilizace společnosti klienta.

Jedním z nástrojů, který složí ke zmapování hospodářské situace firmy je finanční analýza. Analýzou zjištěné skutečnosti pak slouží k volbě opatření sloužících k ekonomické stabilizace společnosti. Jedná o informační model pro manažery, který lze úspěšně využít u společností všech velikostí a oborového zaměření.

Jelikož jsou manažerská rozhodnutí ve společnostech přijímána neustále, měla by být finanční analýza prováděna v pravidelných časových intervalech a nejlépe pak průběžně. Podrobné vyhodnocení by mělo být vyhodnocováno minimálně jedenkrát ročně.

GRANTIKA České spořitelny, a.s. nabízí finanční analýzu hospodářských výsledků žadatele o dotaci jako službu, která je součástí dotačního poradenství a slouží manažerům firem jako podklad k přípravě žádosti o dotaci. Externí finanční hodnocení společnosti je prováděno například u žádosti o dotaci z Operačního programu podnikání a inovace, kde jsou nedílnou součástí žádosti rovněž finanční výkazy žadatele za poslední 2 – 3 roky. Tyto výkazy jsou podrobeny obdobné finanční analýze s cílem přidělit žadateli příslušný rating. Rating rozhoduje o přípustnosti společnosti v daném dotačním programu.

Následně jsou výkazy společnosti vstupním podkladem k finanční analýze, kterou provádí banka při posuzování možnosti spolufinancování či kofinancování projektu. Společnost s vyšším ratingovým ohodnocením má vyšší předpoklad k získání úvěrových zdrojů. Rating má rovněž značný vliv na cenu úvěru, jelikož pro banku je takový klient méně rizikový než společnost se špatnými finančními výsledky.

#### *Řízení finančních rizik*

Jako další součást dotačního poradenství nabízena klientům pomoc při analýze finančních rizik.

Všechny společnosti se soustředí na zdokonalení způsobu, kterým svá finanční rizika řídí, s cílem dosáhnout kvalitnějšího rozhodování a zvýšení výkonnosti.

GRANTIKA České spořitelny, a.s. poskytuje v oblasti řízení finančních rizik široké spektrum produktů a služeb České spořitelny, a.s., pomocí kterých mohou finančním rizikům čelit jak výrobní, tak i obchodní společnosti.

Analýzou finančních rizik klient získá nezávislý pohled na míru rizik, které jeho společnost podstupuje a obdrží informace o nástrojích, jak tato rizika efektivně řešit. Tyto informace pak manažerům firem umožní provádět odpovědná obchodní rozhodnutí a zefektivnit plánovací proces. V rámci této analýzy žadatel získá srovnání svého stávajícího způsobu řízení finančních rizik s nejlepší praxí v jeho oboru, včetně přehledu zjištěných nedostatků a návrhu jejich řešení. Společnost GRANTIKA České spořitelny, a.s. rovněž nabízí pomoc při zavádění navržených opatření do praxe.

#### *Financování projektů*

Specialisté společnosti GRANTIKA České spořitelny, a.s. jsou schopni optimálně strukturovat zdroje pro financování projektu.

V rámci služeb společnost nabízí v **EU programu business** i **EU programu Region** poskytnutí vhodného typu úvěru, a to na kteroukoliv část projektu (část krytou dotací nebo vlastní spoluúčast), výjimečně také až do výše 100 % celkových nákladů na projekt.

Při volbě struktury financování jsou zohledněna specifika projektů dotovaných z fondů EU. Nabízeny jsou následující varianty financování dotovaného projektu:

- poskytnutí jednoho úvěru na celý projekt, kde následná příchozí dotace bude použita na jeho částečnou splátku a zbývající část bude umořena v pravidelných splátkách,
- samostatný úvěr na překlenutí dotace, který bude po jejím obdržení jednorázově splacen a samostatný úvěr na dotovaný projekt.

Dle potřeby společnost zajistí pro své klienty i kombinaci s jinými zdroji podpory jako jsou leasing či faktoring.

## **4.2 Komerční banka, a.s.**

Komerční banka poskytuje svým klientům poradenský servis pro oblast financování projektů s dotacemi EU prostřednictvím zvláštní programu **KB EU POINT**.

Pro žadatele o dotace z EU fondů je současně připraven speciální úvěrový program PONTE II.

### **4.2.1 KB EU POINT**

KB EU POINT je poradenský servis Komerční banky, a.s. pro oblast financování projektů s dotacemi ze strukturálních fondů EU i jiných zdrojů. Umožňuje získat komplexní informace o vhodných dotačních zdrojích a zároveň financování projektu formou speciálního úvěrového programu PONTE II.<sup>27</sup>

KB EU POINT je klientům k dispozici na regionálních obchodních místech Komerční banky, a.s. ve všech regionech ČR. Jedná se o regionální týmy odborníků Komerční banky, a.s., které poskytují základní informace o aktuální finanční podpoře prostřednictvím dotačních programů. Dále poskytují osobní konzultace projektových záměrů a formulují s klienty žádosti o financování projektů prostřednictvím úvěrového programu PONTE II.

### **Nabídka KB EU POINT**

#### *Poradenství*

- dotační průzkum,
- online databáze vyhledání dotačního titulu a možností dostupných dotací, které lze pro projekt využít,
- KB EU POINT specialisté - tým KB EU POINT působí ve všech regionech ČR, nabízí osobní konzultaci projektového záměru,
- aktuální informace o novinkách – prostřednictvím elektronického magazínu KB EU POINT news.

---

<sup>27</sup> KB EU POINT [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/kb-eu-point/o-kb-eu-point.shtml>>.

### *Externí poradenství*

- KB EU POINT specialisté zajišťují pro klienta odbornou asistenci externí partnerské poradenské firmy dle typu projektu. Ve spolupráci s vybranou externí firmou poskytují KB EU POINT specialisté klientovi asistenci během celého projektového cyklu. Komerční banka, a.s. spolupracuje v každém regionu s prověřenými poradenskými agenturami (blíže viz Příloha 2: Seznam spolupracujících poradenských agentur Komerční banky, a.s.), které nabízí kvalitní a profesionální služby na poli:
  - pomoci s přípravou projektu,
  - administrace žádostí o dotaci EU,
  - pomoci s udržením dotace EU.

### *Financování*

Komerční banka, a.s. nabízí pomoc při financování projektu prostřednictvím speciálního úvěrového programu **PONTE II**. Jedná se o program pokrývající financování projektu včetně sladění podmínek úvěru a dotace EU.

#### **4.2.2 Program PONTE II.**

Úvěrový program PONTE II. řeší komplexně potřebu úvěrových zdrojů nutných k úspěšné realizaci projektů spolufinancovaných z fondů Evropské unie.

#### **Základní nabídka programu PONTE II.**

##### *Příslib úvěru*

Slouží jako doklad prokazující zajištění financování. Příslib úvěru lze připravit ve znění dle požadavků poskytovatele dotace.

##### *Úvěr na předfinancování dotace*

Tento typ úvěru řeší časový nesoulad mezi vynaložením nákladů a přijetím dotace. Úvěr lze poskytnout jako krátkodobý či střednědobý. Tento úvěr je splatný jednorázově z přijaté dotace.

##### *Úvěr na spolufinancování projektu*

Jedná se o střednědobý či dlouhodobý úvěr na pokrytí výdajů projektu, které nejsou kryty z dotace. Úvěr je pravidelně splácen z vlastních zdrojů klienta dle sjednaného splátkového plánu.

Úvěr na předfinancování dotace a úvěr na spolufinancování projektu mohou být sjednány v jediné úvěrové smlouvě.<sup>28</sup>

#### *Běžný účet klienta pro příjmy a výdaje spojené s realizací projektu*

Jedná se o samostatný bankovní účet, kde lze příjmy a výdaje projektu sledovat odděleně od ostatního peněžního toku žadatele. Po ukončení projektu lze účet zrušit či využít pro jiný projekt.

### **Úvěry programu PONTE II.**

Úvěry programu PONTE II. jsou určeny podnikatelům a firmám, které mají oprávnění podnikat na území České republiky a aktivně podnikají. Úvěry programu PONTE II. jsou určeny také městům, obcím, svazkům obcí, krajům a jimi zřízeným příspěvkovým organizacím.

#### *Charakteristika úvěrů programu PONTE II.*

Všem skupinám klientů jsou poskytovány **dva základní typy úvěrů.**

#### **1. úvěr na předfinancování projektu dotovaného z EU:**

- krátkodobý až střednědobý úvěr,
- na řešení časového nesouladu mezi potřebou hradit výdaje projektu a čerpáním dotace z fondů EU,
- úvěr se poskytuje v českých korunách, v odůvodněných případech i v cizí měně (nejčastěji v EUR),
- úroková sazba je pohyblivá,
- splácení úroků je měsíční nebo čtvrtletní,
- jistina se splácí zejména z přijaté dotace z fondů EU nebo i z vlastních zdrojů klienta.

#### **2. standardní úvěr na spolufinancování projektu:**

- střednědobý až dlouhodobý úvěr,
- na financování těch výdajů projektu, které nejsou kryty dotací z fondů EU,
- úvěr se poskytuje v českých korunách a cizích měnách,
- úroková sazba je pevná i pohyblivá,
- splácení úroků je měsíčně nebo čtvrtletně,
- jistina se splácí podle smluvně stanoveného splátkového plánu.

<sup>28</sup> *Program PONTE II.* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/kb-eu-point/financovani/program-ponte-ii.shtml>>.



Oba základní typy úvěrů lze čerpat jednorázově nebo postupně k přímým platbám na účet dodavatele nebo na běžný účet klienta.

Ceny úvěrů se řídí sazebníkem Komerční banky, a.s. a k zajištění se používají standardní zajišťovací prostředky s přihlédnutím k typu projektu a charakteru úvěru.<sup>29</sup>

#### *Podklady k úvěru programu PONTE II.*

Časová a věcná provázanost činností Komerční banky, a.s. a státních institucí umožňuje předkládat oběma subjektům stejný soubor dokumentů.

Podnikatelé a firmy musí vyplnit žádost o úvěr včetně příloh.<sup>30</sup>

- aktuální dokumenty prokazující oprávnění k podnikání,
- účetní závěrku včetně daňového přiznání zpravidla za poslední 2 účetní období,
- aktuální výkazy v rozsahu rozvahy a výkazů zisků a ztrát, včetně doplňujících údajů (jen u klientů, kteří vedou účetnictví),
- kopii přiznání k dani z příjmů včetně příloh dle zákona 337/1992 Sb. (jen u klienta vedoucího daňovou evidenci) včetně doplňujících údajů,
- prognózované účetní výkazy dokládající návratnost úvěru,
- prohlášení o vlastnictví majetku a závazcích – formulář Komerční banky, a.s.,
- vlastnické vztahy, majetkové podíly – formulář Komerční banky, a.s.,
- doklady k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku (nabývací titul, pojistná smlouva apod.),
- čestné prohlášení klienta, že nemá závazky po lhůtě splatnosti vůči příslušnému finančnímu úřadu, příslušné správě sociálního zabezpečení, příslušné zdravotní pojišťovně, příslušné obci, případně příslušnému celnímu úřadu (pokud je klient dovozcem); prohlášení musí obsahovat ustanovení o tom, že se žádnou z těchto institucí nemá klient sjednat splátkový kalendář na hrazení závazků po lhůtě splatnosti (Prohlášení jsou součástí formuláře Žádosti o úvěr.),
- projekt včetně studie proveditelnosti, pokud je vyžadována pro projednání žádosti o poskytnutí dotace,
- stavební povolení,
- smlouva o dílo,
- rozhodnutí o poskytnutí dotace.

<sup>29</sup> *Program PONTE II.* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/program-ponte-ii.shtml>>.

<sup>30</sup> *Program PONTE II.* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/program-ponte-ii.shtml>>.

Municipality (města, obce, kraje, svazky obcí) musí vyplnit žádost o úvěr včetně příloh:<sup>31</sup>

- výkaz pro plnění rozpočtu územně samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí za uplynulý rok (výkaz Fin 2-12M),
- aktuální meziroční výkaz plnění rozpočtu,
- rozpočet na běžný rok schválený zastupitelstvem,
- rozvaha územně samosprávných celků za uplynulý rok,
- příloha k účetní závěrce územně samosprávných celků za uplynulý rok,
- ověřený zápis ze zasedání zastupitelstva se schváleným usnesením o přijetí úvěru, popřípadě o jeho zajištění,
- přehled o závazcích územně samosprávného celku vůči bankám i ostatním subjektům a podrozvahové závazky včetně splátkových kalendářů,
- rozpočtový výhled na další roky,
- investiční výhled na další roky,
- formulář Výpočet ukazatele dluhové služby podle usnesení vlády č. 346/2004,
- smlouva o sdružení v případě svazků obcí,
- prohlášení o vlastnictví majetku a závazcích – formulář Komerční banky, a.s.,
- vlastnické vztahy, majetkové podíly – formulář Komerční banky, a.s.,
- doklady k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku (nabývací titul, pojistná smlouva apod.),
- čestné prohlášení klienta, že nemá závazky po lhůtě splatnosti vůči příslušnému finančnímu úřadu, příslušné správě sociálního zabezpečení, příslušné zdravotní pojišťovně, příslušné obci, případně příslušnému celnímu úřadu (pokud je klient dovozcem); prohlášení musí obsahovat ustanovení o tom, že se žádnou z těchto institucí nemá klient sjednat splátkový kalendář na hrazení závazků po lhůtě splatnosti (Prohlášení jsou součástí formuláře Žádosti o úvěr.),
- projekt včetně studie proveditelnosti, pokud je vyžadována pro projednání žádosti o poskytnutí dotace,
- stavební povolení,
- rozhodnutí o schválení projektu,
- smlouva o dílo,
- rozhodnutí o poskytnutí dotace.

---

<sup>31</sup> *Program PONTE II.* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/verejna-sprava/program-ponte-ii.shtml>>.

### 4.3 Československá obchodní banka, a.s.

Československá obchodní banka, a.s. rozvíjí svůj program na spolufinancování projektů podporovaných z fondů EU již řadu let a úspěšně pomohla celé řadě klientů se získáním dotací.

Československá obchodní banka, a.s. poskytuje odborný poradenský servis v oblasti dotací prostřednictvím svého specializovaného oddělení **ČSOB EU Centrum**, které je nedílnou součástí útvaru Specializovaného financování Československé obchodní banky, a.s.

**ČSOB EU Centrum** bylo zřízeno v roce 2004 a za dobu své existence poskytlo poradenské služby několika stovkám subjektů z řad veřejného i podnikatelského prostředí. ČSOB EU Centrum se zaměřuje zejména na poradenství pro větší projekty investičního charakteru s rozpočtem nad 20 mil. Kč.

Pro segment malých a středních podniků a pro projekty s rozpočtem do 20 mil. Kč posílilo ČSOB EU Centrum v roce 2007 své poradenské kapacity vytvořením exkluzivního partnerství s externí poradenskou společností **Asistenční centrum, a.s.**

#### 4.3.1 ČSOB EU Centrum a Asistenční centrum, a.s.

Vytvořením tohoto partnerství vznikl největší tým odborníků na dotace EU v ČR. **ČSOB EU Centrum** má 7 specialistů, kteří sídlí na centrále banky v Praze Radlicích a **Asistenční centrum, a.s.** disponuje 66 specialisty působícími ve všech regionech ČR. Celkem se tedy jedná o tým 73 odborníků. Díky profesionalitě a kvalitě týmu dosahuje ČSOB EU Centrum v oblasti poradenství historicky vysoké úspěšnosti v přípravě žádostí o dotace přesahující 97 %. Za dobu své působnosti zajistilo ČSOB EU Centrum svým klientům dotace z národních a evropských zdrojů přesahující 5 mld. Kč. Asistenční centrum, a.s. má rovněž velmi vysokou úspěšnost zpracovaných projektů, v sekci firem více než 80 % a klientům zajistilo dotace za více než 9 mld. Kč. Společně tým zpracoval více než 900 projektů.<sup>32</sup>

---

<sup>32</sup> *Program na spolufinancování projektů podporovaných z fondů EU* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Municipality-a-neziskove-organizace/Uvery/Stranky/Program-spolufinancovani-projektu-EU.aspx?redir=120405>>.

### 4.3.2 Poradenské služby ČSOB EU Centra a Asistenčního centra, a.s.

Československá obchodní banka, a.s. poskytuje klientů prostřednictvím ČSOB EU Centra i Asistenčního centra, a.s. komplexní poradenskou pomoc při zpracování žádosti o dotaci a součinnost při realizaci projektů podporovaných z fondů EU. Kontaktní pracovní ČSOB EU Centra jsou klientům k dispozici pro celé území ČR (blíže viz Příloha 3: Kontaktní pracovníci ČSOB EU Centra).

Konečnými příjemci dotační podpory mohou být:

- právnické osoby (rezidenti),
- neziskové organizace,
- fyzické osoby – podnikatelé (rezidenti),
- municipality.

**Obr. 3: Schéma realizace projektu**<sup>33</sup>

#### Schéma realizace projektů

	ČSOB	Příjemce dotace (klient ČSOB)	Orgány státu/EU
1		Příprava projektu	
2	Zpracování žádosti o dotace		
3		Žádost o příslib úvěru	
4	Schvalovací proces Vystavení příslibu úvěru		
5		Předložení žádosti spolu s příslibem úvěru řídicímu orgánu	
6			Rozhodnutí o projektu
7			Rozhodnutí o poskytnutí dotace / Smlouva o financování
8	Uzavření úvěrové smlouvy		
9	Čerpání úvěru, kontrola plnění podmínek úvěrové smlouvy	Realizace projektu	
10		Žádost o dotaci z EU	Kontrola dokumentů, místní šetření, plnění podmínek EU
11			Platba dotace
12		Splácení úvěru z dotace EU Splácení úvěru z vlastních zdrojů klienta	

<sup>33</sup> *Schéma realizace projektů* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/SME/Tipy/Vyuziti-bankovnich-produktu-v-praxi/Zdroje-z-EU/Stranky/default.aspx>>.

Československá obchodní banka, a.s. v procesu realizace projektu poskytuje klientům podle fáze projektu tyto služby:

**Analýza dotačních možností – dotační audit:**

- analýza investičního záměru,
- zjištění dotačních možností a detailních podmínek,
- odborné doporučení či nedoporučení k podání žádosti o dotaci,
- průběžný monitoring programů pro clientské projekty,
- poskytován bezplatně formou konzultace.

**Tab. 3: Postupné kroky v rámci fáze: Analýza dotačních možností – dotační audit<sup>34</sup>**

<b>Krok</b>	<b>Kdo?</b>
Představení projektu a jeho zákl. parametrů	klient
Analýza dotačních možností - dotační audit	poradce ČSOB
Návrh vhodné dotační strategie	poradce ČSOB
Prezentace dotační možností a doporučení	poradce ČSOB
Rozhodnutí a výběr vhodného programu	klient
Zahájení projektové přípravy (fáze <i><b>Příprava projektů a zpracování žádostí o dotace</b></i> )	poradce ČSOB a klient

Délka trvání celého procesu: do 7 pracovních dní od představení projektu a jeho základních parametrů

Výstup: Dotační audit s návrhem variant řešení

Cena služby: bezplatná

**Příprava projektů a zpracování žádostí o dotace:**

- v případě větších projektů s rozpočtem nad 20 mil. Kč je žádost o dotaci zpracovávána přímo ČSOB EU Centrem,
- u středních a menších projektů s rozpočtem do 20 mil. Kč je žádost o dotaci zpracovávána společností Asistenční centrum, a.s.,
- žádosti jsou zpracovávány převážně na bázi provize splatné jen v případě schválení požadované dotace („success fee“),
- odborné zpracování kompletní žádosti včetně nezbytných příloh (záměr, studie

<sup>34</sup> Vlastní analýza.

proveditelnosti, finanční výkazy, soulady projektu s rozvojovými strategiemi a další přílohy dle podmínek programu).

**Tab. 4: Postupné kroky v rámci fáze: Příprava projektů a zpracování žádostí o dotace<sup>35</sup>**

<b>Krok</b>	<b>Kdo?</b>
Příprava a předání otázek k projektu a seznamu příloh	poradce ČSOB
Odpovědi na otázky týkající se záměru	klient
Zpracování pracovní verze projektového záměru a dalších požadovaných dokumentů	poradce ČSOB
Ladění pracovní verze dokumentů	poradce ČSOB a klient
Zpracování finální verze záměru a dokumentů	poradce ČSOB
Zajištění formálních příloh	klient
Kontrola formálních příloh a dokumentů	poradce ČSOB
Kompletace záměru	poradce ČSOB
Podpis finální verze v souladu s pravidly programu	klient
Podání kompletní žádosti	poradce ČSOB / klient
Monitoring hodnotícího procesu schvalování žádosti	poradce ČSOB / klient

Délka trvání celého procesu: zpracování trvá průměrně 30 pracovních dní od předání odpovědí na otázky týkající se záměru

Výstup: Komplexní projekt a žádost

Cena služby: provize ze získané dotace

**Poradenský servis v průběhu realizace projektu a čerpání dotace:**

- odborná pomoc při komunikaci s poskytovateli dotace,
- tvorba průběžných a závěrečných zpráv,
- tvorba žádostí o proplacení dotace.

Tato služba spočívá v zajištění poradenských služeb, které jsou poskytovány v průběhu realizace dotovaného projektu. Při realizaci projektu, na který je schválena dotace, je příjemce dotace povinen plnit celou řadu administrativních a procedurálních podmínek a závazných indikátorů projektu stanovených poskytovatelem dotace.

<sup>35</sup> Vlastní analýza.

Cílem této komplexní služby je zajistit, aby přislíbená dotace byla v celé výši vyplacena na účet klienta, a minimalizovat tak riziko její redukce či nevyplacení. Tato služba je poskytována na základě samostatné smlouvy.

V průběhu realizace projektu ČSOB EU Centrum poskytne klientovi následující podporu:

- vzorové dokumenty a konzultace při přípravě a vyhodnocení výběrového řízení,
- zaškolení určeného zaměstnance společnosti v oblasti monitoringu,
- proškolení určeného zaměstnance pro podávání závěrečné zprávy a žádosti o dotaci,
- poradenství v případě nutnosti schvalování změn projektu.

V realizační části poradenská činnost směřuje k tomu, aby potřebné administrativní kroky žadatel o dotaci zvládnul sám a byl tak lépe připraven na případné kontroly projektu.

#### 4.3.3 Ceník poradenství ČSOB EU Centra

Provizní varianta je založena na platbě za poskytnutou poradenskou službu pouze v případě úspěšného získání dotace, tedy v okamžiku, kdy poskytovatel dotace žadateli (klientovi ČSOB) oznámí schválení poskytnutí dotace. Provize se odvíjí od výše získané dotace (nikoliv od celkové výše projektu) a je procentuálně vyjádřena dle níže uvedené tabulky.

**Tab. 5: Provize ČSOB EU Centra<sup>36</sup>**

Výše získané dotace	Výše provize ČSOB EU Centra	Výše získané dotace	Výše provize ČSOB EU Centra
do 2 mil. Kč	10 %	20 – 30 mil. Kč	5,0 %
2 – 4 mil. Kč	9,0 %	30 – 50 mil. Kč	4,5 %
4 – 6 mil. Kč	8,0 %	50 – 100 mil. Kč	4,0 %
6 – 8 mil. Kč	7,0 %	100 – 250 mil. Kč	3,5 %
8 – 10 mil. Kč	6,0 %	250 – 500 mil. Kč	3,0 %
10 – 20 mil. Kč	5,5 %		

<sup>36</sup> Interní údaj ČSOB EU Centra, vlastní průzkum.

Pro klienty žádající současně o úvěrové zdroje je podstatná skutečnost, že ČSOB EU Centrum vrací až 50 % z výše vyúčtované provize zpět klientovi v případě, že následně dojde mezi ním a Československou obchodní bankou, a.s. k uzavření smlouvy o poskytnutí úvěru na financování projektu.<sup>37</sup>

#### **4.3.4 Specializované financování projektu kofinancovaného z fondů EU**

Jako jedna z prvních bank v ČR vyvinula Československá obchodní banka, a.s. speciální schéma financování projektů s využitím dotací, které zahrnuje nejen úvěry samotné, ale i přísliby úvěrů požadované státními orgány již při předkládání žádosti o dotaci.

Dotace z fondů EU jsou u většiny programů převážně vypláceny až zpětně po realizaci projektu či jeho etapy. Proto Československá obchodní banka, a.s. pro klienty připravili specializované úvěrové produkty:

- úvěrový příslib,
- úvěr na předfinancování dotace a na spolufinancování projektu umožňující mimořádné splátky úvěru z dotací bez sankce.

#### **Úvěrový příslib**

Jedním ze základních předpokladů schválení projektu jsou doklady prokazující zajištění financování daného projektu, které ve většině případů musí být předloženy již při žádosti o dotaci z fondů EU. Československá obchodní banka, a.s. svým klientům – konečným příjemcům dotace – poskytuje závazný úvěrový příslib financování projektu.<sup>38</sup>

Proces posuzování žádosti klienta o vystavení závazného příslibu financování a následném poskytnutí úvěru probíhá ve většině případů již ve fázi zpracování žádosti klienta o poskytnutí dotace z EU. Proces v Československé obchodní bance, a.s. je tedy obvykle paralelní s procesem podání žádosti o dotaci k příslušnému řídicímu orgánu operačního programu.

<sup>37</sup> Interní údaj ČSOB EU Centra, vlastní průzkum.

<sup>38</sup> *Příslib úvěru* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/SME/Tipy/Vyuziti-bankovnich-produktu-v-praxi/Zdroje-z-EU/Stranky/Prislib-uveru.aspx>>.



## **Úvěr na předfinancování dotace a na spolufinancování projektu**

### *Parametry úvěru*

Československá obchodní banka, a.s. vyžaduje u každého projektu spolufinancovaného ze zdrojů EU:

- minimální podíl vlastních zdrojů klienta,
- minimální podíl zdrojů tvořených součtem vlastních zdrojů klienta a podílem přiznané dotace z fondů EU.

Konkrétní výši jednotlivých uvedených podílů je vždy třeba stanovit individuálně na základě vyhodnocení daného projektu.

Při hodnocení žádosti o úvěr Československá obchodní banka, a.s. posuzuje projekt spolufinancovaný z fondů EU z pohledu dvou projekcí cash-flow:

- projekce č. 1, která zohledňuje předpokládanou výši dotace z fondů EU, která musí být použita na splátku úvěru,
- projekce č. 2, která tuto dotaci nezohledňuje, tzn. obsahuje splátkový harmonogram pouze z vlastních zdrojů klienta. Splátky mohou být rozloženy do delšího časového období než ve variantě s dotací. Délka tohoto období nesmí přesáhnout dobu životnosti aktiva financovaného v projektu (v zásadě odpovídá odpisové době daného aktiva).

### *Typ úvěru*

Prvním typem jsou účelové úvěry, kde je standardní typ splácení lineární nebo anuitní. Dalším typem jsou strukturované úvěry s limitem, u kterých je typ splácení lineární:

- účelová úvěrová linka s dílčími účelovými úvěry,
- účelový úvěr s opakovaným čerpáním.

### *Účel úvěru*

- na úhradu těch uznatelných nákladů projektu, které budou následně spláceny z dotací z fondů EU,
- na úhradu těch uznatelných nákladů projektu, které nejsou pokryty ani dotací, ani vlastními zdroji klienta.

### *Čerpání*

- čerpání úvěru probíhá na základě předložených dokladů (faktur) v souladu se závaznými parametry projektu,
- čerpání úvěru může být jednorázově nebo postupně.

### *Úroková sazba*

- v období do realizace poslední platby dotace ze SF EU je uplatňována pohyblivá úroková sazba na bázi PRIBOR (obvykle 1M nebo 3M PRIBOR),
- v období po realizaci poslední splátky z dotace EU může být použita jak sazba pohyblivá, tak sazba fixní.

### *Splácení*

Splácení úvěru bude probíhat ze dvou zdrojů:

- ze zdrojů EU, tak jak budou specifikovány v rozhodnutí o poskytnutí dotace či smlouvě o financování formou mimořádné splátky či splátek ve vazbě na to, zda se jedná o jednoetapový nebo víceetapový projekt nebo pokud jsou dotace propláceny průběžně,
- z vlastních zdrojů klienta.

Splátkový plán je bankou stanoven s ohledem na harmonogram vyplácení dotací z fondů EU a na rozložení splácení z vlastních zdrojů klienta:

- splátkový plán z vlastních zdrojů klienta je navržen na základě vyhodnocení projektu a dohody banky s klientem,
- klient je smluvně zavázán k mimořádným splátkám z dotace EU tak, jak budou definovány v rozhodnutí o poskytnutí dotace či smlouvě o financování,
- dotace musí být vždy v plné výši použita k provedení této mimořádné splátky bez sankcí.

### *Zajištění*

Pro zajištění úvěru banka používá standardní zajišťovací instrumenty v závislosti na druhu projektu a typu a charakteru úvěrového obchodu.

### **Dokumenty požadované Československou obchodní bankou, a.s.**

Rozsah dokumentů je standardní jako při poskytování úvěru obecně, navíc je před poskytnutím úvěru nutné předložit.<sup>39</sup>

- projekt spolu se studií proveditelnosti (bude-li vyžadována ke schválení dotace),
- smlouvu o financování uzavřenou mezi žadatelem o dotaci (klientem banky) a příslušným státním orgánem, resp. rozhodnutí o poskytnutí dotace,
- doklady o realizaci výběrových řízení na dodavatele projektu v případě, kdy je výběrové řízení povinné,
- dokumenty o splnění dalších podmínek, za kterých byl vydán příslib úvěru.

### **4.4 UniCredit Bank Czech Republic, a.s.**

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. poskytuje svým klientům pomoc při získávání prostředků z fondů EU prostřednictvím týmu odborníků ve specializovaném oddělení – **Evropské kompetenční centrum UniCredit Bank**<sup>40</sup>. Toto oddělení poskytuje konzultace týkající se možností využití finanční podpory z Evropské unie a zprostředkovává klientům služby několika vybraných poradenských firem. Ve spolupráci s poradenskými firmami UniCredit Bank zajišťuje pro své klienty praktickou asistenci při procesu získávání a čerpání dotační podpory.

*Evropské kompetenční centrum UniCredit Bank poskytuje tyto služby:*

- informace o možnostech a specifikách finanční podpory z Evropské unie,
- pomoc při výběru vhodného zdroje financování podnikatelského záměru,
- základní pomoc při zpracování žádosti a nastavení modelu finančních toků projektu,
- zprostředkování spolupráce s prověřenými poradenskými společnostmi,
- poskytování úvěrové služby – Euroúvěr.

<sup>39</sup> *Dokumenty požadované ČSOB* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/SME/Tipy/Vyuziti-bankovnich-produktu-v-praxi/Zdroje-z-EU/Stranky/Dokumenty-pozadovane-CSOB.aspx>>.

<sup>40</sup> *Evropské kompetenční centrum UniCredit Bank* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/firmy/eu-fondy.html>>.

*Euroúvěr obsahuje:*<sup>41</sup>

- vystavení příslibu úvěru,
- překlenovací úvěr – úvěr zajišťující finanční prostředky do doby obdržení dotace,
- investiční úvěr - úvěr určený na krytí výdajů projektu, které nejsou financovány z podpory EU.

## **4.5 GE Money Bank, a.s.**

*EU Servis*

Služba EU Servis od GE Money Bank nabízí žadatelům o veřejnou podporu komplexní poradenství při získávání a správě dotací včetně přípravy návrhu struktury financování předkládaných projektů. Speciálně se zaměřuje na sektory zemědělství, lehký průmysl a ekoenergie.<sup>42</sup>

*EU Servis poskytuje klientům:*

- konzultace o možnostech financování projektů,
- pomoc při výběru vhodného programu podpory v rámci dotačního auditu,
- pomoc při výběru poradenské firmy pro zpracování projektové žádosti o dotaci,
- návrh struktury financování projektu úvěrových produktů.

*Úvěrové produkty služby EU Servis*

Na financování podnikatelských záměrů podpořených z veřejných zdrojů lze využít v rámci úvěrových programů EU Servis následující produkty:<sup>43</sup>

- úvěrový příslib,
- úvěr na předfinancování dotace,
- úvěr na spolufinancování podnikatelského záměru.

K zajištění poskytnutých úvěrů se používají standardní zajišťovací prostředky při zohlednění typu podpořeného projektu a parametrů úvěru.

---

<sup>41</sup> *Euroúvěr* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/firmy/eu-fondy/eurouver.html>>.

<sup>42</sup> *EU Servis* [online]. Praha : GE Money Bank, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/uvery/eu-servis>>.

<sup>43</sup> *EU Servis* [online]. Praha : GE Money Bank, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/3/podniky/eu-servis/uverove-produkty>>.

## 5 POROVNÁNÍ ČESKÝCH BANK V HLAVNÍCH KONKURENČNÍCH PARAMETRECH

Na základě provedeného průzkumu bankovního trhu a komplexní analýzy uvedených bank dokáže stanovený cíl odpovědět na následující otázky:

- porovnání úspěšnosti při získávání dotací u jednotlivých bank,
- srovnání bank v objemu zajištění dotací na projekty svých klientů,
- srovnání rozsahu a komplexnosti EU poradenství v jednotlivých bankách,
- porovnání nabídky speciálních úvěrových produktů.

### 5.1 Porovnání úspěšnosti bank při získávání dotací

Jedním ze základních parametrů při porovnávání zpracovatelů žádostí o dotace je jejich procentuelní úspěšnost při získávání dotací pro své klienty. V tabulce níže je uvedena úspěšnost jednotlivých analyzovaných bank.

**Tab. 6: Porovnání úspěšnosti bank při získávání dotací<sup>44</sup>**

<i>Banka</i>	<i>Úspěšnost při získání dotací z fondů EU</i>
Česká spořitelna, a.s.	<b>79 %</b>
Komerční banka, a.s.	<b>nevyhodnotitelné</b> (Komerční banka, a.s. spolupracuje v každém regionu ČR s externími poradenskými agenturami)
Československá obchodní banka, a.s.	<b>97 %, (Asistenční centrum a.s. 80 %)</b>
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	<b>nevyhodnotitelné</b> (UniCredit Bank Czech Republic, a.s. spolupracuje v každém regionu ČR s externími poradenskými agenturami)
GE Money Bank, a.s.	<b>nevyhodnotitelné</b> (GE Money Bank, a.s. spolupracuje v každém regionu ČR s externími poradenskými agenturami)

<sup>44</sup> Vlastní analýza.

## Vyhodnocení

Nejúspěšnější bankou při získávání dotací pro své klienty je Československá obchodní banka, a.s. U vlastního specializovaného útvaru ČSOB EU Centrum dosahuje úspěšnosti ve výši 97 % a její exkluzivní partner společnost Asistenční centrum, a.s. dosahuje úspěšnosti 80 %. Dále následuje Česká spořitelna, a.s. s úspěšností 79 %.

Komerční banka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a GE Money Bank, a.s. údaje o úspěšnosti neuvádějí, jelikož přípravu a podání žádosti o dotaci klientům těchto bank zajišťují v regionech různé externí poradenské agentury s různou úrovní úspěšnosti při získávání dotací z fondů EU.

Pro srovnání lze uvést údaj o dlouhodobé úspěšnosti renomované poradenské agentury působící v Jihočeském a Moravskoslezském kraji společnosti KP Projekt s.r.o., která dosahuje úspěšnosti 60 %.<sup>45</sup>

## 5.2 Srovnání bank v objemu zajištěných dotací na projekty svých klientů

Realizace projektů je u většiny žadatelů závislá na získání dotace. Proto je kritériem výběru zpracovatele žádosti o dotaci i celková hodnota objemu zajištěných dotací. Objem zajištěných dotací vypovídá o dlouhodobé úspěšnosti zpracovatele a o velikosti a zkušenostech jeho zpracovatelského týmu.

Objem získaných dotací potvrzuje schopnost zpracovatele správně identifikovat vhodný dotační program pro svého klienta a připravit kvalitní žádost o dotaci. V tabulce níže jsou uvedeny objemy v mld. Kč za jednotlivé banky.

---

<sup>45</sup> Reference [online]. Č. Budějovice : KP Projekt, s.r.o., 2012 [cit. 2012-03-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.kpprojekt.cz/reference/>>.

**Tab. 7: Srovnání bank v objemu zajištěných dotací<sup>46</sup>**

<i>Banka</i>	<i>Celkový objem zajištěných dotací</i>
Česká spořitelna, a.s.	<b>5 mld. Kč</b>
Komerční banka, a.s.	<b>nevyhodnotitelné</b> (Komerční banka, a.s. spolupracuje v každém regionu ČR s různými externími poradenskými agenturami)
Československá obchodní banka, a.s.	<b>14 mld. Kč</b> (Československá obchodní banka, a.s. <b>5 mld. Kč</b> a Asisteční centrum a.s. <b>9 mld. Kč</b> )
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	<b>nevyhodnotitelné</b> (UniCredit Bank Czech Republic, a.s. spolupracuje v každém regionu ČR s různými externími poradenskými agenturami)
GE Money Bank, a.s.	<b>nevyhodnotitelné</b> (GE Money Bank, a.s. spolupracuje v každém regionu ČR s různými externími poradenskými agenturami)

### Vyhodnocení

Nejúspěšnější bankou v celkovém objemu zajištěných dotací pro své klienty je Československá obchodní banka, a.s., která spolu s exkluzivním partnerem společností Asistenční centrum, a.s. dosud zajistila klientům dotace v celkovém objemu 14 mld. Kč. Dále následuje Česká spořitelna, a.s. s objemem zajištěných dotací ve výši 5 mld. Kč.

Komerční banka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a GE Money Bank, a.s. informaci o celkovém objemu zajištěných dotací neuvádějí, jelikož dotace pro klienty těchto bank zajišťují v regionech různé externí poradenské agentury.

Pro srovnání lze opět uvést údaj o objemu zajištěných dotací u jedné z nejvýznamnějších poradenských agentur v oblasti dotačního managementu v regionu jižních Čech společnosti G-PROJECT, s.r.o., která dosud svým klientů zajistila dotace v objemu 2,5 mld. Kč.<sup>47</sup>

<sup>46</sup> Vlastní analýza.

<sup>47</sup> Reference [online]. Č. Budějovice : G-PROJECT, s.r.o., 2012 [cit. 2012-03-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.g-project.cz/spolecnost-g-project-s.r.o./gp.html>>.

### 5.3 Srovnání rozsahu a komplexnosti EU poradenství bank

Komplexní obsluha klienta je oblast, na kterou se v současnosti zaměřují všechny banky. Komplexní obsluha a možnost křížového prodeje bankovních produktů přináší bankám možnost upevnit spolupráci s klientem ve více bodech a zefektivnit výnos na klientovi. O komplexní obsluhu a klientský servis se všechny analyzované banky snaží i v oblasti financování projektů podporovaných z fondů EU.

**Tab. 8: Srovnání rozsahu a komplexnosti EU poradenství bank<sup>48</sup>**

<i>Banka</i>	<i>Rozsah nabídky a komplexnost obsluhy</i>
Česká spořitelna, a.s.	- veškeré poradenství a klientský servis zajišťuje člen finanční skupiny České spořitelny dceřiná společnost GRANTIKA České spořitelny, a.s.
Komerční banka, a.s.	- úvodní konzultace projektového záměru zajišťují specialisté Komerční banky, a.s. - následné odborné poradenství a asistenci během celého projektu zajišťují v regionech vybrané externí poradenské agentury
Československá obchodní banka, a.s.	- u projektů s rozpočtem nad 20 mil. Kč zajišťuje veškeré poradenství a klientský servis specializovaný útvar Československé obchodní banky, a.s. s názvem ČSOB EU Centrum - u projektů s rozpočtem do 20 mil. Kč zajišťuje veškeré poradenství a klientský servis shodně ve všech regionech ČR exkluzivní partner poradenská agentura Asistenční centrum, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	- úvodní konzultace projektového záměru zajišťují specialisté UniCredit Bank Czech Republic, a.s. - odborné poradenství a asistenci během celého projektu zajišťují v regionech externí poradenské agentury
GE Money Bank, a.s.	- úvodní konzultace projektového záměru zajišťují specialisté GE Money Bank, a.s. - odborné poradenství a asistenci během celého projektu zajišťují v regionech externí poradenské agentury

<sup>48</sup> Vlastní analýza.



## Vyhodnocení

Rozsah základního EU poradenství je u analyzovaných bank srovnatelný. V komplexnosti přístupu ke klientovi se však banky liší. Je to dáno zejména skutečností, že Československá obchodní banka, a.s. a Česká spořitelna, a.s. zajišťují klientský servis komplexně v průběhu trvání celého projektu vlastními specialisty.

Naproti tomu Komerční banka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a GE Money Bank, a.s. po úvodní konzultaci směřují své klienty na externí partnery. Neexistenci vlastních specializovaných útvarů či firem nahrazují servisem těchto externích partnerských firem různé velikosti a kvality, aby si z nich klient vybral, což může být pro některé klienty značně komplikované.

## 5.4 Porovnání nabídky bank v oblasti specializovaných úvěrových produktů

Povaha bankovních produktů v oblasti financování projektů z fondů EU je dána specifickými požadavky poskytovatelů dotací a následného speciálního režimu proplácení uznatelných nákladů projektů ve vazbě na čerpání přiznaných dotací.

**Tab. 9: Porovnání nabídky bank v oblasti specializovaných úvěrových produktů<sup>49</sup>**

<i>Banka</i>	<i>Nabídka speciálních úvěrových produktů</i>
Česká spořitelna, a.s.	úvěrový příslib
Komerční banka, a.s.	úvěr na celý projekt
Československá obchodní banka, a.s.	samostatný úvěr na předfinancování dotace
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	samostatný úvěr na spolufinancování
GE Money Bank, a.s.	dotovaného projektu

## Vyhodnocení

Lze konstatovat, že nabídka specializovaných úvěrových produktů je u analyzovaných bank shodná. Tato skutečnost je dána přesně stanovenými podmínkami pro přiznání dotace, mezi které patří doložení schopnosti žadatele projekt v plné výši finančně pokrýt vlastními či cizími zdroji. Banky připravily pro své klienty odpovídající produkty, které zahrnují všechna potřebná specifika, a proto se jejich nabídka prakticky neliší.

<sup>49</sup> Vlastní analýza.

## ZÁVĚR

Na základě provedené analýzy českého bankovního trhu lze obecně konstatovat, že většina českých bank je připravena financovat projekty, které se budou ucházet o dotace z fondů EU. Banky však jasně deklarují svůj postoj, půjčovat jen finančně zdravým podnikům na dobré projekty.

Nabídka bank v oblasti úvěrů na předfinancování či kofinancování projektů podporovaných z fondů EU se u analyzovaných bank (Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., Československá obchodní banka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a GE Money Bank, a.s.) téměř neliší. Zahrnuje úvěrové produkty, které shodně respektují specifika těchto projektů.

Prostor pro odlišení se od konkurence spatřují banky spíše v doplňkových službách než v samotném financování. V rámci jednotlivých speciálních programů na fondy EU dominuje poradenství při výběru vhodného dotačního programu, následná pomoc při přípravě žádosti o dotaci a pomoc s administrací v průběhu projektu.

Bylo jednoznačně prokázáno, že nejzkušenější tým odborníků na dotace s nejvyšším procentem úspěšnosti zajištěných dotací, má v současné době Československá obchodní banka, a.s. (97 %). Přínosem pro klienty této banky shodně ve všech regionech ČR je nejširší tým vlastních specialistů v kombinaci s odborníky exkluzivního partnera společnosti Asistenční centrum, a.s.

Za nejvýznamnějšího konkurenta Československé obchodní banky, a.s. lze v této specializované oblasti považovat Českou spořitelnu, a.s., která komplexní poradenství a servis zajišťuje rovněž vlastními silami, a to odborníky z dceřiné společnosti GRANTIKA České spořitelny, a.s.

Tyto dvě banky v komplexnosti převyšují ostatní peněžní ústavy, které využívají spolupráce s externími poradenskými agenturami odlišné kvality a rozsahu služeb.

V komplexnosti poradenství a klientském servisu „z jednoho místa“, který klientům přináší úsporu času a nákladů, lze spatřovat hlavní výhodu lídrů bankovního trhu a současně parametr, který by měl být při výběru banky klientem zvažován.

V praxi se však objevuje řada případů, kdy i velmi zkušené a schopné podnikatelé a manažeři významných firem, kteří mají s bankovními produkty obecně dlouholetou zkušenost, mnohdy ani netuší, co vše jim jejich banka umí nabídnout při přípravě dotovaných projektů. Velmi častým jevem je spolupráce s externí poradenskou agenturou, namísto oslovení banky od počátku přípravy projektu. Banku

navštěvují až ve fázi pokročilé rozpracovanosti projektu, obvykle při tvorbě struktury financování projektu, kdy přicházejí do banky s žádostí o úvěru.

Neznalost klientů v této oblasti lze vnímat jako obecnou marketingovou chybu bank, kdy banky podceňují šíření informací o své nabídce specializovaných produktů a služeb. Často tak přicházejí nejen o možnost komplexní obsluhy klienta a realizace dalších výnosů, ale i o možnost projekt kontrolovat od počáteční fáze podání žádosti o dotaci až po jeho dokončení a splacení poskytnutého úvěru.

Na základě provedeného průzkumu bankovního trhu v průběhu přípravy a zpracování bakalářské práce lze konstatovat, že potřebné informace jsou klientům a žadatelům o dotace u jednotlivých bank k dispozici v pasivní formě na webových stránkách bank a v pobočkové síti v podobě propagačních materiálů. Jejich srozumitelnost, aktuálnost a aktivita pobočkových bankovních poradců však mnohdy neodpovídá prohlášením bank o prioritním zájmu financovat projekty s podporou fondů EU.

V oblasti poradenství a přípravy žádosti o dotaci z fondů EU navíc nejsou banky jedinými hráči, naopak na trhu panuje značná konkurence. Vedle bank se na tuto oblast služeb specializuje celá řada soukromých poradenských agentur.

Důvodů, proč oslovit s přípravou projektu od počátku přímo banku nikoliv externí poradenskou agenturu, je celá řada a lze je uvést na příkladu Československé obchodní banky, a.s.

Dlouholeté zkušenosti, kvalita a dostupnost aktuálních informací umožňuje této bance odborně posoudit dotační programy, jejich podmínky a šance konkrétního projektu z hlediska úspěchu při získání dotace. Procentuální hodnota dlouhodobě vysoké úspěšnosti tuto skutečnost potvrzuje. V praxi se často prokazuje, že externí poradenské agentury nedisponují takovými zkušenostmi ani informačními zdroji jako tato banka a proto nejsou schopny úspěšnost klienta při získání dotace v konkrétním programu objektivně vyhodnotit. Této skutečnosti odpovídá i nižší procento úspěšnosti některých poradenských agentur při získávání dotací, jako příklad lze uvést:

- Asistenční centrum, a.s. – renomovaná poradenská agentura s působností po celém území ČR, současně exklusivní externí partner Československé obchodní banky, a.s., dosahuje dlouhodobé úspěšnosti ve výši 80 %,
- KP Projekt, s.r.o. – renomovaná agentura působící v Jihočeském a Moravskoslezském kraji dosahuje dlouhodobé úspěšnosti 60 %.

V případě Československé obchodní banky, a.s. jsou žádosti o dotace zpracovány převážně na bázi provize splatné jen v případě schválení požadované dotace. Tato varianta představuje maximální převzetí rizika ze strany banky. Odměna se odvíjí pouze od úspěchu žádosti o dotaci a její výše činí 3 – 10 % z výše získané dotace.

Podstatná je rovněž skutečnost, že Československá obchodní banka, a.s. připravuje žádost o dotaci ve vazbě na celý projekt včetně zajištění optimální struktury financování projektu. U projektů vyžadujících zapojení bankovních úvěrových zdrojů banka nejprve provede finanční analýzu hospodářských výsledků klienta a vyhodnotí jeho finanční zdraví ve vazbě na poskytnutí potřebného objemu úvěrových zdrojů do projektu. V případě kladného stanoviska banky je pro klienta efektivní postoupit dále k žádosti o dotaci a přípravě financování. V opačném případě je klientovi doporučena jiná forma financování či přehodnocení celého investičního záměru. Toto vše banka provádí zdarma a šetří tak klientovi náklady na přípravu projektu, který by nemohl být dofinancován potřebnými úvěrovými zdroji.

Velmi podstatným faktorem při výběru zpracovatele žádosti o dotaci u projektů, které vyžadují financování bankovním úvěr, je skutečnost, že Československá obchodní banka, a.s. vrací klientům až 50 % z vyúčtované provize za zpracování žádosti o dotaci, pokud dojde následně k uzavření smlouvy o úvěru na financování projektu. Obdobná zvýhodnění a motivační slevy nabízejí svým klientům i ostatní konkurenční banky.

Všechny tyto skutečnosti by měly žadatele o dotace a specializované bankovní úvěry dovést k úvaze, zda neoslovit významné české banky ihned od počátku přípravy projektu a vybrat si tu správnou banku pro svůj projekt.

Samozřejmostí při výběru nejvhodnějšího peněžního ústavu je osobní kontakt s bankou, předložení projektu k posouzení a následné vyhodnocení konkrétních bankovních nabídek, které by měly obsahovat komplexní servis v oblasti poradenství i ucelené řešení financování připravovaného projektu.

# SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

## Literární zdroje

1. *Abeceda fondů Evropské unie 2007 – 2013*. Praha : Ministerstvo pro místní rozvoj ČR, 2000. 30 s.
2. BABOUČEK, I., et al. *Regulace činnosti bank*. Praha : Bankovní institut vysoká škola a.s., 2009. 318 s.
3. BARTOŠEK, K., FELSBERGOVÁ, D., JAROŠ, P. *Bankovníctví v České republice*. Praha : Bankovní institut vysoká škola a.s., 1998. 352 s.
4. BLAŽEK, J., UKLEIN, J. *Bankovníctví*. Brno : Doplněk, 1997. 180 s. ISBN 80-210-1715-5.
5. *Fond soudržnosti Evropské unie*. Praha : Ministerstvo životního prostředí ČR, 2004. 16 s. ISBN 80-7212-263-0.
6. CHVOJKOVÁ, A., KVĚTOŇ, V., et al. *Finanční prostředky fondů EU v programovacím období 2007-2013*. Praha : IREAS, 2007. 181 s. ISBN 978-80-86684-43-7.
7. MAREK, D., KANTOR, T. *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*. 2. vyd. Brno : Barrister a Principal, 2009. 215 s. ISBN 978-80-87029-56-5.
8. POTLUKA, O., et al. *Průvodce strukturálními fondy Evropské unie*. Praha : IREAS, 2003. 198 s. ISBN 80-866-02-4.
9. POTLUKA, O., et al. *Příprava a řízení projektů Fondu soudržnosti, Díl I. Projektové řízení Fondu soudržnosti*. Praha : IREAS, 2004. 200 s. ISBN 80-86684-16-4.
10. POTLUKA, O., et al. *Příprava a řízení projektů Fondu soudržnosti, Díl II. Finanční řízení projektů Fondu soudržnosti*. Praha : IREAS, 2004. 216 s. ISBN 80-86684-17-2.
11. VILAMOVÁ, Š. *Čerpáme finanční zdroje Evropské unie*. Praha : Grada, 2005. 200 s. ISBN 80-247-1194-X.
12. VILAMOVÁ, Š. *Jak získat finanční zdroje Evropské unie*. Praha : Grada, 2004. 196 s. ISBN 80-247-0828-0.

## Elektronické zdroje

1. *Dokumenty požadované ČSOB* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/SME/Tipy/Vyuziti-bankovnich-produktu-v-praxi/Zdroje-z-EU/Stranky/Dokumenty-pozadovane-CSOB.aspx>>.
2. *Dotační management* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz/cz/1113/rizeni-projektu---dotacni-management>>.
3. *EU program business* [online]. Praha : Česká spořitelna, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/eu-program-business-d00014624>>.
4. *EU program Region* [online]. Praha : Česká spořitelna, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/eu-program-region-d00014351>>.
5. *EU Servis* [online]. Praha : GE Money Bank, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/uvery/eu-servis>>.
6. *EU Servis* [online]. Praha : GE Money Bank, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/3/podniky/eu-servis/uverove-produkty>>.
7. *Euroúvěr* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/firmy/eu-fondy/euouver.html>>.
8. *Evropské kompetenční centru UniCredit Bank* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic, a.s., 2012 [cit. 2012-03-09]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/firmy/eu-fondy.html>>.
9. *KB EU POINT* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/kb-eu-point/o-kb-eu-point.shtml>>.
10. *Kontakty* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/Program-spolufinancovani-projektu-EU.aspx>>.
11. *Kontakty* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz/cz/1096/kontakty>>.
12. *Logo* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz>>.

13. *Partneři* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/kb-eu-point/partneri.shtml>>.
14. *Program na spolufinancování projektů podporovaných z fondů EU* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Municipality-a-neziskove-organizace/Uvery/Stranky/Program-spolufinancovani-projektu-EU.aspx?redir=120405>>.
15. *Program PONTE II.* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/kb-eu-point/financovani/program-ponte-ii.shtml>>.
16. *Program PONTE II.* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/program-ponte-ii.shtml>>.
17. *Program PONTE II.* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/verejna-sprava/program-ponte-ii.shtml>>.
18. *Příslib úvěru* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/SME/Tipy/Vyuziti-bankovnich-produktu-v-praxi/Zdroje-z-EU/Stranky/Prislib-uveru.aspx>>.
19. *Reference* [online]. Č. Budějovice : KP Projekt, s.r.o., 2012 [cit. 2012-03-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.kpprojekt.cz/reference/>>.
20. *Reference* [online]. Č. Budějovice : G-PROJECT, s.r.o., 2012 [cit. 2012-03-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.g-project.cz/spolecnost-g-project-s.r.o./gp.html>>.
21. *Regionální politika EU* [online]. Praha : MMR ČR, 2012 [cit. 2012-01-27]. Dostupný z WWW: <<http://www.strukturalni-fondy.cz/Informace-o-fondech-EU/Regionalni-politika-EU>>.
22. *Schéma realizace projektů* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/SME/Tipy/Vyuziti-bankovnich-produktu-v-praxi/Zdroje-z-EU/Stranky/default.aspx>>.
23. *Výběrová a zadávací řízení* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz/cz/1191/vyberova-zadavaci-rizeni>>.

24. *Základní údaje o společnosti* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz>>.

### **Ostatní zdroje**

V práci byly dále využity interní materiály, databáze a statistické údaje Československé obchodní banky, a.s. a statistické údaje ČSOB EU Centra.



## **SEZNAM ZKRATEK**

- HDP Hrubý domácí produkt
- ICT Informační a komunikační technologie
- NUTS Nomenklatura územních statistických jednotek
- OP Operační program
- OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná
- ROP Regionální operační program

## SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ

Graf 1: Rozdělení prostředků fondů EU mezi cíle politiky soudržnosti v období 2007 – 2013.....	15
Obr. 1: Úplný projektový cyklus.....	17
Obr. 2: Logo společnosti GRANTIKA České spořitelny, a.s. ....	24
Obr. 3: Schéma realizace projektů .....	36
Tab. 1: Cíle a nástroje regionální politiky EU pro období 2007 – 2013.....	14
Tab. 2: Rozdělení prostředků fondů EU mezi cíle politiky soudržnosti v období 2007 – 2013.....	15
Tab. 3: Postupné kroky v rámci fáze: Analýza dotačních možností – dotační audit .....	37
Tab. 4: Postupné kroky v rámci fáze: Příprava projektů a zpracování žádostí o dotace	38
Tab. 5: Provize ČSOB EU Centra .....	39
Tab. 6: Porovnání úspěšnosti bank při získávání dotací .....	45
Tab. 7: Srovnání bank v objemu zajištěných dotací .....	47
Tab. 8: Srovnání rozsahu a komplexnosti EU poradenství bank .....	48
Tab. 9: Porovnání nabídky bank v oblasti specializovaných úvěrových produktů .....	49

## SEZNAM PŘÍLOH

1. Kontaktní pracovníci společnosti GRANTIKA České spořitelny, a.s.....	60
2. Seznam spolupracujících poradenských agentur Komerční banky, a.s. ....	61
3. Kontaktní pracovníci ČSOB EU Centra .....	62
4. Regionální působnost programů .....	63
5. Struktura úspěšných žadatelů dle oboru – referenční projekty ČSOB EU Centra...	64

**Příloha 1: Kontaktní pracovníci společnosti GRANTIKA České spořitelny, a.s.<sup>50</sup>**

<b>Pobočka</b>	<b>Kontaktní pracovník</b>	<b>Kontakt</b>
Praha	Ing. Zuzana Raková	mobil: +420 733 628 387 e-mail: rakova@grantikacs.com
Plzeň	Ing. Monika Beníšková	mobil: +420 739 547 272 email: beniskova@grantikacs.com
Pardubice	Ing. David Pižl	mobil: +420 731 193 746 email: pizl@grantikacs.com
Zlín	Mgr. Radomír Zemánek	mobil: +420 739 547 270 email: zemanek@grantikacs.com
Ostrava	Martin Sikora	mobil: +420 608 103 203 email: sikora@grantikacs.com
Brno	Ing. Tomáš Vacenovský	mobil: +420 733 673 321 email: vacenovsky@grantikacs.com

<sup>50</sup> *Kontakty* [online]. Praha : Grantika České spořitelny, a.s., 2012 [cit. 2012-01-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.grantikacs.cz/cz/1096/kontakty>>.

**Příloha 2: Seznam spolupracujících poradenských agentur  
Komerční banky, a.s.<sup>51</sup>**

<b>Brain Logistics, s.r.o.</b> Spálená 51, 110 00 Praha 1 – Nové Město <a href="http://www.brainlogistics.cz">www.brainlogistics.cz</a>
<b>CTS corp., s.r.o.</b> Ocelářská 35/1354, 190 00 Praha 9 <a href="http://www.ctscorp.cz">www.ctscorp.cz</a>
<b>Direkta Group, spol. s r. o.</b> Zenklova 37, 180 00 Praha 8 <a href="http://www.direkta.cz">www.direkta.cz</a>
<b>ENVIROS, s.r.o.</b> Na Rovnosti 1, 130 00 Praha 3 Teslova 1129/2b, 702 00 Ostrava-Přívoz Rumunská 655/9, 460 05 Liberec <a href="http://www.enviros.cz">www.enviros.cz</a>
<b>Eurovision, a.s.</b> Veveří 2581/102, 616 00 Brno <a href="http://www.eurovision-eu.com">www.eurovision-eu.com</a>
<b>FARMTEC a. s.</b> Tisová 326, 39133 Jistebnice <a href="http://www.farmtec.cz">www.farmtec.cz</a>
<b>Grant Consulting, s.r.o</b> Podnikatelská 553, 190 11 Praha 9 – Běchovice <a href="http://www.granty-dotace.cz">www.granty-dotace.cz</a>
<b>KP projekt s.r.o.</b> Riegrova 1756/51, 370 01 České Budějovice 28.října 165, 709 00 Ostrava – Mariánské Hory <a href="http://www.kpprojekt.cz">www.kpprojekt.cz</a>
<b>NAVIGA 4, s.r.o.</b> Pernerova 293/11, 186 00 Praha 8 <a href="http://www.naviga4.cz">www.naviga4.cz</a>
<b>RENARDS dotační, s.r.o.</b> Vídeňská 7, 639 00 Brno <a href="http://www.renards.cz">www.renards.cz</a>
<b>SIGMIN, a.s.</b> Klientské centrum Jankovcova 938/18, 170 37 Praha 7 <a href="http://www.sigmin.cz">www.sigmin.cz</a>

<sup>51</sup> *Partneři* [online]. Praha : Komerční banka, a.s., 2012 [cit. 2012-02-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/kb-eu-point/partneri.shtml>>.

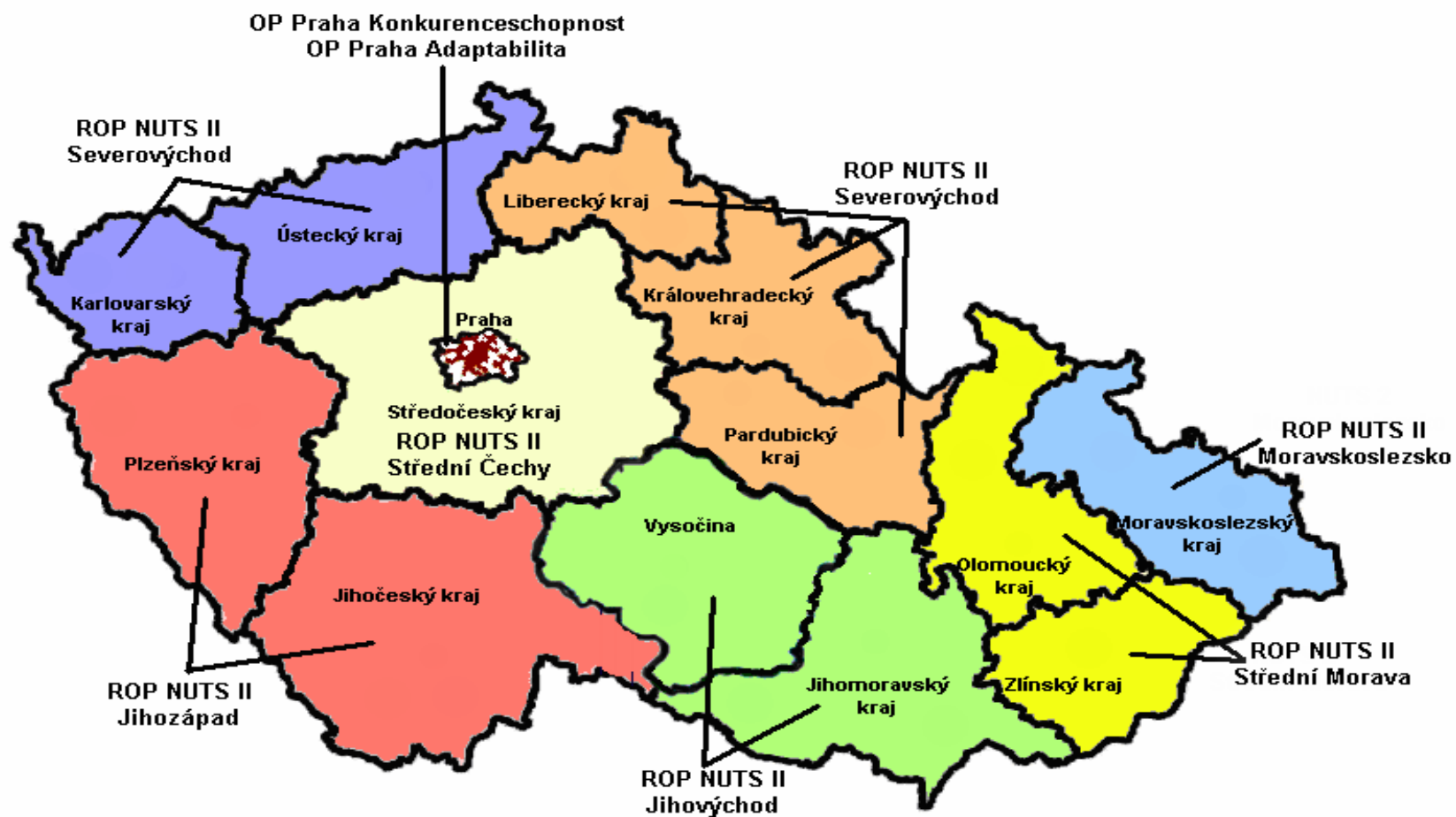
### Příloha 3: Kontaktní pracovníci ČSOB EU Centra<sup>52</sup>

ČSOB EU Centrum				
Jméno	Jakub Tomašík	Jakub Smetánka	Barnabáš Krešne	Petr Mierva
Telefon	224 114 388	224 114 385	224 114 387	596 106 378
E-mail	<a href="mailto:jtomastik@csob.cz">jtomastik@csob.cz</a>	<a href="mailto:jsmetanka@csob.cz">jsmetanka@csob.cz</a>	<a href="mailto:bkresne@csob.cz">bkresne@csob.cz</a>	<a href="mailto:pmierva@csob.cz">pmierva@csob.cz</a>

---

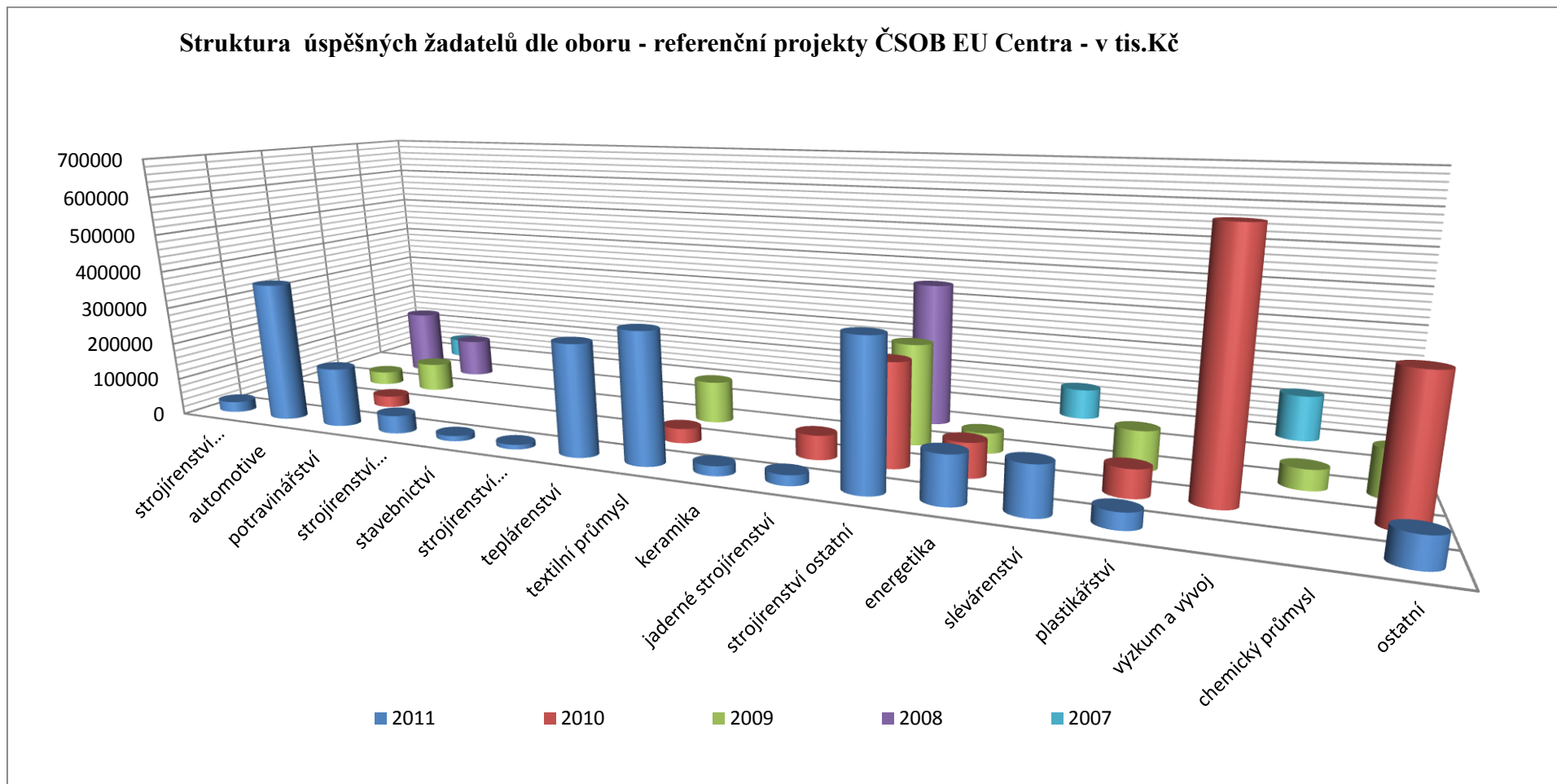
<sup>52</sup> *Kontakty* [online]. Praha : Československá obchodní banka, a.s., 2012 [cit. 2012-03-03]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/Program-spolufinancovani-projektu-EU.aspx>>.

#### Příloha 4: Regionální působnost programů<sup>53</sup>



<sup>53</sup> CHVOJKOVÁ, A., KVĚTOŇ, V., et al. *Finanční prostředky fondů EU v programovacím období 2007-2013*. Praha, 2007, s. 15.

**Příloha 5: Struktura úspěšných žadatelů dle oboru - referenční projekty ČSOB EU Centra<sup>54</sup>**



<sup>54</sup> Statistické údaje ČSOB EU Centra, vlastní průzkum.