

Prevence rizik spojených s osobami žadatelů o podporu z ESIF

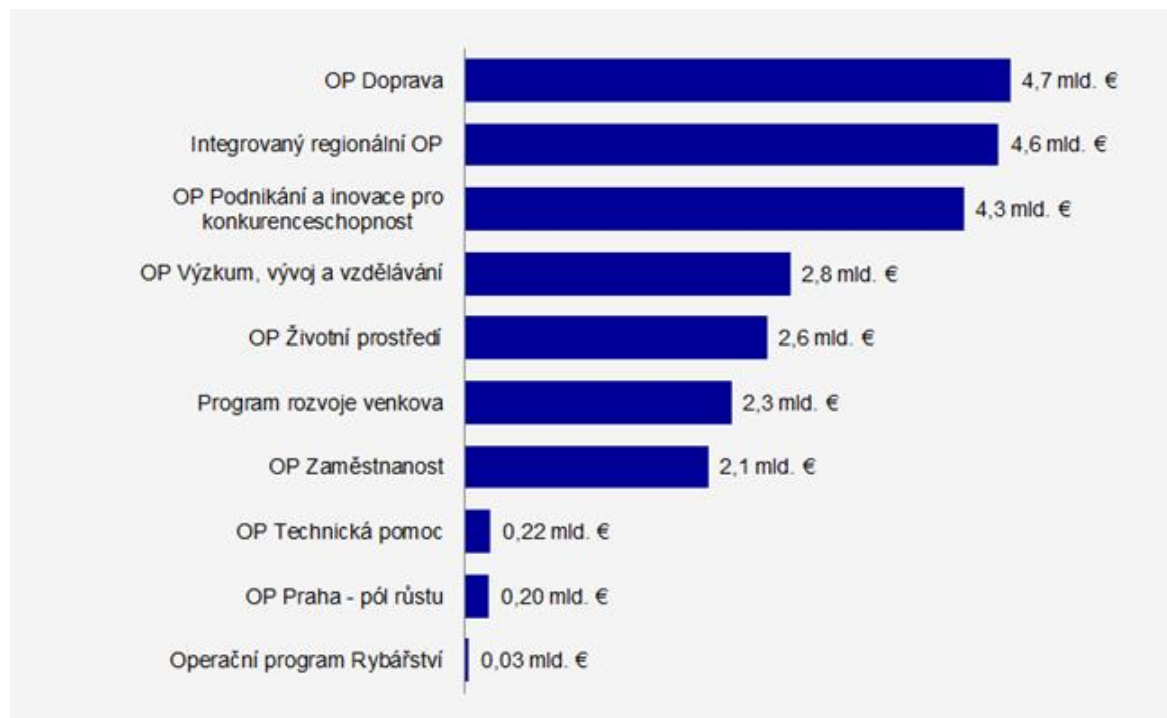
Odborný seminář Možnosti podpory
podnikatelského sektora zo štrukturálních
fondov v novom programovom období
2014 – 2020

9. a 10. června 2015, Vyhne

Evropské strukturální a investiční fondy v ČR

2014 – 2020: Snížení počtu operačních programů ze 16 na 7

- 6 operačních programů již schváleno EK
- První výzvy již vyhlášeny v Operačním programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (cca 500 mil. EUR)



Jednotné metodické prostředí

Monitorovací systém MS2014+

- Jednotný systém pro řízení, administraci a monitorování všech operačních programů (kromě zemědělství)

Jednotná sada metodických pokynů

- Ministerstvo pro místní rozvoj ČR (20 dokumentů)
- Ministerstvo financí ČR (4 dokumenty)
- Závazné pro všechny řídicí orgány
- Řízení výzev, hodnocení a výběr projektů
- Monitorování
- Integrované nástroje, Finanční nástroje, Veřejná podpora
- Řízení rizik

Strategie pro boj s podvody a korupcí

- Přijata Usnesením vlády, stanovuje cíle a seznam opatření

Metodický pokyn pro řízení rizik ESI fondů v programovém období 2014–2020

- Konkrétní systematická opatření pro identifikaci, hodnocení, zvládnání, monitorování a vykazování všech významných rizik
- „Řídící orgán zavede efektivní a proporcionální opatření pro boj s podvody vycházející z identifikovaných rizik“

Řídící orgány využívají externí řešení nebo vyžadují implementaci přímo v systému MS2014+

Řešení realizovaná externími systémy

Ověření základních předpokladů žadatele

- Definice malého a středního podniku
- Definice „Jeden podnik“ při podpoře v režimu de minimis

Analýza rizik proveditelnosti projektu

- Hodnocení finančního zdraví žadatele a finančního zajištění realizace projektu
- Kontrola vazeb subjektů a osob zapojených do realizace projektu (riziko korupce)

• Speciální řešení

- Hodnocení finančního zdraví a personální a majetkové propojenosti místních akčních skupin

Definice malého a středního podniku

- a) Žadatel zaměstnává méně než 250 zaměstnanců
- b) Aktiva nepřesahují 43 mil. EUR nebo obrat nepřesahuje 50 mil. EUR
- Započítávají se také údaje propojených podniků do dalších úrovní
 - Vyžaduje se monitorování změn: fúze, rozdělení nebo změna majetkové struktury v celé propojené skupině
 - Podrobná kritéria v Nařízení Komise (ES) č. 800/2008 a prováděcích předpisech řídicích orgánů

Konečný výrok: vyhovuje / nevyhovuje

Definice „Jeden podnik“

„Jeden podnik“ je taková skupina propojených subjektů, kde jeden subjekt

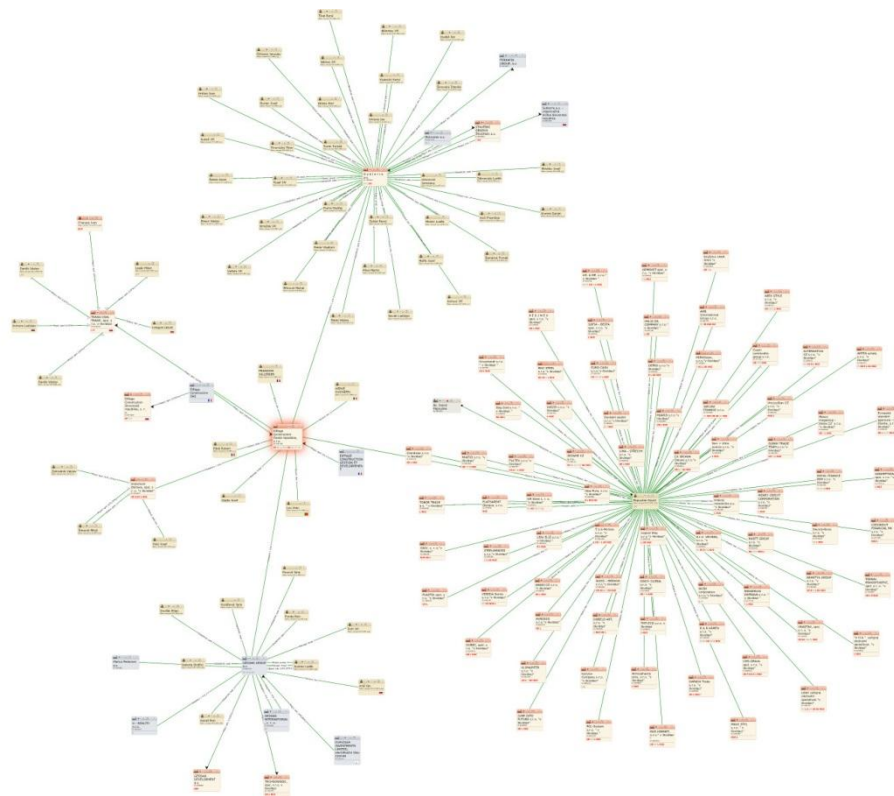
- a) Vlastní více než 50% hlasovacích práv jiného subjektu
- b) Má právo jmenovat nebo odvolat více než 50% členů správního, řídicího nebo dozorčího orgánu jiného subjektu
- c) Má právo uplatňovat více než 50% vliv v jiném subjektu
 - Výše uvedená kritéria platí i při jednání ve shodě
 - Vyžaduje se zahrnutí změn v průběhu rozhodného období (3 roky): fúze, rozdělení nebo změna majetkové struktury
 - Podrobná kritéria v Nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 a prováděcích předpisech řídicích orgánů

Konečný výrok: Součet všech podpor subjektů propojených v „Jeden podnik“ za poslední tři roky přesahuje / nepřesahuje limit (obvykle 200 000 EUR)

Realizace v praxi s minimální administrativní zátěží

Předpoklady:

- Kvalitní databáze zahrnující důležité lokální datové zdroje
- Archiv historických dat
- Častá aktualizace změn
- Pravidelný monitoring změn a jejich vlivu na hodnocení
- Rychlý dotazovací mechanismus
- Profesionální konzultační podpora



Posouzení udržitelnosti projektu z hlediska kapacity žadatele dostát svým finančním závazkům

- V praxi 2010 – 2014 byla ověřena vysoká korelace mezi zjištěnou pravděpodobností bankrotu žadatele pomocí ratingového modelu a nedokončeným projektem
- Finanční poměrové ukazatele za jedno období nemají vypovídací hodnotu!
- Při posouzení je třeba brát v úvahu i průmyslové odvětví převažujících podnikatelských aktivit žadatele
- Značný vliv na finanční zdraví má také region působnosti žadatele

Riziko podvodu a korupce

Souhrn faktorů z přítomnosti i minulosti ohrožujících dobré jméno žadatele

- Současné i historické majetkové a personální vazby subjektů a osob zapojených do realizace projektu
- Častý výskyt varovných informací spojených se žadatelem a subjekty v ekonomicky propojené skupině
- Časté změny adresy žadatele, fluktuace ve statutárních a řídicích orgánech
- Politicky exponované osoby
- Pravidelný monitoring změn a posouzení jejich vlivu na hodnocení



- Skupina založena v roce 1988 v Bologni
- Jeden z největších světových provozovatelů úvěrových registrů
- Od ledna 2012 registrace evropské ratingové agentury



- Nástroje pro prevenci obchodních rizik
- Finanční riziko – hodnocení pravděpodobnosti bankrotu
- Riziko kredibility – majetková a personální propojenost, pozitivní i negativní záznamy v historii podnikání

- Informace o všech podnikatelských subjektech v ČR a SR
- Informace o všech fyzických osobách provázaných s podnikatelskými subjekty
- Maximální možná míra detailu, okamžitá aktualizace
- Všechny veřejně dostupné zdroje + smluvní zdroje
 - Účetní závěrky
 - Personální a majetková propojení
 - Varovné příznaky (insolvence, zadlužení)
 - Archiv od roku 1996
 - Přístup do Katastru nemovitostí a Centrální evidence exekucí
 - Denní aktualizace (insolvence i v průběhu dne)

- Generální finanční ředitelství, Finanční analytický útvar Ministerstva financí, Celní správa
- Orgány výkonné moci ČR



Postup při hodnocení rizik

Údaje z databáze Cribis a navazující nástroje je možné použít při hodnocení rizik spojených s osobou žadatelů o prostředky z ESIF

1. Detekce rizik u žadatelů – **Hodnotící zpráva**
ve fázi analýzy rizik a proveditelnosti projektu v procesu schvalování
2. Monitoring příjemců a dodavatelů – **Monitorovací zpráva**
v průběhu realizace projektu

Hodnotící zpráva - Ukázka

Název společnosti	Eiffage Construction Česká republika, s.r.o. (zdroj ARES ČR)
Právní forma	Společnost s ručením omezeným
IČ	15504158
DIČ	CZ15504158
Bankovní spojení	5229242/0800; 4962012/0800
Datum založení	13.03.1991

Subjekt	Datum výpočtu: 09.05.2014 k 2012/4Q	
Eiffage Construction Česká republika, s.r.o.	IČ:	15504158
SEMAFOR CRIBIS		Zvýšené riziko
SEMAFOR CRIBIS GROUP		C2 C PB = 2,530 %

VAROVNÉ INFORMACE

UPOZORNĚNÍ	ZDROJ	DATUM	ČÁSTKA	POZNÁMKA
DO Společnost / podnikatel je evidován v dlužnických databázích	PROFI-CZ	05.03.2015	6 240 Kč	Zveřejněné údaje o dluhu jsou neověřené, nemusí znamenat ins... Více...
DO Společnost / podnikatel je evidován v dlužnických databázích	Bpx - office	10.12.2013	1 022 346 Kč	Zveřejněné údaje o dluhu jsou neověřené, nemusí znamenat ins... Více...
DO Společnost / podnikatel je evidován v dlužnických databázích	Bpx - office	14.05.2012	739 639 Kč	Zveřejněné údaje o dluhu jsou neověřené, nemusí znamenat ins... Více...

VAROVNÉ INFORMACE - Historie

[Historie](#)

INSOLVENČNÍ REJSTRÍK - KLÍČOVÉ ZÁZNAMY

UPOZORNĚNÍ	ZDROJ	DATUM	DATUM UKONČENÍ	POZNÁMKA
IR Návrh	IR ČR	21.01.2014		INS 954/2012
IR Návrh	IR ČR	27.07.2013		INS 954/2012
IR Zpětvzetí návrhu	IR ČR	18.01.2013		INS 954/2012
IR Návrh	IR ČR	16.11.2012		INS 954/2012

VEŘEJNÉ ZAKÁZKY

VYHRANĚ VEŘEJNÉ SOUTĚŽE (ZADAVATEL, ROK, ČÁSTKA V Kč)

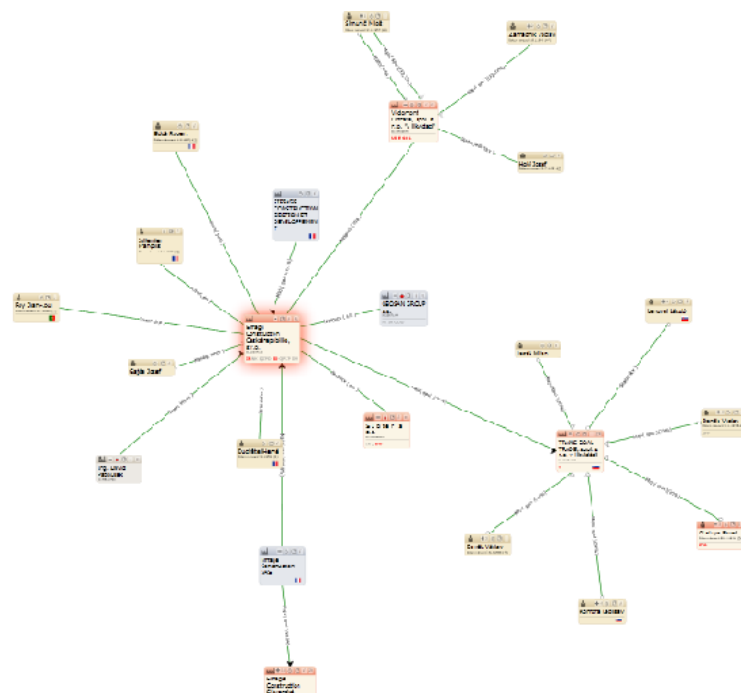
▶ Město Bohumín	2006	66 647 904
▶ Moravskoslezský kraj	2006	9 866 292
▶ Statutární město Ostrava	2006	7 262 447
▶ Obec Bukovec	2006	23 525 539

ZADANÉ VEŘEJNÉ SOUTĚŽE (VÍTĚZ ZAKÁZKY, ROK, ČÁSTKA V Kč)

▶ HM PARTNERS s.r.o.	2006	2 286 600
----------------------	------	-----------

DOTACE (POSKYTOVATEL, ROK, ČÁSTKA V Kč)

▶ Úřad práce v Ostravě	2010	84 536
▶ Úřad práce v Ostravě	2011	84 536
▶ Úřad práce v Ostravě	2011	9 091
▶ Úřad práce v Ostravě	2010	18 909



Rizikový profil žadatele o podporu

1. Objektivní hodnocení finančního rizika
 2. Podklady pro rozhodnutí o míře rizika podvodu a korupce
- Minimalizuje náklady a administrativní zátěž pro řídicí orgán operačního programu
 - Redukuje subjektivní faktory při posuzování osoby žadatele
 - Urychluje proces analýzy rizik

Hodnotící zpráva - Obsah

Konkrétní obsah Hodnotící zprávy se může lišit podle právní formy žadatele a režimu podpory

1. Ověření základních předpokladů
 - definice malého a středního podniku
 - definice „Jeden podnik“ pro potřeby de minimis

2. Finanční riziko
 - objektivní hodnocení pravděpodobnosti bankrotu ratingovým modelem z účetních údajů žadatele

iRating
powered by Cribis

3. Riziko podvodu a korupce
 - souhrn faktů ohrožujících dobré jméno žadatele




CRIBIS.CZ
Informace o firmách

Objektivní hodnocení pravděpodobnosti finančních obtíží

Subjekt	Datum výpočtu: 05.01.2015 k 31.12.2013		
Benátky nad Jizerou	IČ:	237442	
PTD = 0,044 %		Bez rizika	A

- 7 stupňů hodnocení pro obce
- Stupnice je kompatibilní s hodnocením ratingových agentur
- Metodika vyhodnocování výzev stanoví další postup při nepříznivém hodnocení

Objektivní hodnocení pravděpodobnosti bankrotu

Subjekt		Datum výpočtu: 09.05.2014 k 2012/4Q	
Eiffage Construction Česká republika, s.r.o.		IČ:	15504158
SEMAFOR CRIBIS		Zvýšené riziko	 PB = 2,530 %
SEMAFOR CRIBIS GROUP			

- 14 stupňů hodnocení pro malé a střední podniky
- Stupnice je kompatibilní s hodnocením ratingových agentur
- Metodika vyhodnocování výzev stanoví další postup při nepříznivém hodnocení

- Hodnocení žadatelů o dotace v operačních programech ESIF

- OP Podnikání a inovace



MINISTERSTVO
PRŮMYSLU A OBCHODU



CZECHINVEST
Agentura pro podporu podnikání a investic

- OP Praha pro konkurenceschopnost



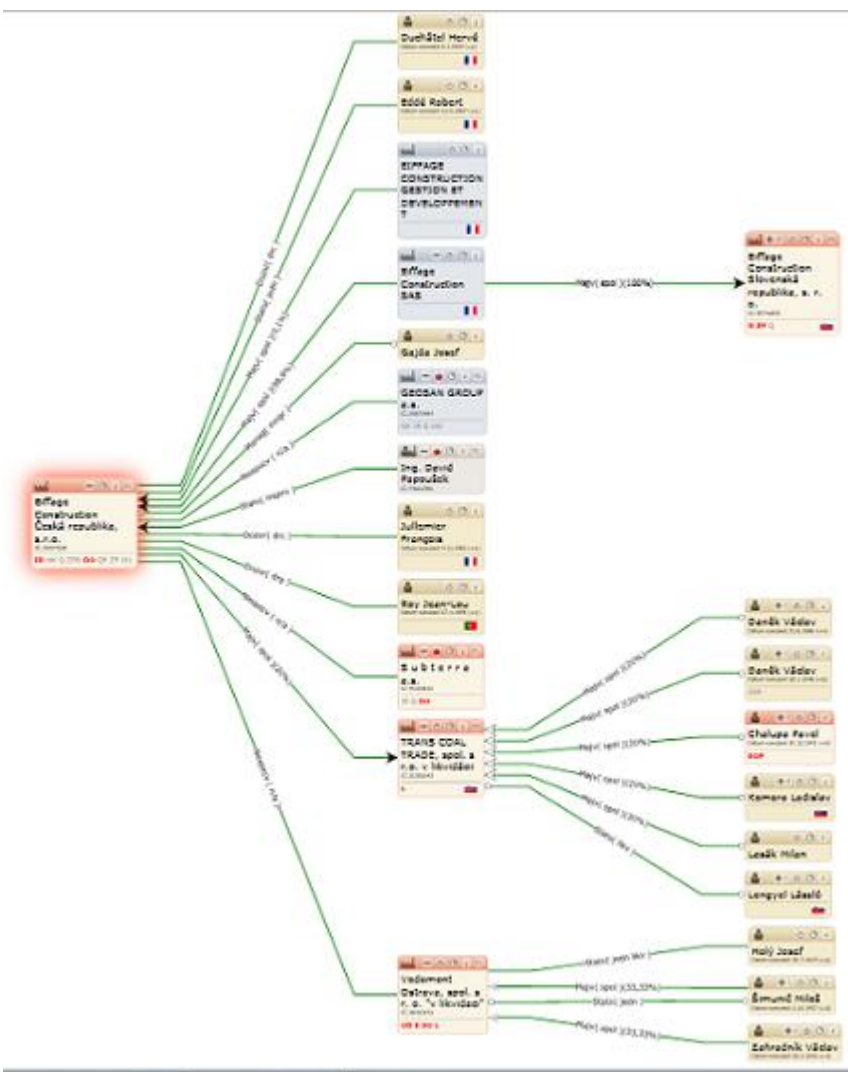
- Řízení rizik úvěrových produktů a služeb

- Státní fond rozvoje bydlení, Českomoravská záruční a rozvojová banka, Státní pozemkový úřad a další
- Banky, úvěrové a leasingové společnosti, velké podniky

Souhrn faktů ohrožujících dobré jméno žadatele

- Majetková a personální propojení
- Podnikatelské aktivity zastupitelů obce
- Politicky exponované osoby
- Žadatel je veden v sankčních listech
- Varovné informace
- Dotace přijaté žadatelem
- Veřejné zakázky, kde je žadatel vítězem
- Veřejné zakázky vyhlášené žadatelem

Majetková a personální propojení



Propojení žadatele se svými dodavateli

Souvislost členů statutárních orgánů nebo managementu s bankrotů a ostatními varovnými informacemi

Přítomnost členů propojené skupiny na sankčních listech

Podnikatelské aktivity zastupitelů obce

Politicky exponované osoby

Insolvence
Konkurz
Likvidace
Exekuce
Zástavní práva

Nespolehlivý plátc DPH
Politicky exponovaná osoba
Dluhy vůči sociální správě
Dluhy vůči zdravotním
pojišťovnám
Dluhy z podnikatelské činnosti

Celkem 19 typů varování

VAROVNÉ INFORMACE				
UPOZORNĚNÍ	ZDROJ	DATUM	ČÁSTKA	POZNÁMKA
NK	Rozhodnutí o podání návrhu na konkurz	MPSV ČR	01.12.2014	01.06.2015
NK	Rozhodnutí o podání návrhu na konkurz	MPSV ČR	01.08.2014	01.02.2015

INSOLVENČNÍ REJSTŘÍK - KLÍČOVÉ ZÁZNAMY					
UPOZORNĚNÍ	ZDROJ	DATUM	DATUM UKONČENÍ	POZNÁMKA	
IR	Stav insolvenčního řízení - Odškrtnutá - skončená věc	IR ČR	30.03.2015	30.03.2015	INS 30221/2014
IR	Insolvenční návrh	IR ČR	13.03.2015		INS 6548/2015
IR	Stav insolvenčního řízení - Před rozhodnutím o úpadku	IR ČR	13.03.2015		INS 6548/2015
IR	Stav insolvenčního řízení - Pravomocně skončená věc	IR ČR	10.03.2015	30.03.2015	INS 30221/2014

VAROVNÉ INFORMACE					
UPOZORNĚNÍ	ZDROJ	DATUM	ČÁSTKA	POZNÁMKA	
ND	Nespolehlivý plátc DPH	ARES ČR	20.01.2015		ANO
NK	Rozhodnutí o podání návrhu na konkurz	MPSV ČR	01.08.2014	01.02.2015	
DO	Společnost / podnikatel je evidován v dlužnických databázích	Bpx - office	31.01.2006	750 000 Kč	Zveřejněné údaje o dluhu jsou neověřené, nemusí znamenat ins... Více...
E	Exekuce	ARES ČR	09.11.2004		Usnesením Obvodního soudu pro Prahu 9 čj. 25 Nc 13257/200... Více...
E	Exekuce	ARES ČR	03.08.2004		Usnesením Obvodního soudu pro Prahu 9 čj. 25 Nc 12732/2004 b... Více...
E	Exekuce	ARES ČR	02.04.2004		Usnesením Obvodního soudu pro Prahu 9 čj. 25 Nc 11431/2002 ... Více...
E	Exekuce	ARES ČR	02.04.2004		Usnesením Obvodního soudu pro Prahu 9 čj. 25 Nc 10985/2002 ... Více...
E	Exekuce	ARES ČR	02.04.2004		Usnesením Obvodního soudu pro Prahu 9 čj. 25 Nc 11198/2002 ... Více...
DO	Společnost / podnikatel je evidován v dlužnických databázích	NEFI	15.09.1998	31.10.2011	1 056 462 Kč Poslední aktualizace k 31.10.2011. Zveřejněné údaje o dluhu ... Více...
DO	Společnost / podnikatel je evidován v dlužnických databázích	NEFI	04.06.1998	31.10.2011	25 195 Kč Poslední aktualizace k 31.10.2011. Zveřejněné údaje o dluhu ... Více...
DO	Společnost / podnikatel je evidován v dlužnických databázích	NEFI	27.05.1998	31.10.2011	19 132 Kč Poslední aktualizace k 31.10.2011. Zveřejněné údaje o dluhu ... Více...

Riziko podvodu a korupce

- Hodnocení personální a majetkové propojenosti místních akčních skupin



- ... a další aplikace
 - Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
 - Skutečný majitel (beneficial owner)
 - Definice malého a středního podniku
 - Jeden podnik (režim de minimis)

Denní zpravodajství o důležitých změnách u příjemců a souvisejících subjektů

Název / Iměno	IČ / Datum narození	Popis události	Původní údaj (Finanční údaje v celých jednotkách)	Nový údaj (Finanční údaje v celých jednotkách)
S SERVIS, s.r.o.	26307201	Nové finanční údaje k dispozici		31.12.2013
S SERVIS, s.r.o.	26307201	Změna objemu tržeb	13 892 000 CZK	10 369 000 CZK
EMTC - Czech a.s.	27096561	Nové finanční údaje k dispozici		31.12.2013
FMTC - Czech a.s.	27096561	Změna výše celkových aktiv	95 584 000 CZK	56 231 000 CZK
EMTC - Czech a.s.	27096561	Varovné hodnoty ukazatele zadluženosti	93,00 %	126,00 %
EMTC - Czech a.s.	27096561	Změna objemu tržeb	258 590 000 CZK	110 072 000 CZK
EMTC - Czech a.s.	27096561	Změna Semaforu Cribis	1	2
EMIC - Czech a.s.	27096561	Změna čistého zisku	2 272 000 CZK	-21 205 000 CZK
Marka Špátová	75981511	Insolvence (INS 24183/2014)	Přezkumné jednání	Protokol z přezkumného jednání
Marka Špátová	75981511	Insolvence (INS 24183/2014)	Protokol z přezkumného jednání	Protokol ze schůze věřitelů
Marka Špátová	75981511	Insolvence (INS 24183/2014)	Protokol ze schůze věřitelů	Seznam/upravený seznam přihlášených pohledávek
3F Consulting, s.r.o.	26836521	Změna Semaforu Cribis	1	2
3F Consulting, s.r.o.	26836521	Insolvence (INS 8239/2015)		Stav insolvenčního řízení - Před rozhodnutím o úpadku
3F Consulting, s.r.o.	26836521	Insolvence (INS 8239/2015)	Stav insolvenčního řízení - Před rozhodnutím o úpadku	Insolvenční návrh spojený s návrhem na prohlášení konkurzu
3F Consulting, s.r.o.	26836521	Insolvence (INS 8239/2015)	Insolvenční návrh spojený s návrhem na prohlášení konkurzu	Vyhláška o zahájení insolvenčního řízení
SURVEY CZ s.r.o.	26708795	Nové finanční údaje k dispozici		31.12.2011
SURVEY CZ s.r.o.	26708795	Nové finanční údaje k dispozici		31.12.2012
SURVEY CZ s.r.o.	26708795	Nové finanční údaje k dispozici		31.12.2013
SURVEY CZ s.r.o.	26708795	Změna výše celkových aktiv	835 000 CZK	408 000 CZK
SURVEY CZ s.r.o.	26708795	Varovné hodnoty ukazatele zadluženosti	99,00 %	397,00 %
SURVEY CZ s.r.o.	26708795	Změna objemu tržeb	1 797 000 CZK	2 041 000 CZK
SURVEY CZ s.r.o.	26708795	Změna čistého zisku	-736 000 CZK	-1 217 000 CZK

Základní údaje

- Název, adresa, bankovní spojení
- Právní forma
- Předmět podnikání
- Ukončení plátce DPH

Varovné informace

Sankční listy

- Insolvence, Konkurz, Likvidace, Exekuce
- Dluhy
- Nespolehlivý plátce DPH

Personální změny

- Majetkový podíl
- Statutární orgán
- Dozorčí rada
- Skupinové DPH
- Ostatní

Finanční údaje

- Změna finančního rizika
- Varovné hodnoty ukazatele zadluženosti
- Změna aktiv, tržeb, zisku

FIREMNÍ UDÁLOSTI

- | | | |
|---|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Změna adresy | <input checked="" type="checkbox"/> Změna adresy (FO) | <input checked="" type="checkbox"/> Bankovní spojení ^{CZ} |
| <input checked="" type="checkbox"/> Nárůst/pokles základního kapitálu | <input checked="" type="checkbox"/> Dokument na SL | <input checked="" type="checkbox"/> Změna názvu společnosti |
| <input checked="" type="checkbox"/> Změna hlavního předmětu podnikání | <input checked="" type="checkbox"/> Změna DIČ | <input checked="" type="checkbox"/> Změna právní formy |
| <input checked="" type="checkbox"/> Změna jména (FO) | | |
| <input type="checkbox"/> Vše | | |

FINANČNÍ VÝKAZY

- | | | |
|--|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Varovné hodnoty ukazatele zadluženosti | <input checked="" type="checkbox"/> Nové finanční údaje k dispozici | <input checked="" type="checkbox"/> Změna čistého zisku |
| <input checked="" type="checkbox"/> Změna objemu tržeb | <input checked="" type="checkbox"/> Změna Semaforu Cribis | <input checked="" type="checkbox"/> Změna výše celkových aktiv |
| <input type="checkbox"/> Vše | | |

NEGATIVNÍ INFORMACE

- | | | |
|---|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Adresa shodná s adresou městského (obecního) úřadu ^{CZ} | <input checked="" type="checkbox"/> Adresa shodná s adresou městského (obecního) úřadu (FO) ^{CZ} | <input checked="" type="checkbox"/> Konkurz ^{CZ} |
| <input checked="" type="checkbox"/> Konkurzy a restrukturalizace (všechny záznamy) ^{SK} | <input checked="" type="checkbox"/> Konkurzy a restrukturalizace (všechny záznamy) (FO) ^{SK} | <input checked="" type="checkbox"/> Konkurz (FO) ^{CZ} |
| <input checked="" type="checkbox"/> Konkurzy a restrukturalizace (klíčové záznamy) (FO) ^{SK} | <input checked="" type="checkbox"/> Zrušení | <input checked="" type="checkbox"/> Konkurzy a restrukturalizace (klíčové záznamy) ^{SK} |
| <input checked="" type="checkbox"/> Exekuce (FO) | <input checked="" type="checkbox"/> Zánik provozování živnosti | <input checked="" type="checkbox"/> Návrh na zrušení bez likvidace ^{SK} |
| <input checked="" type="checkbox"/> Závazek po splatnosti (stát, B2B) | <input checked="" type="checkbox"/> Přerušení všech živností | <input checked="" type="checkbox"/> Exekuce |
| <input checked="" type="checkbox"/> Insolvence (všechny záznamy) ^{CZ} | <input checked="" type="checkbox"/> Závazek po splatnosti (stát, B2B) (FO) | <input checked="" type="checkbox"/> Nelegální zaměstnavatel ^{SK} |
| <input checked="" type="checkbox"/> Likvidace | <input checked="" type="checkbox"/> Insolvence (všechny záznamy) (FO) ^{CZ} | <input checked="" type="checkbox"/> Index platební disciplíny ^{SK} |
| <input checked="" type="checkbox"/> Nespolehlivý plátc DPH | <input checked="" type="checkbox"/> Zástavní právo | <input checked="" type="checkbox"/> Insolvence (klíčové záznamy) ^{CZ} |
| <input type="checkbox"/> Vše | <input checked="" type="checkbox"/> Návrh na konkurz – portál MPSV ^{CZ} | <input checked="" type="checkbox"/> Zástavní právo (FO) |

VZTAHY

- | | | |
|---|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Dozorčí rada | <input checked="" type="checkbox"/> Dozorčí rada (FO) | <input checked="" type="checkbox"/> Obchodní vazby (skupinové DPH) |
| <input checked="" type="checkbox"/> Změna záznamu v centrálním registru smluv SK | <input checked="" type="checkbox"/> Ostatní vazby | <input checked="" type="checkbox"/> Ostatní vazby (FO) |
| <input checked="" type="checkbox"/> Změna záznamu ve věstníku veřejných zakázek ^{SK} | <input checked="" type="checkbox"/> Změna vlastnictví | <input checked="" type="checkbox"/> Změna vlastnictví (FO) |
| | <input checked="" type="checkbox"/> Statutární orgány | <input checked="" type="checkbox"/> Statutární orgány (FO) |



Luděk Mácha
l.macha@crif.com
420 734 268 422

