

Příjemci dotací z ESIF

Základní předpoklady a rizika

 **itapa**

Bratislava

3. 11. 2015 – 4. 11. 2015

CRIF – Czech Credit Bureau



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



- Sběr a integrace obchodních informací
- Analýza dat, hledání souvislostí a interpretace
- Vizualizace a prezentace výsledků
- Konzultační a expertní služby
- Produkty a služby pro prevenci rizika z obchodního vztahu

Základní předpoklady žadatele o dotaci

Definice Malý a střední podnik

- Doporučení 2003/361/ES ze dne 6. května 2003
- Pro výzvy zaměřené na MSP

Podmínka Jeden podnik

- Metodický pokyn o Centrálním registru podpor malého rozsahu – *de minimis* (účinnost od 1. 7. 2014)

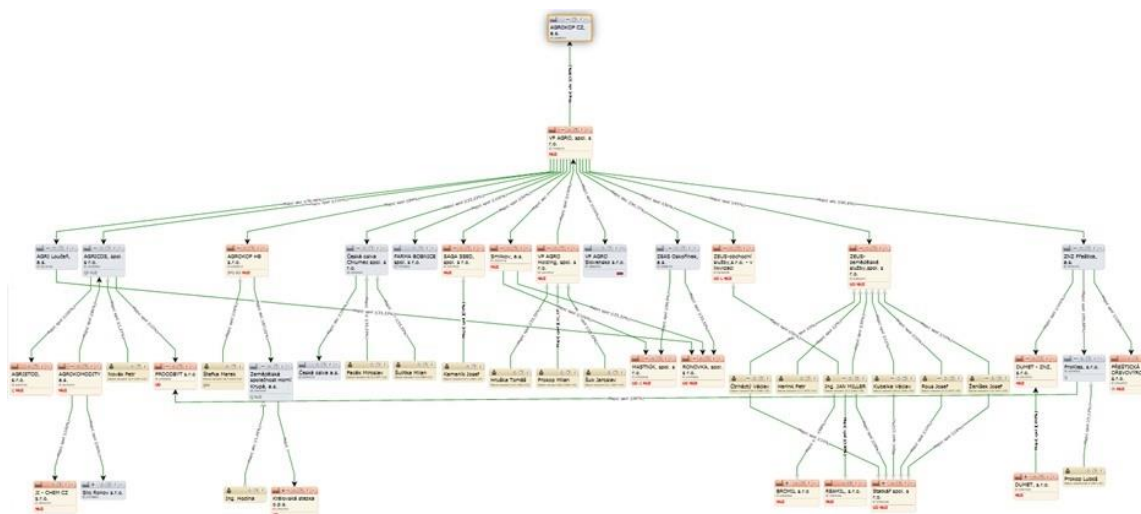
Definice Podnik v obtížích

- Sdělení komise 2014/C 249/01 ze dne 31. 7. 2014
- Státní podpora na záchranu a restrukturalizaci nefinančních podniků v obtížích

Ověření základních předpokladů

Kritéria zahrnují

- Výši majetkových vazeb mezi propojenými podniky
- Splnění určitých limitů údajů z účetních závěrek
- U konceptu Jeden podnik také zápočet sloučení nebo rozdělení společnosti v minulých letech



Kritéria se ověřují a přepočítávají pro každý podnik v majetkově propojené skupině

Objektivní hodnocení pravděpodobnosti bankrotu ratingovým modelem z účetních údajů žadatele

Register účtovných závierok

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

- 14 stupňů hodnocení pro malé a střední podniky
- 7 stupňů hodnocení pro města a obce
- Stupnice je kompatibilní s hodnocením ratingových agentur

- Hodnocení žadatelů o dotace v operačních programech ESIF

- OP Podnikání a inovace



- 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

Riziko podvodu a korupce

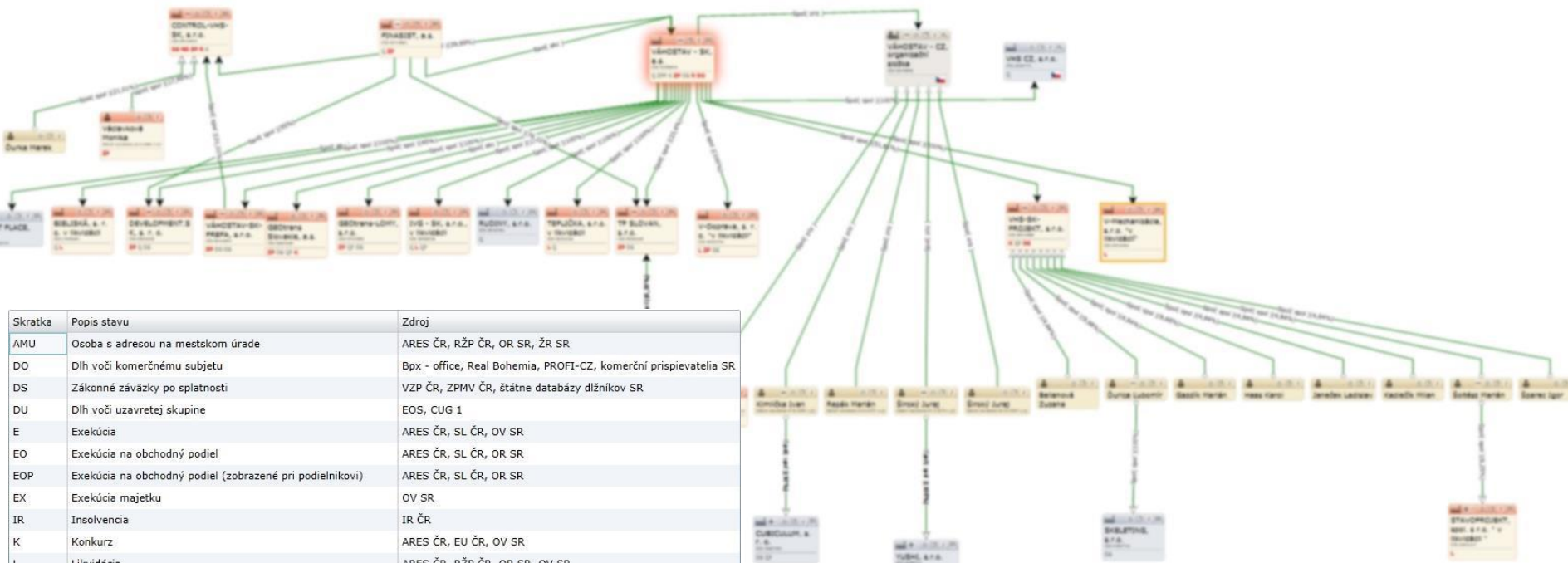
Ověřená metodika pro práci s propojenými skupinami firem

- Certifikováno Policejním prezidiem České republiky



- Souvislost členů statutárních orgánů nebo managementu s bankrotu a ostatními varovnými signály
- Majetková a personální propojení žadatele se svými dodavateli
- Přítomnost členů propojené skupiny na sankčních listech
- Dotace přijaté žadatelem
- Veřejné zakázky, kde je žadatel vítězem
- Veřejné zakázky vyhlášené žadatelem
- Podnikatelské aktivity zastupitelů obce

Propojení a varovné signály



Skratka	Popis stavu	Zdroj
AMU	Osoba s adresou na mestskom úrade	ARES ČR, RŽP ČR, OR SR, ŽR SR
DO	Dlh voči komerčnému subjektu	Bpx - office, Real Bohemia, PROFÍ-CZ, komerční prispievatelia SR
DS	Zákonné záväzky po splatnosti	VZP ČR, ZPMV ČR, štátne databázy dlžníkov SR
DU	Dlh voči uzavretej skupine	EOS, CUG 1
E	Exekúcia	ARES ČR, SL ČR, OV SR
EO	Exekúcia na obchodný podiel	ARES ČR, SL ČR, OR SR
EOP	Exekúcia na obchodný podiel (zobrazené pri podielníkovi)	ARES ČR, SL ČR, OR SR
EX	Exekúcia majetku	OV SR
IR	Insolvencia	IR ČR
K	Konkurz	ARES ČR, EU ČR, OV SR
L	Likvidácia	ARES ČR, RŽP ČR, OR SR, OV SR
ND	Nespolahlivý plátcu DPH	RP DPH, DS FR SR
NK	Rozhodnutie MPSV o podaní návrhu na konkurz	MPSV ČR
NLZP	Nelegálny zamestnávateľ s právoplatným postihom	IP SR
NU	Nezverejnenia bankového účtu v registri platcov DPH	RP DPH
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	SL ČR
NZ	Nelegálny zamestnávateľ	IP SR
PŽ	Prerušená živnosť (pozastavená činnosť)	RŽP ČR, ŽR SR
Q	Vlastné imanie nižšie ako základné imanie VI<ZI a VI>=0	SL ČR, OV SR, Register ÚZ SR
QP	Predĺženosť VI<0	SL ČR, OV SR, Register ÚZ SR
R	Reštrukturalizácia	OV SR
SO	Vlastník sám seba	ARES ČR, OR SR
UD	Zrušená registrácia pre DPH	RP DPH, DS FR SR
UŽ	Ukončená živnosť	RŽP ČR, ŽR SR

V	Vyrovnávanie	OV SR
VY	Výmaz z registra	ARES ČR, RES ČR, OR SR, RES SR
ZBL	Konanie o zrušení spoločnosti bez likvidácie	OV SR
ZP	Záložné právo	ARES ČR, NCR SR
ZPO	Záložné právo na obchodný podiel	ARES ČR
ZPP	Záložné právo na obchodný podiel (zobrazené pri podielníkovi)	ARES ČR

Riziko podvodu a korupce v praxi 2008 - 2014

- Hodnocení personální a majetkové propojenosti místních akčních skupin



MINISTERSTVO ZEMĚDĚLSTVÍ



PROGRAM ROZVOJE VENKOVA

- ... 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)

Postup při hodnocení rizik

Implementace do centrálního monitorovacího systému
(ITMS2014+, MS2014+)

Dostupnost všem řídicím orgánům v jednotném metodickém prostředí

- Sestavení Rizikového profilu žadatele
Minimalizuje náklady a administrativní zátěž pro řídicí orgán operačního programu
Redukuje subjektivní faktory při posuzování
Urychluje proces analýzy rizik
- Monitoring příjemců a dodavatelů
Denní zpravodajství o důležitých změnách u příjemců a propojených subjektů

Rizikový profil žadatele - 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	C2 C PB = 2,530 %
SEMAFOR CRIBIS GROUP	●●●●●		

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 REJSTŘÍK - 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

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

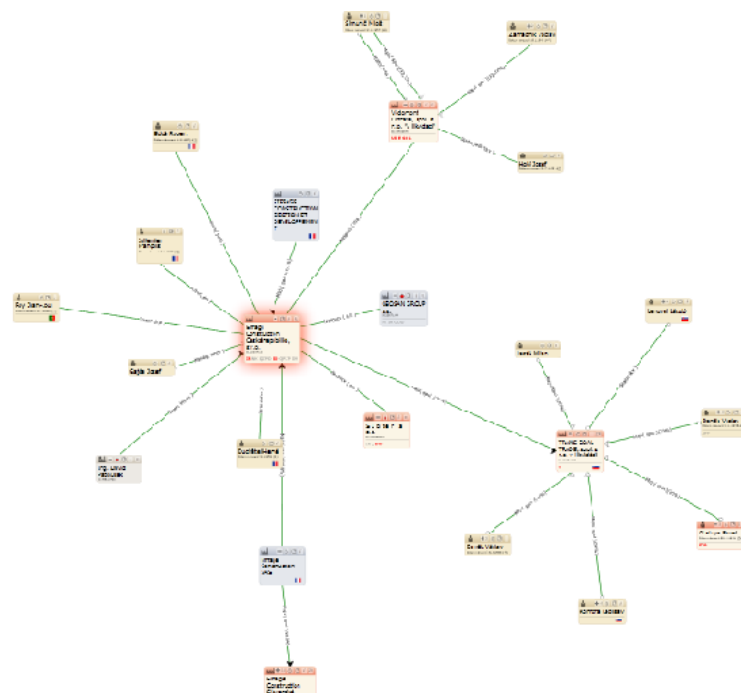
Město Bohumín	2006	66 647 904
Moravskoslezský kraj	2006	9 866 292
Statutární město Ostrava	2006	7 262 447
Obec Bukovec	2006	23 525 539

ZADANÉ VEŘEJNÉ SOUTĚŽE (VÍTEZ 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



Monitoring - Ukázka

Názov	SK	E-mail notifikácie	l.macha@crif.com
Aktívny do			
Deaktivovať	☐	Neposilať notifikácie bez zmien	☐

FIREMNÉ UDALOSTI

- | | | | |
|--|---|---|---|
| ☒ Zmena adresy | ☒ Nárast/pokles základného imania | ☒ Dokument v ZL | ☒ Zmena názvu spoločnosti |
| ☒ Zmena hlavného predmetu podnikania | ☒ Zmena DIČ | ☒ Zmena právnej formy | |
| ☐ Všetko | | | |

FINANČNÉ VÝKAZY

- | | | | |
|--|--|---|---|
| ☒ Varovné hodnoty ukazovateľov zadlženosti | ☒ Nové finančné údaje k dispozícii | ☒ Zmena čistého zisku | ☒ Zmena objemu tržieb |
| ☒ Zmena Semaforu Cribis | ☒ Zmena výšky celkových aktív | | |
| ☐ Všetko | | | |

NEGATÍVNE INFORMÁCIE

- | | | | |
|--|--|---|--|
| ☒ Konkurzy a reštrukturalizácie (všetky záznamy) | ☐ Konkurzy a reštrukturalizácie (kľúčové záznamy) | ☒ Zrušenie | ☒ Návrh na zrušenie bez likvidácie |
| ☒ Prerušenie všetkých živností | ☒ Nelegálny zamestnávateľ | ☒ Zánik živnosti | ☒ Exekúcia |
| ☒ Likvidácia | ☒ Záložné právo | ☒ Záväzok po splatnosti (zákonný, komerčný) | ☒ Index platobnej disciplíny |
| ☐ Všetko | | ☒ Nespoľahlivý platca DPH | ☒ Ukončená registrácia DPH |

VZŤAHY

- | | | | |
|---|--|---|---|
| ☒ Dozorná rada | ☒ Obchodné väzby (skupinové DPH) | ☒ Zmena záznamu v Centrálnom registri zmlúv | ☒ Ostatné väzby |
| ☒ Zmena vlastníctva | ☒ Zmena záznamu vo Vestníku verejného obstarávania | ☒ Štatutárne orgány | |
| ☐ Všetko | | | |



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

 **CRIF** CZECH
CREDIT
BUREAU
Together to the next level