



# S námi porostete

## Etické financování rozvoje sociální ekonomiky



Evropská unie  
Evropský sociální fond  
Operační program Zaměstnanost

OCCASIO o.p.s.,  
Václavské nám. 66, 110 00 Praha 1  
e-mail: [info@occasioops.cz](mailto:info@occasioops.cz), tel: 271722916

Projekt "Šance pro rozvoj II.",  
reg. č. CZ.03.3.X/0.0/0.0/15\_024/0003890,  
je financován z prostředků ESF."



## MikroFin



PROJEKT MIKROFINANCOVÁNÍ S JASNÝMI  
A ETICKÝMI PRAVIDLY  
NEBANKOVNÍHO FINANCOVÁNÍ



# MIKROPŮJČKY V ČESKÉ REPUBLICE

Mikropůjčky či mikroúvěry jsou úvěry do 25 000 EUR – tj. asi 675 000 – určené živnostníkům a mikropodnikům do 9 zaměstnanců. Jejich účelem je často řešit problémy sociálně vyloučených skupin, jako jsou např. dlouhodobě nezaměstnaní nebo zdravotně hendikepovaní, a to umožněním zahájení vlastního podnikání nebo zaměstnání v sociálních podnicích – neziskově orientovaných družstvech, chráněných dílnách apod. Stejně legitimním účelem mikropůjček je pomoci drobným podnikatelům, začínajícím i již „zavedeným“, kteří často nenalézají u bank a dalších úvěrových institucí nabídku standardních úvěrových produktů. Mikropodniků, které považují nedostatečný přístup k finančním zdrojům jako největší problém svého podnikání je v Evropě kolem 17 %.

V Evropě neexistuje rozvinutý trh mikroúvěrů a totéž platí i pro ČR. Pro banky a úvěrová družstva (družstevní záložny) i pro rozsáhlou a heterogenní sféru neregulovaného „stínového bankovníctví (shadow banking) nejsou zpravidla mikropodniky a živnostníci, zvláště začínající, málo atraktivními klienty, a to z celé řady důvodů – rizikovější profil mikroklientů, vysoké náklady správy portfolia mikroúvěrů, často absence detailní individuální znalosti klientů, která je pro úspěšné mikrofinancování klíčovým předpokladem.

Absence mikrofinancování je případem selhání trhu finančního zprostředkování. Iniciativa Evropského sociálního fondu na podporu mikrofinancování, jejímž výsledkem je i náš projekt ŠANCE PRO ROZVOJ, chce tuto mezeru na finančním trhu alespoň z malé části pomoci zmenšit. Jejím smyslem je pomoci zprostředkovávat úvěrové vztahy mezi věřiteli a mikroklienty a edukačně a metodicky pomáhat oběma stranám úvěrového vztahu, tak aby jednotlivé projekty mikroklientů a jejich financování skončily úspěchem.

**Doc. Ing. Pavel Mertlík, CSc.**



# MIKROFINANCE

Smyslem mikroúvěru  
je, aby ten kdo si půjčí,  
prosperoval



## Co je MikroFin?

- Druh podnikatelského úvěru (nikoli spotřebitelského).
- Úvěr do výše maximálně 600 tisíc Kč.
- Úvěrové podmínky srovnatelné s bankovními institucemi.
- Zajištění – pružné záruky, individuální přístup.
- Splatnost dle možností žadatele.
- Úvěr je návratný způsob financování – nejedná se o dar.
- Etická pravidla mikrofinancování v souladu s etickým kodexem.
- Průběžná podpora a mentoring v oblasti finančního řízení.

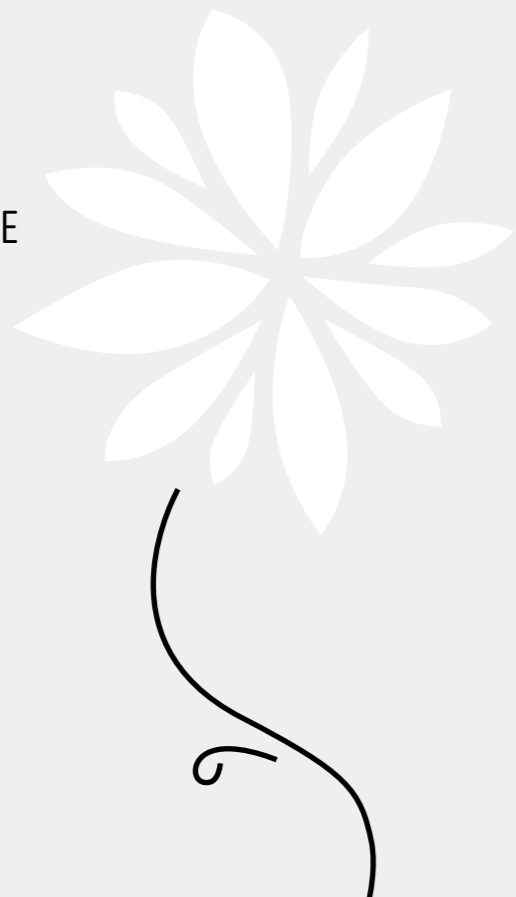


# MikroFin

První mikrofinanční nástroj  
v ČR zaměřený na podporu  
drobných podnikatelů  
a sociálních podniků

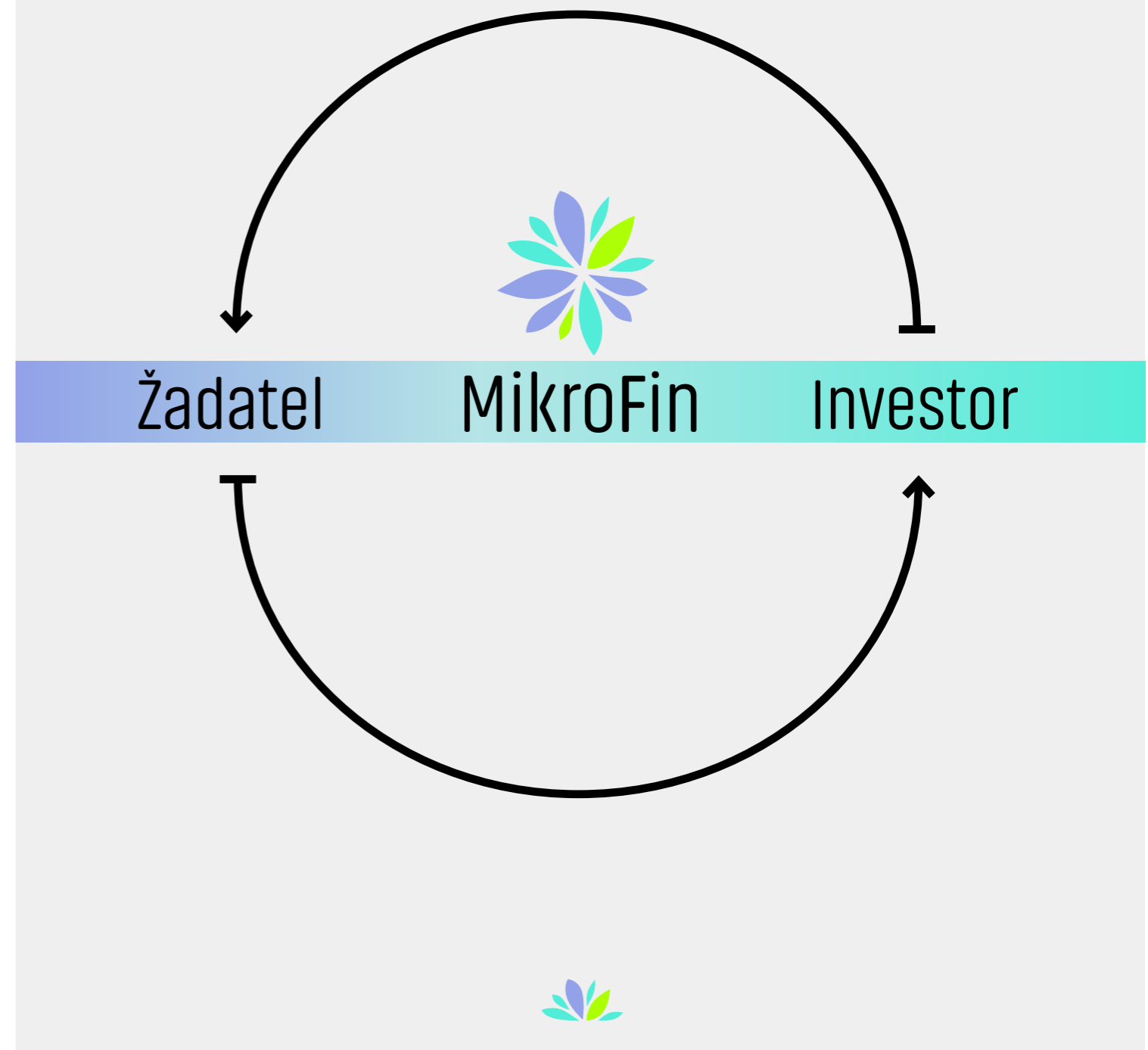
Co představuje mikrofinanční instituce?

LIDSKÝ KAPITÁL  
SOLIDARITA A EMPATIE  
VIZE  
INVESTICE  
PRUŽNÉ GARANCE

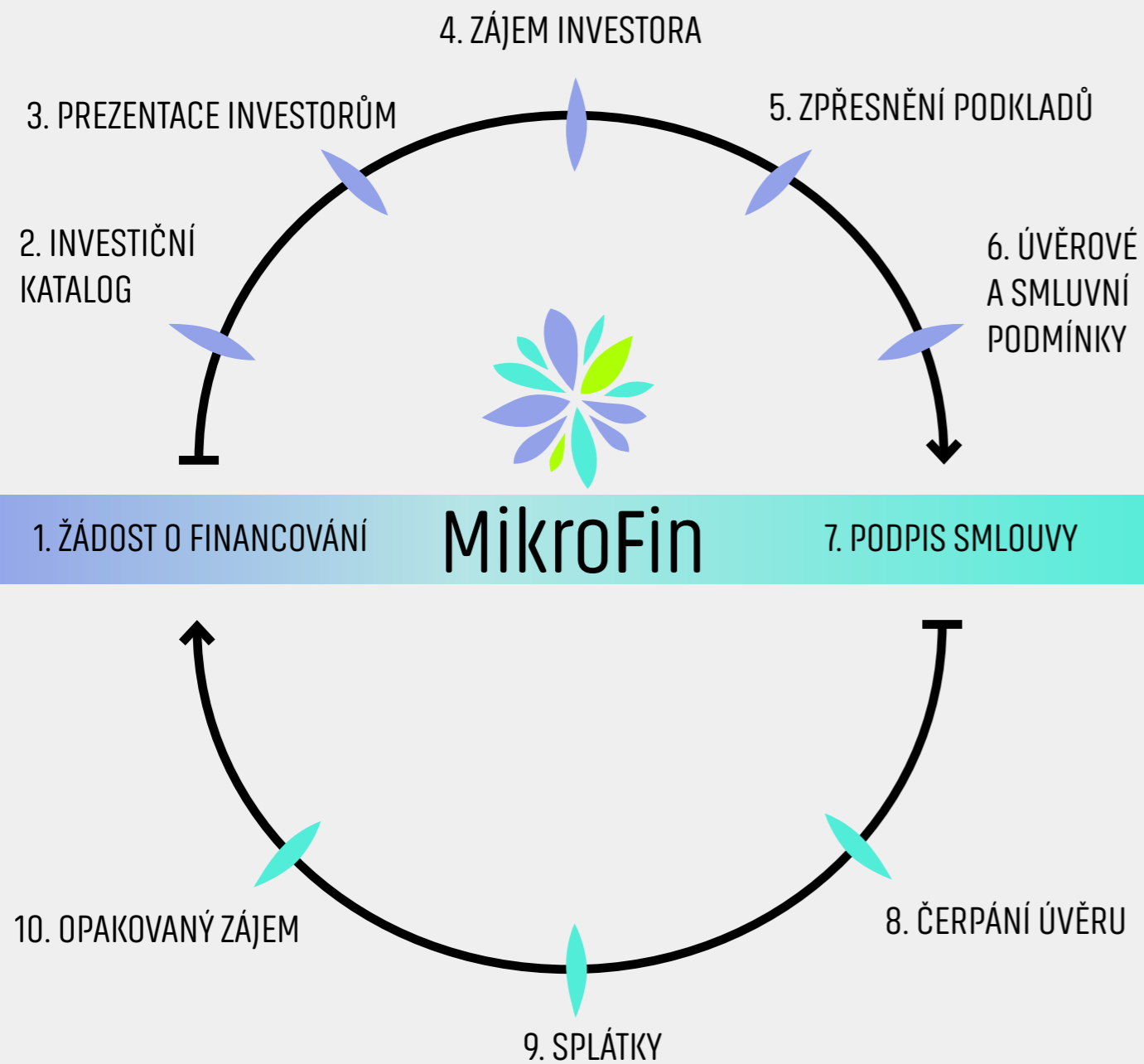


OBCHODNÍ INSTINKT  
ETICKÉ VZTAHY  
DŮVĚRA MEZI STAKEHOLDERY  
PODPORA  
KNOW-HOW A ZKUŠENOST  
ZÁJEM O PROSPERITU

## Propojení žadatele s investorem



# Průběh mikrofinančního obchodu



# Typy úvěru

-  **INVESTIČNÍ MIKROÚVĚŘ**
-  **PROVOZNÍ MIKROÚVĚŘ**  
Financování provozních potřeb (zásoby, pohledávky, výrobní náklady...)
-  **PŘEKLENOVACÍ MIKROÚVĚŘ**  
Má charakter překlenutí výpadku např. ve financování projektů či sociálních služeb.
-  **SPOLUFINANCOVÁNÍ**  
Pomoc při spolufinancování, předfinancování či výpadku financování projektu.



# PŘÍKLAD INVESTIČNÍHO MIKROÚVĚRU

Žadatel  
družstvo XY

Roční obrat  
9,5 mil. Kč

Výše mikroúvěru  
420 tis. Kč

Splatnost  
24 měsíců

Typ podnikání  
prádelna

Účel úvěru  
pořízení  
velkokapacitní pračky

Úroková míra  
4,8% p.a.

Zajištění  
pohledávky z dlouhodobých kontraktů,  
stálá aktiva

Přínos investice  
zvýšení produkční kapacity

Sociální a ekologický dopad investice  
vznik pracovních příležitostí pro OZP

# PŘÍKLAD PROVOZNÍHO MIKROÚVĚRU

Žadatel  
družstvo XY

Roční obrat  
9,5 mil. Kč

Výše mikroúvěru  
45 tis. Kč

Splatnost  
3 měsíce

Typ podnikání  
prádelna

Účel úvěru  
nákup vstupních surovin  
(ekologické prací prostředky)

Úroková míra  
5,3% p.a.

Zajištění  
pohledávky z obchodního styku,  
zásoby

Přínos investice  
předzásobení – výhodnější cena  
surovin, posílení pracovního kapitálu  
a cash flow

Sociální a ekologický dopad investice  
použití ekologicky šetrných prostředků

# Další přínosy

## FINANČNÍ PODPORA

formou nebankovního mikroúvěru na rozvoj organizace a rozšíření činnosti

## PRUŽNÉ ÚVĚROVÉ ZÁRUKY

Odpovídající typu mikroúvěru a charakteru organizace

## MENTORING

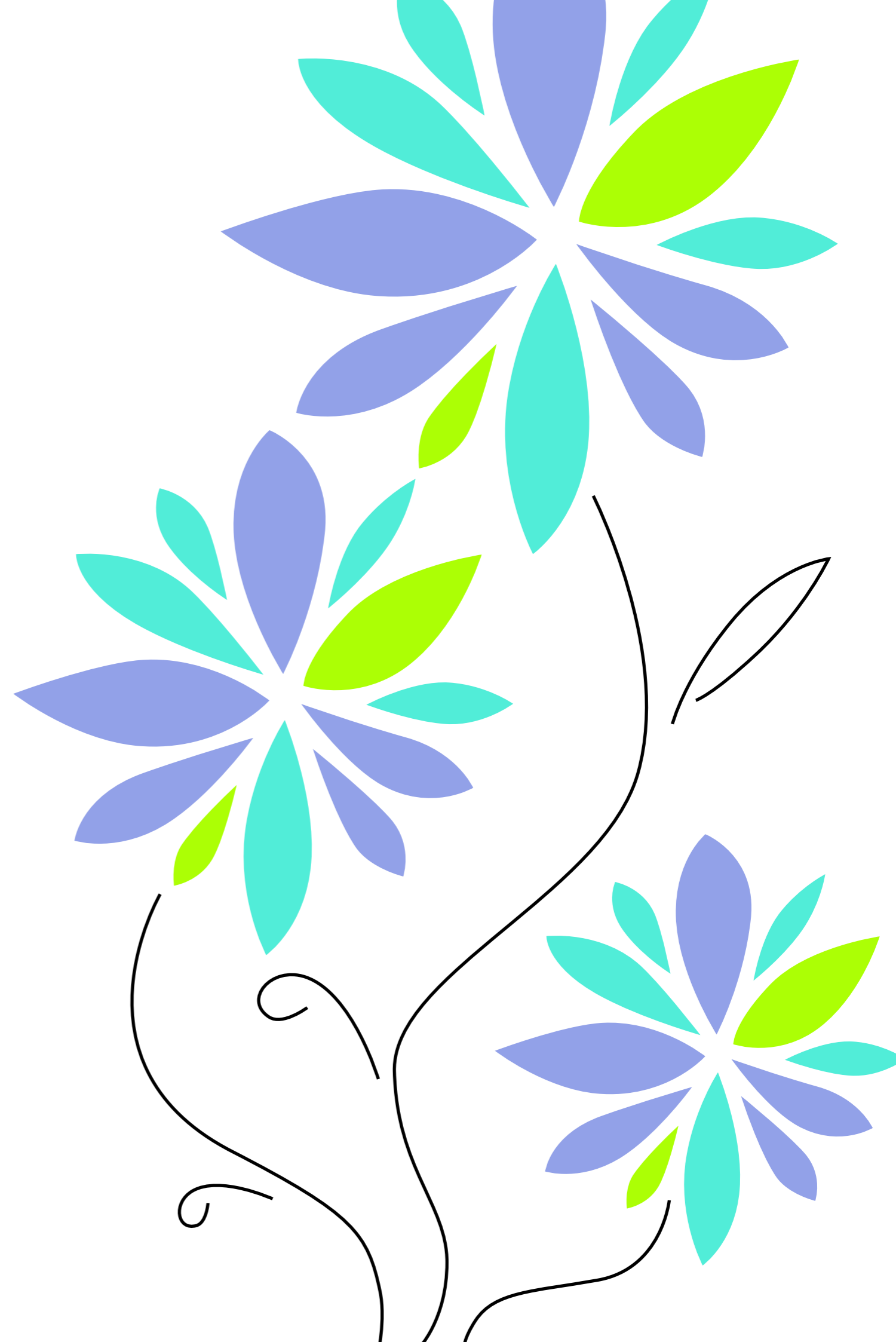
v oblasti finančního plánování a řízení

## ODBORNÝ KONZULTANT

v oblasti zaměstnávání CS

## NOVÁ PARTNERSTVÍ

Nová partnerství a obchodní možnosti





# ETICKÝ KODEX MIKROFINANCOVÁNÍ

## Vstupní ustanovení

- Základním cílem společnosti OCCASIO o.p.s. je zvyšování kvality a úrovně života sociálně znevýhodněných jedinců a skupin v naší společnosti. Základním nástrojem je realizace principu Mikrofinancování, v němž OCCASIO o.p.s. vystupuje jako zprostředkovatel.
- Účelem daného Etického kodexu je vymezení a podporování žádoucích standardů chování společnosti OCCASIO o.p.s. a jeho zaměstnanců při realizaci výše uvedeného základního cíle a při užití výše uvedeného základního nástroje, a to ve vztahu k veřejnosti, klientům, Příjemcům, Investorům a spolupracovníkům.
- Pro společnost OCCASIO o.p.s. znamená Etický kodex OCCASIO dobrovolné rozšíření pravidel nad rámec zákonných norem (zejména zákon č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník, zákon č. 90/2012 O obchodních korporacích, zákon č. 240/2013 Sb. O investičních společnostech a investičních fondech a zákon č. 15/1998 Sb. O dohledu v oblasti kapitálového trhu).
- Pro zaměstnance společnosti OCCASIO o.p.s. je Etický kodex OCCASIO závazný a jeho porušení je hodnoceno jako závažné porušení pracovněprávních povinností.

## Obecné zásady chování mikrofinančního Zprostředkovatele

- Zprostředkovatel mikroúvěru se zavazuje poskytovat financování za etických podmínek.
- Zprostředkovatel mikroúvěru se skrze svoji aktivitu zavazuje podporovat a propagovat rozvoj mikrofinančního sektoru v České republice.
- Zprostředkovatel mikroúvěru respektuje při práci s klienty jedinečnost každého člověka a jeho lidská práva, a při hodnocení a výběru klientů nikoho nediskriminuje na základě na jeho původu, etnické příslušnosti, rasy či barvy pleti, mateřského jazyka, věku, pohlaví, rodinného stavu, zdravotního stavu, sexuální orientace, náboženského a politického přesvědčení.
- Zprostředkovatel mikroúvěru poskytuje služby na nejvyšší odborné úrovni.
- Zprostředkovatel mikroúvěru poskytuje mikrofinanční služby dle pravidel spravedlivé hospodářské soutěže, nebude tolerovat využívání zneužívání konkurenčních výhod a nekalých praktik.
- Zprostředkovatel úvěru při zajišťování financování postupuje etickým, zodpovědným a transparentním způsobem.
- Zprostředkovatel mikroúvěru dbá na využití pouze takových finančních zdrojů, které byly nabyty v souladu s demokratickými, právními a etickými normami.

## Vztah k Příjemci mikrofinancování

- Zprostředkovatel vede Příjemce k vědomí odpovědnosti sám za sebe.
- Zprostředkovatel mikroúvěru poskytne Příjemcům úplné a přesné informace o podmínkách poskytovaného mikroúvěru.
- Zprostředkovatel mikroúvěru chrání důstojnost a právo příjemce na soukromí a důvěrnost jeho sdělení. Údaje a informace požadované od Příjemce budou využity výhradně v souvislosti s potřebou zajištění služeb, které jsou Příjemci poskytovány, a to jen v míře nezbytně nutné. Žádnou informaci o Příjemci neposkytne třetím osobám bez jeho souhlasu.

## Vztah k investorům

- Zprostředkovatel bude jednat tak, aby veškerá domluva a i následné transakce s investory byly čestné. Nečestné či klamavé jednání jako účelové nadhodnocení klientova movitého/nemovitého majetku, schopností či portfolia nebude tolerováno. Stejně tak je nepřípustné i dvojité financování či rozdělení části úvěru na činnosti nesouvisející s primárním účelem úvěru.
  - Zprostředkovatel získá co nejvíce relevantní a přesné informace o příjemci, aby tím minimalizoval potenciaální riziko pro Investora.
  - Zprostředkovatel bude spolupracovat s takovými Investory, kteří jsou schopni pochopit a akceptovat rizika investic v mikrofinančním sektoru.
  - Zprostředkovatel důkladně prověří Investora, aby zamezil financování z nejasných zdrojů či praní špinavých peněz.
  - Zprostředkovatel se bude pokoušet diversifikovat investiční zdroje, aby nedošlo k převažující závislosti na jednom investovi.
- Povinnosti zaměstnance Zprostředkovatele
- Zaměstnanec je za kvalitu své práce a za rozvíjení svých odborných znalostí osobně odpovědný a své vzdělání si studiem průběžně prohlubuje.
  - Zaměstnanec svým jednáním musí předcházet situacím, ve kterých by byl vystaven možnému střetu svého soukromého zájmu a svých pracovních povinností. Soukromý zájem zahrnuje jakoukoliv výhodu pro něj, jeho rodinu, blízké a příbuzné osoby a právnické nebo fyzické osoby, se kterými měl nebo má obchodní nebo politické vztahy.
  - Zaměstnanec nesmí při svém rozhodování a v souvislosti s rozhodováním přijímat ani vyžadovat dary či jiná zvýhodnění pro sebe nebo někoho jiného, popřípadě jakýmkoli jiným způsobem připustit ovlivnění plnění jemu svěřených úkolů, objektivního hodnocení věci a nestranného rozhodování.

## Vztah k zaměstnancům/kolegům

- Zprostředkovatel nabídne svým zaměstnancům dostatečný prostor pro osobní rozvoj a růst.
- Zprostředkovatel zamezí jakékoliv diskriminaci mezi svými zaměstnanci.

Etický kodex byl schválen správní radou společnosti OCCASIO o.p.s. dne 19. 2. 2015 a nabývá účinnosti od 28. 2. 2015.



REALIZÁTOREM PROJEKTU  
„ŠANCE PRO ROZVOJ II.“  
(REG. Č. CZ.03.3.X/0.0/0.0/15\_024/0003890)  
JE SPOLEČNOST **OCCASIO O.P.S.**,  
KTERÁ DLOUHODOBĚ PODPORUJE  
NEZISKOVÝ A SOCIÁLNÍ SEKTOR A POMÁHÁ  
OSOBÁM OHROŽENÝM NA TRHU PRÁCE.



**MikroFin**

HLAVNÍ ODBORNÝ GARANT  
PROJEKTU MIKROFINANCOVÁNÍ  
DOC. ING. PAVEL MERTLÍK, CSC.





OCCASIO o.p.s.  
Václavské náměstí 66/808, 110 00 Praha 1  
IČ: 29414733; DIČ: CZ29414733  
Tel. / Fax: +420 271722916  
GSM: +420 777146750, +420 725244496  
E-mail: [info@occasioops.cz](mailto:info@occasioops.cz)

[www.mikrofin.cz](http://www.mikrofin.cz)



**MikroFin**