



Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky

**Schéma regionálnej investičnej pomoci
na podporu spracovania
produktov poľnohospodárskej prvovýroby a/alebo výroby potravín**

Bratislava, MÁJ 2024

OBSAH SCHÉMY

A. Preambula	3
B. Právny základ a súvisiace predpisy.....	3
C. Účel pomoci	4
D. Poskytovateľ pomoci, administrátor schémy a vykonávateľ schémy	5
E. Príjemca pomoci	7
F. Rozsah pôsobnosti schémy	8
G. Oprávnené projekty.....	10
H. Oprávnené náklady	10
I. Forma pomoci	12
J. Výška a intenzita pomoci.....	12
K. Stimulačný účinok	13
L. Podmienky poskytovania pomoci	14
M. Kumulácia pomoci.....	17
N. Mechanizmus poskytovania pomoci.....	17
O. Rozpočet	18
P. Transparentnosť a monitorovanie	19
Q. Kontrola a audit.....	20
R. Platnosť a účinnosť schémy	21
S. Prílohy.....	22

A. Preambula

A.1. Schéma regionálnej investičnej pomoci na podporu spracovania produktov poľnohospodárskej prvovýroby a/alebo výroby potravín (ďalej len „schéma“) je vypracovaná v súlade s nariadením Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 zmluvy v platnom znení a s platnými pravidlami Európskej únie (ďalej len „EÚ“) upravujúcimi poskytovanie štátnej pomoci (ďalej aj „pomoc“).

A.2. Vízia Ministerstva pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky kvantifikuje potrebu investícií v odvetví spracovania produktov poľnohospodárskej prvovýroby na 2,5 mld. eur. Tieto potreby korelujú so zámerom Slovenskej republiky (ďalej ako „SR“) vybudovať konkurencieschopné odvetvie z hľadiska tvorby pridanej hodnoty, sebestačnosti, znižovania záporného salda zahraničnoobchodnej bilancie. Zámery v sektore spracovania produktov poľnohospodárskej prvovýroby, a to najmä v potravinárskom priemysle, vyžadujú uplatnenie prístupov, ktoré v minulosti neboli súčasťou opatrení štátnej pomoci implementovaných v SR voči podnikom agrozozorbu. Ide predovšetkým o postupné budovanie záručných mechanizmov, ktoré by umožnilo požadovaný investičný rozvoj pri primeranom riadení rizík na úrovni príjemcov pomoci, bánk i štátu. Najväčšie prekážky sú v dostupnosti inovačných úverov a nedostatočných aktívach na ich zabezpečenie.

A.3. Účelom schémy je poskytovanie pomoci zo štátneho rozpočtu na financovanie investičných projektov, zameraných na podporu investícií na spracovanie poľnohospodárskych výrobkov a/alebo výrobu potravín (ďalej len „potravinárstvo“), kde výstupom je výrobok, vymenovaný v prílohe I Zmluvy o fungovaní Európskej únie¹ (ďalej len „ZFEÚ“) alebo nevymenovaný v prílohe I ZFEÚ (ďalej len „výrobok“).

A.4. Pomoc poskytovaná mikro, malým a stredným podnikom pôsobiacim v potravinárstve, na podporu investícií, je zlučiteľná s vnútorným trhom v zmysle článku 107 ods. 3 ZFEÚ a je oslobodená od notifikačnej povinnosti podľa článku 108 ods. 3 ZFEÚ za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článku 14 a v kapitole I nariadenia Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom pri uplatňovaní článkov 107 a 108 zmluvy v platnom znení.

B. Právny základ a súvisiace predpisy

Právnym základom pre poskytovanie pomoci sú:

- 1) Nariadenie Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 zmluvy² v platnom znení (ďalej len „nariadenie Komisie“);
- 2) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 510/2014, zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú obchodné opatrenia uplatniteľné na určitý tovar vznikajúci spracovaním poľnohospodárskych výrobkov, a ktorým sa zrušujú nariadenia Rady (ES) č. 1216/2009 a (ES) č. 614/2009 (ďalej len „nariadenie č. 510/2014“);

¹https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:9e8d52e1-2c70-11e6-b497-01aa75ed71a1.0021.01/DOC_5&format=PDF

² Ú. v. EÚ L 187, 26.6.2014, s. 1.

- 3) Prílohy I. a II. Smernice Európskeho parlamentu a rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných zvierkach, konsolidovaných účtovných zvierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS³;
- 4) Zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci) (ďalej len „zákon o štátnej pomoci“);
- 5) Zákon č. 280/2017 Z. z. o poskytovaní podpory a dotácie v pôdohospodárstve a rozvoji vidieka a o zmene zákona č. 292/2014 Z. z. o príspevku poskytovanom z európskych štrukturálnych a investičných fondov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 280/2017“) v znení neskorších predpisov;

Ďalšie právne predpisy súvisiace s poskytovaním pomoci podľa tejto schémy:

- 6) Zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 523/2004 Z. z.“);
- 7) Zákon č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o posudzovaní vplyvov na životné prostredie“);
- 8) Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnej kontrole a audite“);
- 9) Zákon č. 177/2018 Z. z. o niektorých opatreniach na znižovanie administratívnej záťaže využívaním informačných systémov verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon proti byrokracii) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon proti byrokracii“);
- 10) Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
- 11) Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“);
- 12) Uznesenie vlády č. 649 z 10. novembra 2021 k Podporným opatreniam na spracovanie produktov poľnohospodárskej prvovýroby;
- 13) Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v platnom znení (ďalej len „Opatrenia MF SR“).

C. Účel pomoci

C.1 V súlade s článkom 1, ods.1, písm. a) kapitoly I a článkom 14, kapitoly III nariadenia Komisie sa pomoc poskytnutá prostredníctvom tejto schémy charakterizuje ako regionálna investičná pomoc, poskytnutá na počiatočnú investíciu na založenie nového podniku, rozšírenie kapacity existujúceho podniku alebo diverzifikáciu činnosti podniku na produkty, ktoré predtým neboli predmetom jeho činnosti alebo zásadnú zmenu celkového výrobného procesu

³ Ú. v. EÚ L182, 29.6.2013

existujúceho podniku, alebo nadobudnutie aktív patriacich prevádzkarni v súlade s vymedzením pojmu „počiatočná investícia“⁴. Vymedzenie pojmov, vzťahujúcich sa na regionálnu pomoc, je stanovené v článku 2, kapitoly I nariadenia Komisie. Táto pomoc je zlučiteľná s vnútorným trhom v zmysle čl. 107 ods. 3 ZFEÚ a oslobodená od notifikačnej povinnosti podľa čl. 108 ods. 3 ZFEÚ a spĺňa podmienky kapitoly I, II nariadenia Komisie, ako aj osobitné podmienky čl. 13 a čl. 14 kapitoly III nariadenia Komisie.

C.2 Pomoc sa poskytuje ako regionálna investičná pomoc v potravinárstve podľa čl. 14 nariadenia Komisie. V rámci tejto schémy nebude poskytovaná pomoc na poľnohospodársku prvovýrobu.

D. Poskytovateľ pomoci, administrátor schémy a vykonávateľ schémy

D.1. Poskytovateľ pomoci

Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR
Dobrovičova ul. č. 12
Bratislava 812 66
Slovenská republika
Tel.: + 421 2 592 66 111
Webové sídlo: www.land.gov.sk, Podpory – výzvy – Štátna pomoc
e-mail: info@land.gov.sk

(ďalej aj „Poskytovateľ“, alebo „ministerstvo“)

Pôsobnosť ministerstva je ustanovená zákonom č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov.

Poskytovateľom pomoci v zmysle § 5 odseku (2) písm. m) zákona č. 280/2017 je ministerstvo, ale v nadväznosti na § 5 odsek (2) písm. q) zákona č. 280/2017 poveruje právnickú osobu vykonávaním časti úloh pri poskytovaní pomoci podľa § 12 odsek (15) zákona č. 280/2017. Ministerstvo ručí v zmysle § 12 odseku (12) zákona č. 280/2017 za záväzky poverenej právnickej osoby špecifikovanej v časti D.2 schémy v zmysle § 12 odsekov (15) až (19) zákona č. 280/2017 vzniknuté z poskytovania ručenia za úvery (ďalej aj „Krytý úver“) bezpodmienečne a neodvolateľne.

Ministerstvo na základe zmluvy s Ministerstvom financií SR (ďalej len „MF SR“) disponuje zdrojmi štátnych finančných aktív na krytie týchto záväzkov v rámci záručného mechanizmu.

Právne vzťahy v súvislosti s použitím štátnych finančných aktív (ďalej len „ŠFA“) na krytie týchto záväzkov v rámci záručného mechanizmu medzi ministerstvom a MF SR upravuje písomná zmluva č.874/2022/MPRVSR-350, zverejnená v centrálnom registri zmlúv dňa 06.12.2022⁵.

⁴ Čl. 2 ods. 49 a ods. 51 nariadenia Komisie

⁵ <https://www.crz.gov.sk/zmluva/7197324/>

D.2. Administrátor schémy

Administrátorom schémy (ďalej len „Administrátor“) je National Development Fund I., s. r. o. spravovaný Slovak Investment Holding, a. s., ktorý vykonáva funkciu manažéra fondu. Slovak Investment Holding, a. s. je v mene fondu zodpovedný za realizáciu operácií, finančný dozor, súlad operácií s vnútroštátnymi predpismi, legislatívou EÚ a za celkové fungovanie a riadenie fondu v súvislosti s administráciou tejto schémy.

National Development Fund I., s. r. o.
Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
IČO: 44 690 487
Slovenská republika
Webové sídlo : www.sih.sk
e-mail: office@sih.sk

zastúpený:

Slovak Investment Holding, a. s.
Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
IČO: 47 759 097
Slovenská republika
Webové sídlo : www.sih.sk
e-mail: office@sih.sk

(ďalej aj „Administrátor“, alebo „Fond“),

Právne postavenie Administrátora v oblasti poskytovania pomoci podľa tejto schémy upravuje § 12 zákona č. 280/2017.

Ministerstvo poveruje Administrátora podľa § 12 odseku (15) zákona č. 280/2017 vykonávaním úloh vyplývajúcich zo zákona č. 280/2017 a zo schémy.

Právne vzťahy v zmysle § 12 odseku (16) zákona č. 280/2017 medzi ministerstvom a Administrátorom povereným podľa §12 odseku (15) zákona č. 280/2017 upraví písomná zmluva, ktorá bude bližšie špecifikovať záväzkové vzťahy zmluvných strán vyplývajúcich z § 12 odsekov (17) a (18) zákona č. 280/2017.

Administrátor vybratý v súlade s platnou legislatívou a poverený v rozsahu poverenia podľa tejto schémy zabezpečuje poskytovanie ručenia za Kryté úvery, na ktoré sa vzťahujú § 303 až 312 Obchodného zákonníka pre právnické osoby špecifikované v časti D.3 schémy, čím sa dosahuje zvýhodnenie podmienok financovania pre mikro, malé a stredné podniky pôsobiace v potravinárstve.

D.3. Vykonávateľ schémy

Vykonávateľom schémy (ďalej len „Vykonávateľ“) je každá finančná inštitúcia s platnou bankovou licenciou a oprávnením poskytovať úvery v SR (t. j. banka, alebo pobočka zahraničnej banky) vybraná Administrátorom otvoreným, transparentným a nediskriminačným spôsobom v súlade s platnou legislatívou⁶. Vykonávateľ musí dodržiavať všetky uplatniteľné

⁶ § 276-280 Obchodného zákonníka

právne predpisy o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu, daňových podvodoch a pod. Za Vykonávateľa nemôže byť vybraný subjekt založený na území štátu, ktorého jurisdikcia nespolupracuje s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem⁷ (ďalej len „Daňový raj“).

D.4. Právne vzťahy Poskytovateľa, Administrátora a Vykonávateľa

Vzťah medzi Poskytovateľom a Administrátorom bude upravený samostatnou vzájomnou zmluvou; ako aj vzťah medzi Administrátorom a Vykonávateľom bude upravený samostatnou vzájomnou zmluvou, podľa ktorej sú Poskytovateľ, Administrátor a Vykonávateľ povinní, v rozsahu svojich kompetencií, zabezpečiť všetky podmienky uvedené v článkoch L. Podmienky poskytnutia pomoci a P. Transparentnosť a monitorovanie tejto schémy. Zmluva medzi Poskytovateľom a Administrátorom a zmluva medzi Administrátorom a Vykonávateľom musí taktiež umožňovať dôkladnú kontrolu a monitorovanie operácií zo strany Poskytovateľa, Administrátora, Vykonávateľa, ako aj iných poverených auditorských orgánov.

Poskytovateľ, v súlade s § 12 zákona č. 280/2017 a podľa § 7 ods. 3 zákona o štátnej pomoci, poveruje Administrátora a Vykonávateľa, aby v jeho mene vykonávali činnosti uvedené v tejto schéme.

Právne vzťahy v súvislosti s ručením za záväzky Poskytovateľa vzniknuté z poskytovania ručenia za úvery a o postupe poskytovania finančnej pomoci medzi Poskytovateľom a Administrátorom upraví písomná zmluva, ktorá bude zverejnená v centrálnom registri zmlúv.

Právne vzťahy v súvislosti s ručením za záväzky Administrátora vzniknuté z poskytovania ručenia za úvery a o postupe poskytovania finančnej pomoci medzi Administrátorom a Vykonávateľom upraví písomná zmluva, ktorá bude zverejnená v centrálnom registri zmlúv.

D.5. Poskytovateľ, Administrátor a Vykonávateľ kontrolujú dodržiavanie podmienok stanovených v tejto schéme v rozsahu svojich kompetencií.

E. Prijemca pomoci

E.1 Prijemcom pomoci (konečným príjemcom, oprávneným žiadateľom) (ďalej len „prijemca pomoci“⁸) je podnik v zmysle čl. 107 ods. 1 ZFEÚ, t. j. každý subjekt, ktorý vykonáva hospodársku činnosť bez ohľadu na jeho právny status a spôsob financovania. Hospodárskou činnosťou je každá činnosť spočívajúca v ponuke tovarov a/alebo služieb na trhu.

E.2 Prijemcami pomoci sú fyzické a právnické osoby podnikajúce v potravinárstve (s výnimkou produktov rybolovu a akvakultúry uvedených v prílohe I k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1379/2013⁹, ktorých výstupom je výrobok.

⁷ Za takýto štát sa považuje každý štát a výhradne štát uvedený v dokumente Závery Rady o revidovanom zozname EÚ obsahujúcom jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely (2020/C 64/03), respektíve v akomkoľvek dokumente, ktorý citovaný dokument nahradí.

⁸ Do momentu poskytnutia pomoci sa príjemca pomoci v tejto schéme označuje ako žiadateľ.

⁹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1379/2013 o spoločnej organizácii trhov s produktmi rybolovu a akvakultúry, ktorým sa menia nariadenia Rady (ES) č. 1184/2006 a (ES) č. 1224/2009 a zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 104/2000 (Ú. v. EÚ L 354, 28.12.2013, s. 1).

E.3 Prijemcami pomoci môžu byť len mikro, malé, stredné podniky (ďalej len „MSP“) v zmysle Prílohy I. nariadenia Komisie, ktorá je prílohou tejto schémy v bode S.1.

E.4. Prijemcom pomoci je podnik, ktorým je slovenská alebo zahraničná fyzická alebo právnická osoba so sídlom výrobnjej prevádzky v SR pôsobiaca v potravinárstve.

E.5. Prijemcom pomoci je podnik, ktorý uzavrel s Vykonávateľom zmluvu o úvere, ktorá sa zároveň považuje za zmluvu o poskytnutí pomoci (ďalej len „zmluva“).

E.6. Prijemca pomoci musí splniť všetky podmienky uvedené v tejto schéme, ktorých splnenie overí Vykonávateľ.

E.7. Viaceré oddelené právne subjekty, ktoré majú kontrolné podiely a iné funkčné, hospodárske a organizačné prepojenie, možno na účely uplatnenia tejto schémy pokladať za subjekty tvoriace jednu hospodársku jednotku. Táto hospodárska jednotka sa potom pokladá za relevantný podnik, teda príjemcu pomoci.

F. Rozsah pôsobnosti schémy

F.1. Táto schéma sa neuplatňuje:

1. na akékoľvek zmeny schémy iné než zmeny, ktoré nemôžu ovplyvniť zlučiteľnosť schémy s nariadením Komisie alebo nemôžu výrazným spôsobom ovplyvniť obsah schváleného plánu hodnotenia;
2. na pomoc na činnosti súvisiace s vývozom do tretích krajín alebo členských štátov, konkrétne pomoc priamo súvisiacu s vyvázanými množstvami, so zriadením a prevádzkovaním distribučnej siete alebo inými bežnými výdavkami súvisiacimi s vývoznou činnosťou;
3. na pomoc, ktorá je podmienená uprednostňovaním používania domáceho tovaru pred tovarom dovázaným;
4. na pomoc poskytovanú v odvetví rybolovu a akvakultúry podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1379/2013 z 11. decembra 2013 o spoločnej organizácii trhov s produktmi rybolovu a akvakultúry, ktorým sa menia nariadenia Rady (ES) č. 1184/2006 a (ES) č. 1224/2009 a zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 104/2000;
5. na pomoc poskytovanú v odvetví poľnohospodárskej prvovýroby;
6. na pomoc poskytovanú podnikom pôsobiacim v potravinárstve, a to v týchto prípadoch:
 - i. ak je výška pomoci stanovená na základe ceny alebo množstva takýchto výrobkov kúpených od prvovýrobcov alebo umiestnených na trh príslušnými podnikmi,
 - ii. ak je pomoc podmienená tým, že má byť čiastočne alebo úplne postúpená prvovýrobcovi;
7. na pomoc na uľahčenie zatvorenia uhoľných baní neschopných konkurencie v zmysle rozhodnutia Rady 2010/787/EÚ;
8. na pomoc v prospech činností v oceliarskom odvetví, odvetví ťažby uhlia, odvetví lodného staviteľstva alebo odvetví syntetických vlákien;
9. na pomoc pre odvetvie dopravy a súvisiacu infraštruktúru a pomoc na výrobu energie, jej distribúciu a súvisiacu infraštruktúru s výnimkou regionálnej investičnej pomoci v najvzdialenejších regiónoch a schém regionálnej prevádzkovej pomoci;
10. na regionálnu pomoc vo forme schém zameraných na obmedzený počet osobitných odvetví hospodárskej činnosti; schémy zamerané na činnosti v oblasti cestovného ruchu,

širokopásmovej infraštruktúry alebo na spracovanie a marketing poľnohospodárskych výrobkov sa nepovažujú za zamerané na osobitné odvetvia hospodárskej činnosti;

11. na regionálnu prevádzkovú pomoc poskytnutú podnikom, ktorých hlavná činnosť patrí do oddielu K „Finančné a poisťovacie činnosti“ klasifikácie NACE Rev. 2, alebo podnikom, ktoré vykonávajú činnosti v rámci skupiny, ktorej hlavná činnosť patrí do triedy 70.10 „Vedenie firiem“ alebo 70.22 „Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia“ NACE Rev. 2.;
12. na individuálnu regionálnu investičnú pomoc príjemcovi pomoci, ktorý ukončil vykonávanie tej istej alebo podobnej činnosti v Európskom hospodárskom priestore v dvoch rokoch predchádzajúcich jeho žiadosti o regionálnu investičnú pomoc alebo ktorý v čase podania žiadosti o pomoc má konkrétne plány ukončiť takúto činnosť do dvoch rokov po ukončení počiatočnej investície, pre ktorú žiada o pomoc v dotknutej oblasti;
13. na individuálnu pomoc podniku, voči ktorému je nárokované vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Komisie, v ktorom bola táto pomoc, poskytnutá Slovenskou republikou, označená za neoprávnenú a nezlučiteľnú s vnútorným trhom¹⁰;
14. na pomoc *ad hoc*;
15. na pomoc pre podniky v ťažkostiach; podnikom v ťažkostiach sa rozumie podnik v zmysle článku 2, ods. 18 kapitoly I nariadenia Komisie; táto schéma sa však uplatňuje na podniky, ktoré neboli v ťažkostiach k 31.12.2019, ale stali sa podnikmi v ťažkostiach v období od 1.1.2020 do 31.12.2021;
16. na pomoc, ktorej samotný obsah alebo podmienky s ňou spojené alebo jej metódy financovania predstavujú neoddeliteľné porušenie právnych predpisov EÚ, a to najmä:
 - i. pomoc pri ktorej je poskytnutie pomoci podmienené povinnosťou, aby príjemca pomoci mal hlavné sídlo v SR alebo aby bol usadený predovšetkým v SR; požiadavka mať prevádzkareň alebo pobočku v SR v čase vyplatenia pomoci je však dovolená;
 - ii. pomoc, pri ktorej je poskytnutie pomoci podmienené povinnosťou, aby príjemca pomoci používal domáce výrobky alebo služby;
 - iii. pomoc obmedzujúca možnosť príjemcov pomoci využívať výsledky výskumu, vývoja a inovácií v iných členských štátoch.

F.2 Ak podnik pôsobí vo vylúčených sektoroch, uvedených v bodoch 5.-12.bodu F.1 a zároveň v potravinárstve, táto schéma sa uplatňuje na pomoc poskytovanú v súvislosti s potravinárstvom pod podmienkou, že príjemca pomoci zabezpečí (a Vykonávateľ overí) prostredníctvom primeraných prostriedkov, ako je oddelenie činností alebo rozlíšenie nákladov (napr. analytická evidencia), aby činnosti vykonávané vo vylúčených sektoroch neboli podporované z pomoci poskytnutej v súlade s touto schémou.

F.3. Pomoc sa môže poskytnúť príjemcovi pomoci na akúkoľvek počiatočnú investíciu v súlade s článkom G. tejto schémy.

F.4. Pomoc podľa tejto schémy možno poskytnúť na celom území SR s výnimkou Bratislavského kraja (relevantné je miesto realizácie projektu, nie sídlo príjemcu pomoci).

¹⁰ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A61992CJ0188>:rozhodnutie vo veci Degendorf, rozsudok ESD C – 188/92

G. Oprávnené projekty

Oprávnené projekty sú zamerané na:

- 1) počiatočnú investíciu príjemcu pomoci, definovaného v článku E. tejto schémy, zameranú na
 - a) založenie novej prevádzkarne, rozšírenie kapacity existujúcej prevádzkarne, diverzifikáciu výroby prevádzkarne na výrobky, ktoré sa predtým v prevádzkarni nevyrábali, alebo zásadnú zmenu celkového výrobného procesu výrobu alebo výrobkov, ktorých sa investícia do prevádzkarne týka; alebo
 - b) nadobudnutie aktív patriacich prevádzkarni, ktorá ukončila svoju činnosť alebo by ju bola ukončila, ak by sa neuskutočnilo jej odkúpenie. Samotné nadobudnutie akcií podniku nepredstavuje počiatočnú investíciu.

Investícia na obnovu sa teda nepovažuje za počiatočnú investíciu;

- 2) počiatočnú investíciu príjemcu pomoci v prospech novej hospodárskej činnosti, zameranú na
 - a) investíciu do hmotných a nehmotných aktív na minimálne jeden z týchto účelov:
 - i) založenie novej prevádzkarne,
 - ii) diverzifikáciu činnosti prevádzkarne pod podmienkou, že nová činnosť nie je rovnaká ani podobná ako činnosť, ktorá sa predtým v prevádzkarni vykonávala; alebo
 - b) nadobudnutie aktív patriacich prevádzkarni, ktorá ukončila svoju činnosť alebo by ju bola ukončila, ak by sa neuskutočnilo jej odkúpenie, pod podmienkou, že nová činnosť, ktorá sa má vykonávať s využitím nadobudnutých aktív, nie je rovnaká alebo podobná ako činnosť, ktorá sa v prevádzkarni vykonávala pred ich nadobudnutím.

Samotné nadobudnutie akcií podniku nepredstavuje počiatočnú investíciu v prospech novej hospodárskej činnosti.

H. Oprávnené náklady

H.1. Oprávnené náklady (s výnimkou obmedzení citovaných v rámci neoprávnených nákladov) sú investičné náklady na hmotné a nehmotné aktíva¹¹. Oprávnené náklady sú náklady na počiatočnú investíciu v zmysle čl. 2 ods. 49 a ods. 51 kapitoly I nariadenia Komisie.

H.2. Oprávnené náklady sú náklady na oprávnené projekty, stanovené v článku G. tejto schémy a to náklady na:

1. obstaranie dlhodobého hmotného majetku podľa § 35 Opatrení MF SR,
 2. obstaranie dlhodobého nehmotného majetku podľa § 34 Opatrení MF SR,
- v spojitosti s potravinárstvom.

H.3. Nadobudnuté aktíva nemusia byť nové.

¹¹ V zmysle článku 2, ods. 29 a 30, kapitoly I nariadenia Komisie hmotné aktíva pozostávajú z pozemkov, budov, závodov, strojov a zariadení a nehmotné aktíva sú aktíva, ktoré nemajú fyzickú alebo finančnú podobu, napr. patenty, licencie, know-how alebo iné duševné vlastníctvo.

V prípade počiatočnej investície v zmysle článku 2 ods. 49 písm. b) alebo ods. 51 písm. b) nariadenia Komisie (t. j. v prípade nadobudnutia aktív prevádzkarne) sa v zásade zohľadnia len náklady na nákup aktív od tretích strán, ktoré nie sú v žiadnom vzťahu voči nadobúdateľovi. Ak rodinný príslušník pôvodného majiteľa alebo zamestnanec prevezme malý podnik, neplatí podmienka, že tieto aktíva musia byť nadobudnuté od tretích strán, ktoré nie sú v žiadnom vzťahu voči nadobúdateľovi. Transakcia musí prebehnúť za trhových podmienok. Ak v súvislosti s nadobudnutím aktív prevádzkarne dochádza k ďalšej investícii, ktorá spĺňa kritériá na získanie regionálnej pomoci, oprávnené náklady na túto dodatočnú investíciu by sa mali započítavať k nákladom na nadobudnutie aktív prevádzkarne. Ak bola pomoc poskytnutá na nadobudnutie aktív už pred ich zakúpením, náklady na tieto aktíva sa odpočítajú od oprávnených nákladov súvisiacich s nadobudnutím prevádzkarne.

H.4. V prípade investícií zameraných na diverzifikáciu činnosti podniku na produkty, ktoré predtým neboli predmetom jeho činnosti, musia oprávnené náklady prevyšovať najmenej o 200% účtovnú hodnotu znovupoužitých aktív¹² zaevidovaných v účtovnom roku predchádzajúcom začatiu prác.

H.5. Nehmotné aktíva sú oprávnené na výpočet investičných nákladov, ak spĺňajú tieto podmienky:

- musia sa používať výlučne v podniku, ktorý je príjemcom pomoci;
- musia byť odpisovateľné;
- musia byť nakúpené za trhových podmienok od tretích strán, ktoré nie sú v žiadnom vzťahu voči nadobúdateľovi;
- musia byť zahrnuté v aktívach podniku, ktorý je príjemcom pomoci, a musia ostať spojené s projektom, na ktorý bola pomoc poskytnutá, najmenej počas troch rokov.

H.6. Neoprávnené náklady:

1. náklady vynaložené pred podaním žiadosti o poskytnutie regionálnej investičnej pomoci na podporu potravinárstva (ďalej len „žiadost“), ktorá je súčasťou žiadosti o úver (v tomto prípade sa celý projekt považuje za neoprávnený) s výnimkou začatia procesu obstarávania tovarov, služieb a prác;
2. úroky z dlžných súm;
3. kúpa nezastavaného a zastavaného pozemku za sumu presahujúcu 10% celkových oprávnených nákladov na príslušný projekt. V prípade zanedbaných plôch a plôch, ktoré sa v minulosti používali na priemyselné účely a ktorých súčasťou sú budovy, sa toto obmedzenie zvyšuje na 15%. Vo výnimočných a riadne odôvodnených prípadoch možno na projekty týkajúce sa ochrany životného prostredia povoliť vyššie obmedzenie;
4. daň z pridanej hodnoty okrem prípadov, ak nie je vymáhateľná podľa vnútroštátnych predpisov o DPH, t. j. okrem prípadov, ak nie je možné uplatniť právo na odpočet DPH podľa platných predpisov;
5. kúpa poľnohospodárskych výrobných práv, platobných nárokov, zvierat, plodín a ich výsadba;
6. náklady vynaložené na marketingové kampane zamerané na podporu predaja výrobu;
7. náklady súvisiace s finančným prenájomom (lízingom) dlhodobého majetku;
8. náklady súvisiace s prenájomom dlhodobého majetku.

¹² Znovupoužitými aktívami sa rozumie hmotný a nehmotný majetok, ktorý bude znovu použitý v rámci oprávnenej činnosti podľa tejto schémy. Pri stanovovaní účtovej hodnoty existujúceho (znovupoužitého) majetku je potrebné vziať do úvahy, do akej miery je majetok „znovupoužitý“ (pomernú časť účtovnej hodnoty).

I. Forma pomoci

I.1. Pomoc podľa tejto schémy sa poskytuje vo forme ručenia za úver poskytnutý Vykonávateľom príjemcovi pomoci v súlade s § 12 zákona č. 280/2017 (ďalej len „Záruka“). Na Záruku sa vzťahujú § 303 až 312 Obchodného zákonníka.

Výška pomoci bude počítaná ako ekvivalent hrubého grantu v zmysle prílohy II tejto schémy.

I.2. Pomoc vo forme Záruky podľa tejto schémy bude mať nasledovné charakteristiky:

- Typ úveru: úvery na investície (ďalej aj ako „Krytý úver“)
- Splatnosť Krytého úveru: Spravidla podľa odpisovej skupiny majetku obstaraného z Krytého úveru
- Trvanie Záruky: podľa splatnosti Krytého úveru
- Maximálna výška úveru: nie je obmedzená (Limit Záruky je max. 2,5 mil. eur)
- Maximálna výška krytého úveru: 12,5 mil. eur
- Delenie strát: delené proporcionálne a za tých istých podmienok medzi Poskytovateľom a Vykonávateľom, realizované po uplatnení Záruky.

I.3. Záruka je krytá štátnymi finančnými aktívami, ktoré pokrývajú vystavené portfóliové záruky vo vzťahu k Vykonávateľovi do 20 % celkovej sumy nesplatených istín úverov poskytnutých bankou v rámci predmetného záručného mechanizmu. Individuálne záruky vystavené komerčným bankám vo vzťahu k jednotlivým úverom budú pokrývať maximálne 80% nesplatenej istiny každého úveru. Tento mechanizmus bude uvedený v zmluve medzi Administrátorom a Vykonávateľom.

I.4. Mobilizácia pomoci vo forme Záruky je zmluvne spojená s osobitnými podmienkami, ktoré budú špecifikované v zmluve.

J. Výška a intenzita pomoci

J.1. Maximálna intenzita pomoci z celkových oprávnených nákladov

Kód NUTS	Názov regiónu úrovne NUTS	Maximálna intenzita pomoci	
		Mikro a malé podniky	Stredné podniky
SK 02	Západné Slovensko (sčasti: okrem SK0225 Partizánske, SK0227 Prievidza)	60 %	50 %
SK 02	Západné Slovensko (sčasti: iba SK0225 Partizánske, SK0227 Prievidza)	70 %	60 %
SK 03	Stredné Slovensko (sčasti: okrem SK0322 Banská Štiavnica, SK0323 Brezno, SK0328 Revúca, SK0329 Rimavská Sobota, SK032B Zvolen, SK032C Žarnovica, SK032D Žiar nad Hronom)	60 %	50 %
SK 03	Stredné Slovensko (sčasti: iba SK0322 Banská Štiavnica, SK0323 Brezno, SK0328 Revúca, SK0329 Rimavská Sobota, SK032B Zvolen, SK032C Žarnovica, SK032D Žiar nad Hronom)	70 %	60 %
SK 04	Východné Slovensko (sčasti: okrem SK0422 Košice I, SK0423 Košice II, SK0424 Košice III, SK0425 Košice)	70 %	60 %

	IV, SK0426 Košice – okolie, SK0427 Michalovce)		
SK 04	Východné Slovensko (sčasti: okrem SK0422 Košice I, SK0423 Košice II, SK0424 Košice III, SK0425 Košice IV, SK0426 Košice – okolie, SK0427 Michalovce)	75 %	70 %

J.2. Intenzita pomoci je stanovená v súlade so stropom regionálnej investičnej pomoci v nadväznosti na rozhodnutie Európskej komisie C(2023) 6809 final zo dňa 16.10.2023 vo veci Štátna pomoc SA.109293 (2023/N) – Slovensko Zmena mapy regionálnej pomoci pre Slovensko (1. januára 2022 – 31. decembra 2027) na obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2027 (hodnotenie v polovici obdobia), zverejnenej v Úradnom vestníku EÚ pod č. Ú.v. EÚ C567 dňa 31.10.2023.

J.3. Ak je projekt realizovaný vo viacerých regiónoch SR (okrem Bratislavského kraja) s rozdielnou maximálnou intenzitou pomoci podľa bodu J.1. tejto schémy, na celý projekt sa uplatní najnižšia možná maximálna intenzita pomoci.

J.5. Stropom pomoci poskytnutej podľa tejto schémy je záruka maximálne v sume 2,5 mil. EUR a suma krytého úveru v sume maximálne 12,5 mil. EUR; Uvedené stropy sú v súlade s čl. 4 ods. 1 nariadenia Komisie.

Stropy uvedené v bode J.1. sa nesmú obchádzať umelým rozdeľovaním schém pomoci alebo projektov.

J.6. Akákoľvek počiatočná investícia, ktorú začne ten istý príjemca pomoci (na úrovni skupiny) v období do troch rokov od začatia prác na inej investícii, na ktorú bola poskytnutá pomoc, v tom istom regióne NUTS III, sa považuje za súčasť jedného investičného projektu.

J.7. Intenzita pomoci je hrubá suma pomoci vyjadrená ako percento z oprávnených nákladov projektu.

J.8. Na účely výpočtu intenzity pomoci a oprávnených nákladov sa použijú číselné údaje pred odpočítaním daní alebo iných poplatkov. Oprávnené náklady sú doložené príslušnou dokumentáciou, ktorá je prehľadná, konkrétna a aktuálna. V prípade, že sa oprávnené náklady a poskytovanie pomoci uplatňujú v priebehu viacerých rokov, je potrebné na výpočet intenzity pomoci použiť diskontné sadzby uplatniteľné v čase poskytnutia pomoci. Základom pre výpočet diskontnej sadzby je základná sadzba pre výpočet referenčnej sadzby a diskontnej sadzby, ktorej aktuálna hodnota je uverejnená na webovom sídle www.antimon.gov.sk.

J.9. Táto schéma sa vzťahuje iba na pomoc, pri ktorej je možné vopred presne vypočítať ekvivalent hrubého grantu pomoci bez potreby vykonať posúdenie rizika („transparentná pomoc“).

J.10. Krytý úver je, okrem parametrov uvedených v bode I.2. tejto schémy, aj úrokovovo zvýhodnený. Výška úrokového zvýhodnenia Krytého úveru oproti úveru, na ktorý nie je poskytnutá pomoc podľa tejto schémy, predstavuje zníženie rizikovej prirážky o minimálne 20%, čo je zároveň zníženie rizika z dôvodu poskytnutia pomoci. Splnenie predmetnej podmienky bude dokladované Vykonávateľmi.

K. Stimulačný účinok

Táto schéma sa uplatňuje len na pomoc, ktorá má stimulačný účinok¹³. Pomoc sa pokladá za pomoc, ktorá má stimulačný účinok, ak príjemca pomoci podá písomnú žiadosť pred začatím

¹³ Čl. 6 nariadenia Komisie

práce¹⁴ na projekte alebo činnosti. Žiadosť obsahuje minimálne nasledovné informácie:

- názov a veľkosť podniku;
- opis projektu vrátane dátumu jeho začatia a ukončenia;
- miesto projektu;
- zoznam nákladov projektu;
- forma pomoci (Záruka) a výška verejných financií potrebných na projekt.

L. Podmienky poskytovania pomoci

L.1 Žiadateľ predloží vyhlásenie o tom, že voči nemu v súlade s čl. 1 ods. 4 písm. a) nariadenia Komisie nie je nárokované vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Európskej komisie, v ktorom bola táto pomoc, poskytnutá Slovenskou republikou, označená za neoprávnenú a nezlučiteľnú s vnútorným trhom¹⁰, dodržanie tejto podmienky Vykonávateľ overí napríklad prostredníctvom webového sídla <https://www.antimon.gov.sk/rozhodnutia-europskej-komisie-prikazujuce-slovenskej-republike-vymahat-neopravnene-poskytnutu-a-nezlucitelnu-statnu-pomoc/>.

L.2 Prijemca pomoci predloží vyhlásenie, že investícia, na ktorú mu bude pomoc poskytnutá, bude v dotknutej oblasti zachovaná minimálne 3 roky po jej dokončení. Táto podmienka nebráni výmene vybavenia alebo zariadenia, ktoré v priebehu uvedeného obdobia zastaralo alebo sa pokazilo, za predpokladu, že sa hospodárska činnosť v príslušnej oblasti zachová minimálne počas uvedeného obdobia.

L.3. Prijemca pomoci preukáže vyhlásením, že spĺňa definíciu MSP¹⁵ (v zmysle Prílohy I. nariadenia Komisie, ktorá je prílohou tejto schémy v bode S.1).

L.4 Prijemca pomoci predloží vyhlásenie o tom, že nie je podnikom v ťažkostiach. Alternatívne, ak je príjemca pomoci podnikom v ťažkostiach, predloží vyhlásenie o tom, že nebol podnikom v ťažkostiach k 31.12.2019 a stal sa podnikom v ťažkostiach v období od 1.1.2020 do 31.12.2021. Vykonávateľ splnenie podmienky, že podnik nie je v ťažkostiach, overí na základe údajov z ostatne podanej účtovnej závierky, prípadne výnimku z podniku v ťažkostiach z údajov z účtovných závierok za roky 2019-2021, resp. účtovných závierok za roky 2022, 2023 a nasledujúce roky preukazujúcich, že zostal podnikom v ťažkostiach až do dňa poskytnutia pomoci, predložených zo strany príjemcu pomoci ako povinnú prílohu k žiadosti v prípade, že tieto sú nedostupné vo verejných systémoch. V prípade MSP, ktorý existuje kratšie ako tri roky, sa uvedená dokumentácia (účtovná závierka príjemcu pomoci) Vykonávateľovi nepredkladá, a to na základe znenia čl. 2 ods. 18 kapitoly I nariadenia Komisie.

L.5. Prijemca pomoci predloží vyhlásenie o tom, že na oprávnené náklady nebola žiadaná ani poskytnutá pomoc z iných verejných prostriedkov, ktorá by mohla spôsobiť prekročenie maximálnej intenzity pomoci uvedenej v bode J.1. tejto schémy. Prijemca pomoci poskytne finančný príspevok vo výške najmenej 25 % oprávnených nákladov vo forme, ktorá nezahŕňa

¹⁴ Začatím prác sa rozumie buď začiatok stavebných prác týkajúcich sa investície, alebo prvý právny záväzok objednať zariadenie alebo akýkoľvek iný záväzok, na základe ktorého je investícia nezvratná, podľa toho, čo nastane skôr. Nákup pozemku a prípravné práce, ako je získanie povolení a vypracovanie štúdií uskutočniteľnosti, sa nepokladá za začatie prác. V prípade prevzatia je začatie prác okamih nadobudnutia aktív priamo súvisiacich s nadobudnutím prevádzkarne.

¹⁵ „Zaradenie do veľkostnej kategórie je možné určiť napríklad pomocou Vzoru modelového vyhlásenia – Informácií potrebných na kvalifikovanie sa ako MSP, ktorý je súčasťou dokumentu Európskej komisie „Príručka pre používateľov k definícii MSP“, ktorý je dostupný na webovom sídle Európskej komisie: <http://ec.europa.eu/DocsRoom/documents/15582/attachments/1/translations.>“

žiadnu verejnú podporu, a to z vlastných zdrojov alebo prostredníctvom externého financovania.

L.6. Oprávnenosť projektov na financovanie je podmienená splnením všetkých relevantných podmienok oprávnenosti:

1. Investície sa realizujú na území SR s výnimkou Bratislavského kraja.
2. Investícia je v súlade s normami SR a EÚ týkajúcimi sa danej investície.
3. Každý investičný projekt, ak sa na neho vzťahuje zákon o posudzovaní vplyvov na životné prostredie, je vopred posúdený na základe tohto zákona.
4. Prijemca pomoci spolu so žiadosťou predkladá podklady vyžadované Vykonávateľom na poskytovanie investičných úverov v zmysle štandardných interných metodík a postupov Vykonávateľa.
5. Oprávnené sú len tie investície, ktoré majú charakter počiatočnej investície definovanej v bode C.1 schémy a ktoré sa týkajú potravinárstva.

L.7. Pomoc podľa tejto schémy možno poskytnúť, ak pred prvým poskytnutím peňažných prostriedkov pri čerpaní úveru, za ktorý sa má Záruka poskytnúť, najneskôr však do 30 dní od uzatvorenia zmluvy, za ktorý sa má Záruka poskytnúť, Vykonávateľ spoľahlivo zistí, že

a) má vysporiadané finančné vzťahy so štátnym rozpočtom,

b) voči príjemcovi pomoci neeviduje

1. Sociálna poisťovňa pohľadávky na poistnom, na sociálne poistenie alebo pohľadávky na povinných príspevkoch na starobné dôchodkové sporenie po lehote splatnosti alebo
2. zdravotná poisťovňa pohľadávky na poistnom na povinné verejné zdravotné poistenie po lehote splatnosti,

c) voči príjemcovi pomoci nebolo začaté konkurzné konanie alebo reštrukturalizácia,

d) príjemca pomoci nemôže byť v omeškaní v splácaní existujúcich úverov, vrátane úrokov a príslušenstva – kontroluje sa v úverovom registri vedenom NBS¹⁶,

e) príjemca pomoci spĺňa všetky podmienky uvedené v tejto schéme,

f) príjemca pomoci spĺňa všetky podmienky určené Vykonávateľom v produktovej informácii zverejnenej na jeho webovom sídle.

L.8. Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok uvedených v bode L.6. tejto schémy nasledovne:

a) čestným vyhlásením žiadateľa, že má vysporiadané finančné vzťahy so štátnym rozpočtom okrem finančných vzťahov voči daňovému úradu a colnému úradu¹⁷.

b)

i) evidované pohľadávky Sociálnej poisťovne voči žiadateľovi môže Vykonávateľ overiť na adrese <http://www.socpoist.sk/zoznam-dlznikov-emw/487s>

ii) evidované pohľadávky zdravotných poisťovní voči žiadateľovi môže Vykonávateľ overiť na adresách

¹⁶ § 38 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

¹⁷ Finančné vzťahy voči daňovému a colnému úradu môže Vykonávateľ overiť na adrese https://www.financnasprava.sk/sk/elektronicke-sluzby/verejne-sluzby/zoznamy/detail/_f4211cf3-eb6d-4b43-928e-a62800e27a3a

VšZP: <https://www.vszp.sk/platitelia/platenie-poistneho/zoznam-dlznikov.html>

Dôvera: <http://www.dovera.sk/overenia/dlznici/zoznam-dlznikov>

Union: <https://www.union.sk/zoznam-dlznikov>

c) začatie konkurzného konania alebo reštrukturalizácie voči žiadateľovi môže Vykonávateľ overiť na adrese <https://ru.justice.sk/ru-verejnost-web/pages/searchKonanie.xhtml?query=>

Podmienky uvedené v bode L.6. tejto schémy môže Vykonávateľ overiť okrem uvedených spôsobov aj zaužívaným spôsobom v rámci interných procesov.

L.9. Vykonávateľ je povinný získavať údaje z verifikovaných verejne dostupných databáz verejných orgánov a zdravotných poisťovní. V prípade nemožnosti získať údaje z týchto databáz požiada Vykonávateľ o predloženie údajov príjemcu pomoci.

L.10. Na poskytnutie pomoci podľa tejto schémy nie je právny nárok.

L.11. Príjemca pomoci potvrdí, že v období dvoch rokov pred podaním žiadosti o pomoc nevykonával premiestnenie¹⁸ do prevádzkarne, v ktorej sa má uskutočniť počiatočná investícia, na ktorú sa pomoc žiada, a zaviazuje sa, že tak neurobí ani do dvoch rokov po zrealizovaní počiatočnej investície, na ktorú sa pomoc žiada. Pokiaľ ide o záväzky prijaté pred 31.12.2019, sa zánik pracovných miest v rovnakej alebo podobnej činnosti v jednej z pôvodných prevádzok príjemcu v EHP, ku ktorému došlo v období od 1.1.2020 do 30.6.2021, nepovažuje za premiestnenie v zmysle článku 2 ods. 61a nariadenia Komisie.

L.12. Ďalšie podmienky poskytnutia Krytého úveru:

- a) Vykonávateľ môže povoliť odklad splácania istiny (grace period) Krytého úveru, ktorý bude dohodnutý v zmluve¹⁹;
- b) Minimálne zabezpečenie Krytého úveru:
Vykonávateľ je povinný dodržať formy zabezpečenia vrátane možného osobného ručenia a/alebo zabezpečenia obvyklého pre investičné úvery tak, aby bolo minimalizované riziko strát z poskytnutých verejných zdrojov (napr. záložné právo k majetku, ktorý je predmetom investície).

V prípade uplatnenia zabezpečenia v zmysle podmienok zmluvy, Vykonávateľ určí poradie uplatnenia foriem zabezpečenia. Ak sa Vykonávateľ rozhodne, že ako prvý uplatní Záruku, platí, že najskôr sa plní zo Záruky a následne sa vymáha od príjemcu pomoci.

Žiadosť o uplatnenie Záruky zasiela Vykonávateľ Administrátorovi po dôkladnom preskúmaní nedodržania zmluvných podmienok príjemcom pomoci (napr. nedodržanie podmienok splátkového kalendára, neplnenie covenantov), pričom v tejto žiadosti dané podmienky uvedie.

L.12. Ďalšie podmienky, konzistentné s ustanoveniami tejto schémy, môžu byť obsiahnuté v zmluve Administrátora s Vykonávateľom, alebo ich stanoví Vykonávateľ v súlade s bežnými trhovými praktikami.

¹⁸ Premiestnenie znamená presun rovnakej alebo podobnej činnosti alebo jej časti z prevádzkarne na území jednej zmluvnej strany Dohody o EHP (pôvodná prevádzkareň) do prevádzkarne na území inej zmluvnej strany Dohody o EHP, v ktorej sa realizuje podporená investícia (podporená prevádzkareň). O presun ide vtedy, ak výrobok alebo služba v pôvodnej, aj v podporenej prevádzkarni slúžia aspoň čiastočne na rovnaký účel a uspokojujú dopyt alebo potreby rovnakého typu zákazníkov a dochádza k zániku pracovných miest v rovnakej alebo podobnej činnosti v jednej z pôvodných prevádzkarní príjemcu pomoci v EHP.

¹⁹ Odklad splácania istiny bude povolený za komerčných (trhových) podmienok

M. Kumulácia pomoci

M.1 Kumulácia štátnej pomoci je vždy viazaná na konkrétny oprávnený projekt, podporovanú činnosť alebo príjemcu pomoci.

M.2 Ak sa financovanie zo strany EÚ, ktoré centrálné spravujú inštitúcie, agentúry, spoločné podniky alebo iné orgány EÚ a ktoré nie je priamo ani nepriamo pod kontrolou SR, kombinuje so štátnou pomocou, tak sa pri zisťovaní toho, či sú dodržané stropy vymedzujúce notifikačnú povinnosť podľa čl. 4 kapitoly I nariadenia Komisie a maximálnu intenzitu pomoci alebo maximálnu výšku pomoci, zohľadňuje len táto štátna pomoc, za predpokladu, že celková suma verejného financovania poskytnutá vo vzťahu k tým istým oprávneným nákladom nepresahuje najvýhodnejšiu mieru financovania stanovenú v uplatniteľných pravidlách práva EÚ.

M.3 Pomoc s identifikovateľnými oprávnenými nákladmi poskytnutá prostredníctvom tejto schémy sa môže kumulovať s:

- akoukoľvek inou štátnou pomocou, pokiaľ sa tieto opatrenia týkajú iných identifikovateľných oprávnených nákladov;
- akoukoľvek inou štátnou pomocou v súvislosti s tými istými – čiastočne alebo úplne sa prekrývajúcimi – oprávnenými nákladmi, ak sa v dôsledku takejto kumulácie neprekročí maximálna intenzita pomoci alebo výška pomoci uplatniteľná na túto pomoc v súlade s článkom J. tejto schémy.

V prípade úverov v prvom rade alebo záruk na úvery v prvom rade podporovaných z Fondu InvestEU podľa kapitoly III oddielu 16 nariadenia Komisie sa ekvivalent hrubého grantu pomoci obsiahnutej v takýchto úveroch alebo zárukách poskytnutých konečným príjemcom môže vypočítať primerane podľa článku 5 ods. 2 písm. b) alebo c) nariadenia Komisie. Tento hrubý ekvivalent grantu pomoci sa môže v súlade s prvou vetou tohto odseku použiť na zabezpečenie toho, aby kumulácia s akoukoľvek inou pomocou na rovnaké identifikovateľné oprávnené náklady nemala za následok prekročenie najvyššej intenzity pomoci alebo výšky pomoci uplatniteľnej na pomoc podľa nariadenia alebo príslušného stropu vymedzujúceho notifikačnú povinnosť podľa nariadenia.

M.4 Pomoc poskytnutá prostredníctvom tejto schémy sa nekumuluje so žiadnou pomocou de minimis v súvislosti s tými istými oprávnenými nákladmi, ak by takáto kumulácia mala za následok intenzitu pomoci presahujúcu maximálnu intenzitu pomoci stanovenú v článku J. tejto schémy.

N. Mechanizmus poskytovania pomoci

N.1. Žiadateľ predkladá Vykonávateľovi žiadosť.

N.2. Poskytnutie pomoci podľa tejto schémy sa realizuje prostredníctvom jedného alebo viacerých Vykonávateľov. Administrátor je zodpovedný za výber Vykonávateľov, ktorí poskytujú Kryté úvery príjemcom pomoci. Vykonávatelia sú zriadení v súlade s uplatniteľnými právnymi predpismi EÚ a vnútroštátnymi právnymi predpismi. Presné podmienky poskytnutia pomoci budú stanovené vo vzájomnej zmluve medzi Administrátorom a ním vybranými Vykonávateľmi.

N.3. V prípade zlyhania jednotlivého úveru a uplatnenia záruky budú Poskytovateľom prostredníctvom Administrátora prevedené Vykonávateľovi prostriedky vo výške zaručenej časti zlyhaného úveru, pričom je Vykonávateľ povinný začať proces vymáhania zlyhaného úveru od príjemcu pomoci.

Zlyhaný úver²⁰: a) Vykonávateľ kedykoľvek vyhodnotí (konajúc v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou), že príslušný príjemca pomoci pravdepodobne nie je schopný splniť si svoje peňažné záväzky vyplývajúce z daného Úveru bez toho, aby ako Veriteľ uplatnil príslušné kroky, napr. výkon Zabezpečenia; alebo

(b) príjemca pomoci si nesplnil akýkoľvek peňažný záväzok vyplývajúci z príslušného Úveru, pričom táto situácia trvala najmenej 90 po sebe idúcich kalendárnych dní.

Poskytovateľ požiada MF SR, ako správcu ŠFA, o prevod finančných prostriedkov vyčlenených v ŠFA na predmetný účel. Technické parametre presunu finančných prostriedkov zo ŠFA pri úhrade záruk za zlyhané úvery budú dohodnuté v zmluvách medzi MF SR a Poskytovateľom, Poskytovateľom a Administrátorom a Administrátorom a Vykonávateľom.

N.4. Vykonávatelia sú zodpovední za poskytovanie Krytých úverov príjemcom pomoci v súlade s touto schémou a uzatvárajú s nimi zmluvu. Zmluva sa uzatvára na základe žiadosti.

N.5. Zmluva bude zahŕňať poskytnutie pomoci vo forme Záruky. Podmienky poskytnutia pomoci vo vzťahu k príjemcom pomoci budú dohodnuté Vykonávateľom v každej individuálnej zmluve medzi Vykonávateľom a príjemcom pomoci, a to na základe tradičných trhových praktík (za podmienky dodržania príslušnej národnej a európskej legislatívy a podmienok uvedených v tejto schéme).

N.6. Za deň poskytnutia pomoci podľa tejto schémy sa bude považovať deň nadobudnutia účinnosti zmluvy medzi Vykonávateľom a príjemcom pomoci. Zmluva nadobúda účinnosť dňom stanoveným v zmluve.

N.7. Vykonávateľ vyhodnotí, či je príjemca pomoci oprávnený pre poskytnutie Krytého úveru a poskytne pomoc podľa tejto schémy na základe konzistentnej politiky v súlade s jeho internými smernicami a politikami a taktiež zabezpečí štandardnú správu portfólia, vrátane vymáhania prípadných zlyhaných úverov. Vykonávatelia sú riadení na komerčnom základe, konajú starostlivo ako profesionálni správcovia a v dobrej viere s cieľom zamedziť konfliktu záujmov, uplatňujú najlepšie postupy a regulačný dohľad.

N.8. Vykonávatelia zabezpečujú dodržiavanie podmienok ustanovených v tejto schéme, ako aj príslušných noriem a uplatniteľných právnych predpisov o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu a daňovým podvodom.

O. Rozpočet

O.1. Priemerný predpokladaný ročný rozpočet na pokrytie Záruk predstavuje 62 500 000 eur zo ŠFA, ktoré budú pokrývať vystavené portfóliové záruky, ako je uvedené v bode I.3. tejto schémy.

Tento limit je možné prekročiť pri dodržaní rozpočtu uvedeného v bode O.2. tejto schémy.

O.2. Objem finančných prostriedkov určených na realizáciu schémy na roky 2024 – 2027 je 250 000 000 EUR.

²⁰ Čl. 178 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012

O.3. Poskytovanie pomoci je kryté ŠFA v objeme maximálne 250 mil. eur počas celej doby trvania podporného opatrenia (2024-2039).

Celková doba viazanosti ŠFA vzhľadom na obdobie implementácie podporného opatrenia pri zohľadnení maximálnej doby splácania zaručených úverov bude od roku 2024 do roku 2039.

P. Transparentnosť a monitorovanie

P.1. Vykonávateľ informuje prostredníctvom zmluvy príjemcu pomoci, že mu poskytuje pomoc podľa zákona č. 280/2017 a podľa tejto schémy.

P.2. Vykonávateľ kontroluje u príjemcu pomoci dodržiavanie všetkých podmienok stanovených v tejto schéme a dodržiavanie stropu maximálnej výšky a intenzity pomoci podľa článku J. tejto schémy.

P.3. Poskytovateľ požiada Protimonopolný úrad SR o uverejnenie úplného znenia schémy, resp. schémy v znení dodatku na webovom sídle www.antimon.gov.sk. Na tomto webovom sídle zostane schéma dostupná do konca jej platnosti a účinnosti. Zároveň Poskytovateľ uverejní úplné znenie schémy, resp. schémy v znení dodatku, spolu so súhrnnými informáciami, uvedenými v čl. 11 kapitoly II nariadenia Komisie v štandardizovanom formáte stanovenom v prílohe II nariadenia Komisie, aj na svojom webovom sídle. Administrátor na svojom webovom sídle uverejní odkaz na ich znenie.

P.4. Vykonávateľ v súlade s §12 zákona o štátnej pomoci zaznamenáva v Centrálnom registri (IS SEMP) údaje o poskytnutej pomoci a údaje o príjemcovi pomoci, formou vzdialeného prístupu v zmysle §11, ods. 2 tohto zákona a to prostredníctvom elektronického formulára, v rozsahu a v štruktúre stanovenej v článku 9 a prílohe III nariadenia Komisie o každej poskytnutej pomoci, ktorá presahuje 100 000 EUR. Tieto informácie sa uvádzajú a sprístupňujú štandardizovaným spôsobom, uvedeným v prílohe III nariadenia Komisie a sú umožnené funkcie účinného vyhľadávania a sťahovania.

P.5. Informácie uvedené v bode P.4. sa uverejňujú do 6 mesiacov odo dňa poskytnutia pomoci a informácie uvedené v bodoch P.3. a P.4. sú k dispozícii minimálne 10 rokov odo dňa poskytnutia pomoci.

P.6. Poskytovateľ, Administrátor a Vykonávateľ, v zmysle uzatvorených zmlúv bližšie špecifikovaných v článku D. tejto schémy, zabezpečia uchovávanie podrobných záznamov o schéme a podpornú dokumentáciu potrebnú na zistenie toho, či boli splnené všetky podmienky, stanovené v tejto schéme, po dobu 10 rokov odo dňa, kedy bola v rámci tejto schémy poskytnutá posledná pomoc.

P.7. Vykonávateľ predloží Administrátorovi vždy do 30 kalendárnych dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehľad o príjemcoch pomoci, ktorým poskytol pomoc podľa tejto schémy. Hodnoty v tabuľke sa budú počas roka kumulovať. Tabuľka bude zaslaná Vykonávateľom v exceli.

Prehľad o príjemcoch pomoci obsahuje najmä:

- IČO;
- názov;

- trvalé sídlo (adresu);
- podnik v skupine
- predmet financovania
- miesto realizácie projektu (kraj podľa NUTS III);
- NACE kód
- právnu formu (FO alebo PO);
- veľkosť podniku (mikro, malý alebo stredný podnik);
- počet zamestnancov podniku
- celkovú diskontovanú sumu oprávnených nákladov na realizáciu projektu v eur;
- celkovú sumu poskytnutého úveru v eur, a z toho sumu Krytého úveru v eur (hodnotu Záruky v eur – z načerpaného úveru);
- suma načerpaného úveru
- Predpoklad zlyhaných záruk
- Splatená istina úveru
- Výška odpustenej časti istiny (počítaná ako % zo splatenej istiny)
- diskontovanú sumu pomoci v eur; (ekvivalent hrubého grantu)
- intenzitu pomoci (z dôvodu kontroly maximálnej povolenej intenzity pomoci podľa článku J. tejto schémy, s vyznačením alikvotnej časti pomoci za príslušné obdobie).
- dátum poskytnutia úveru;
- dátum splatnosti úveru;
- doba trvania úveru – počet rokov splácania;
- úroková sadzba bez poskytnutia pomoci;
- úroková sadzba Krytého úveru;
- informáciu o zlyhaných úveroch a predčasne splatených (Krytých úveroch)
- súhlas s publikovaním
- informácia či ide o tzv. zelený úver
- navrhnuté projekty - záložka
- nerealizované a vylúčené úvery – záložka
- tabuľka MF SR– Rozpis žiadosti o poukázanie finančných prostriedkov
- tabuľka MF SR – Správa o poskytnutých zárukách za úvery a o vymožených pohľadávkach z realizovaných záruk

Tieto údaje sa zasielajú elektronicky, pričom výpočet Intenzity pomoci a Hrubého grantu (Diskontovanej sumy pomoci) zašle Vykonávateľovi Administrátor.(Hrubý grant sa vypočíta na začiatku obdobia poskytnutia záruky a príslušná výška za obdobie príslušného štvrťroka bude zaznamenaná do tabuľky – kumulatívne za príslušný rok.)

P.8. Údaje podľa bodu P.7. tejto schémy (v sumárnej tabuľke) za všetkých Vykonávateľov zašle Administrátor Poskytovateľovi v prípade štvrťročných prehľadov a koncoročného prehľadu do 15 kalendárnych dní po uplynutí obdobia uvedeného v P.7.

P.9. V zmysle §16 ods. 4 zákona o štátnej pomoci predloží Poskytovateľ do konca februára kalendárneho roka koordinátorovi pomoci, ktorým je v zmysle § 2 zákona o štátnej pomoci Protimonopolný úrad SR, súhrnnú správu o poskytnutej štátnej pomoci za predchádzajúci kalendárny rok.

Q. Kontrola a audit

Q.1. Na vykonávanie kontroly sa vzťahuje zákon o finančnej kontrole a audite, zákon o štátnej pomoci a príslušná legislatíva EÚ.

Q.2. Subjektmi zapojenými do finančnej kontroly sú:

- Útvary kontroly Poskytovateľa, Administrátora a Vykonávateľa;
- MF SR;
- Úrad vládneho auditu;
- Najvyšší kontrolný úrad SR (NKÚ SR);
- kontrolné orgány EÚ,
- osoby prizvané vyššie uvedenými orgánmi v súlade s príslušnými právnymi predpismi SR a právnymi aktmi EÚ.

Q.3. Poskytovateľ, Administrátor a Vykonávateľ kontrolujú dodržanie podmienok, za ktorých sa pomoc poskytnula, ako aj ostatné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na správnosť a účelovosť poskytnutej pomoci, podľa zákona o finančnej kontrole a audite a zákona o štátnej pomoci. Za týmto účelom je Poskytovateľ v súčinnosti s Administrátorom a Vykonávateľom oprávnený vykonať kontrolu priamo u príjemcu pomoci.

Q.4. Pri kontrole poskytnutej štátnej pomoci je príjemca pomoci povinný v zmysle § 14 ods. 1 písm. a) a b) zákona o štátnej pomoci

a) preukázať Poskytovateľovi alebo Vykonávateľovi použitie prostriedkov štátnej pomoci a oprávnenosť vynaložených nákladov,

b) umožniť Poskytovateľovi vykonanie kontroly:

1. použitia prostriedkov štátnej pomoci,
2. oprávnenosti vynaložených nákladov,
3. dodržania podmienok poskytnutia štátnej pomoci.

Q.5. Príjemca pomoci vytvorí zamestnancom kontrolného orgánu vykonávajúcim kontrolu primerané podmienky na riadne a včasné vykonanie kontroly a poskytne im potrebnú súčinnosť a všetky vyžiadané informácie a listiny týkajúce sa najmä realizácie pomoci.

Q.6. Príjemca pomoci umožní Poskytovateľovi, Administrátorovi a Vykonávateľovi vykonanie kontroly použitia prostriedkov štátnej pomoci a preukáže oprávnenosť vynaložených výdavkov a dodržanie podmienok poskytnutia pomoci.

Príjemca pomoci zabezpečí prítomnosť zodpovedných osôb a zdrží sa konania, ktoré by mohlo ohroziť začatie a riadny priebeh výkonu kontroly a auditu.

Príjemca pomoci prijme bezodkladne opatrenia na nápravu zistených nedostatkov uvedených v správe z kontroly a auditu v lehote stanovenej osobami oprávnenými na výkon kontroly a auditu.

Príjemca pomoci zašle osobám oprávneným na výkon kontroly a auditu písomnú správu o splnení opatrení prijatých na nápravu zistených nedostatkov bezodkladne po ich splnení a taktiež o odstránení príčin ich vzniku.

Q.7. V zmysle čl. 12 nariadenia Komisie je Európska komisia oprávnená monitorovať poskytnutie pomoci podľa tejto schémy. Na tieto účely je oprávnená v lehote 20 pracovných dní alebo v dlhšej lehote stanovenej v žiadosti vyžiadať si všetky informácie a podpornú dokumentáciu, ktoré považuje za potrebné na monitorovanie uplatňovania nariadenia Komisie.

R. Platnosť a účinnosť schémy

R.1. Schéma nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej zverejnenia na webovom sídle www.antimon.gov.sk.

R.2. Zmeny v schéme je možné vykonať formou písomných dodatkov. Platnosť a účinnosť každého dodatku nastáva dňom uverejnenia schémy v znení dodatku na webovom sídle www.antimon.gov.sk, pokiaľ nie je v samotnom znení dodatku uvedené inak.

R.3 Poskytovateľ bude informovať Administrátora a Vykonávateľa o nadobudnutí účinnosti tejto schémy.

R.4. Všetky zmeny v schéme, ktorých následkom by bolo prekročenie hranice priemerného ročného rozpočtu na štátnu pomoc podľa tejto schémy, ktorá predstavuje 150 mil. EUR, sú neplatné a neúčinné.

R.5. Platnosť a účinnosť schémy skončí 30. júna 2027.

R.6. Posledný termín poskytnutia pomoci je 30. jún 2027.

S. Prílohy

S.1. Príloha I nariadenia Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 zmluvy v platnom znení. (Vymedzenie pojmov týkajúcich sa MSP)

S.2. Výpočet ekvivalentu hrubého grantu pomoci pri poskytovaní záruk SA.109147 (2023/N), schválený rozhodnutím Európskej komisie č. C(2023) 7118 final zo dňa 30. 10. 2023 v znení Korigenda C(2024) 886 final zo dňa 15.2.2024.

S.3. Metodika na výpočet diskontovanej výšky pomoci a diskontovanej výšky oprávnených nákladov.

PRÍLOHA I

Vymedzenie pojmov týkajúcich sa MSP

Článok 1

Podnik

Za podnik sa považuje každý subjekt, ktorý vykonáva hospodársku činnosť bez ohľadu na jeho právnu formu. Sem patria najmä samostatne zárobkovo činné osoby a rodinné podniky, ktoré vykonávajú remeselnícke alebo iné činnosti, a partnerstvá alebo združenia, ktoré pravidelne vykonávajú hospodársku činnosť.

Článok 2

Počet pracovníkov a finančné limity určujúce kategórie podnikov

1. Kategóriu mikropodnikov, malých a stredných podnikov („MSP“) tvoria podniky, ktoré zamestnávajú menej ako 250 osôb a ktorých ročný obrat nepresahuje 50 mil. EUR a/alebo celková ročná súvaha nepresahuje 43 mil. EUR.
2. V rámci kategórie MSP sa malý podnik definuje ako podnik, ktorý zamestnáva menej ako 50 osôb a ktorého ročný obrat a/alebo celková ročná súvaha nepresahuje 10 mil. EUR.
3. V rámci kategórie MSP sa mikropodnik definuje ako podnik, ktorý zamestnáva menej ako 10 osôb a ktorého ročný obrat a/alebo celková ročná súvaha nepresahuje 2 mil. EUR.

Článok 3

Typy podnikov, ktoré sa zohľadňujú pri výpočte počtu pracovníkov a finančných súm

1. „Samostatný podnik“ je každý podnik, ktorý nie je zatriedený ako partnerský podnik v zmysle odseku 2 alebo ako prepojený podnik v zmysle odseku 3.
2. „Partnerské podniky“ sú všetky podniky, ktoré nie sú zatriedené ako prepojené podniky v zmysle odseku 3 a medzi ktorými je takýto vzťah: podnik (vyššie postavený podnik) vlastní, buď samostatne alebo spoločne s jedným alebo viacerými prepojenými podnikmi v zmysle odseku 3 25% alebo viac imania alebo hlasovacích práv iného podniku (nižšie postavený podnik).

Podnik sa však môže klasifikovať ako samostatný, teda ako podnik, ktorý nemá žiadne partnerské podniky, aj keď nižšie uvedení investori tento limit 25% dosiahnu alebo prekročia, za predpokladu, že títo investori nie sú prepojení v zmysle odseku 3 individuálne alebo spoločne s príslušným podnikom:

- a) verejné investičné spoločnosti, spoločnosti investujúce do rizikového kapitálu, fyzické osoby alebo skupiny fyzických osôb pravidelne vykonávajúce rizikové investičné aktivity, ktoré investujú vlastný kapitál do nekótovaných podnikov (podnikateľskí anjeli), za predpokladu, že celkové investície týchto podnikateľských anjelov v rovnakom podniku sú nižšie ako 1 250 000 EUR;
- b) univerzity alebo neziskové výskumné strediská;

- c) inštitucionálni investori vrátane regionálnych rozvojových fondov;
- d) orgány miestnej samosprávy s ročným rozpočtom nižším ako 10 mil. EUR a s menej ako 5 000 obyvateľmi.

3. „Prepojené podniky“ sú podniky, medzi ktorými je niektorý z týchto vzájomných vzťahov:

- a) podnik má väčšinu hlasovacích práv akcionárov alebo členov v inom podniku;
- b) podnik má právo vymenovať alebo odvolať väčšinu členov správneho, riadiaceho alebo dozorného orgánu iného podniku;
- c) podnik má právo dominantne pôsobiť na iný podnik na základe zmluvy uzatvorenej s týmto podnikom alebo na základe ustanovenia v jeho spoločenskej zmluve alebo stanovách;
- d) podnik, ktorý je akcionárom alebo členom iného podniku, sám kontroluje na základe zmluvy s inými akcionármi tohto podniku alebo členmi tohto podniku väčšinu hlasovacích práv akcionárov alebo členov v tomto podniku.

Vychádza sa z predpokladu, že dominantný vplyv neexistuje, ak sa investori uvedení v odseku 2 druhom pododseku nezapoja priamo alebo nepriamo do riadenia príslušného podniku – bez toho, aby boli dotknuté ich práva ako akcionárov.

Podniky, ktoré sa nachádzajú v niektorom zo vzťahov uvedených v prvom pododseku prostredníctvom jedného alebo viacerých iných podnikov alebo prostredníctvom niektorého z investorov uvedených v odseku 2, sa tiež považujú za prepojené.

Podniky, ktoré sa nachádzajú v niektorom z týchto vzťahov prostredníctvom fyzickej osoby alebo skupiny fyzických osôb konajúcich spoločne, sa tiež považujú za prepojené podniky, ak svoju činnosť alebo časť svojej činnosti vykonávajú na rovnakom relevantnom trhu alebo na príbližných trhoch.

Za „príbližný trh“ sa považuje trh pre výrobok alebo službu, ktorý sa nachádza bezprostredne vo vyššej alebo nižšej pozícii vo vzťahu k relevantnému trhu.

4. Okrem prípadov uvedených v odseku 2 druhom pododseku sa podnik nemôže považovať za MSP, ak 25% alebo viac imania alebo hlasovacích práv je priamo alebo nepriamo kontrolovaných spoločne alebo individuálne jedným alebo viacerými verejnými orgánmi.

5. Podniky môžu poskytnúť vyhlásenie o postavení ako samostatný podnik, partnerský podnik alebo prepojený podnik vrátane údajov týkajúcich sa limitov stanovených v článku 2. Vyhlásenie sa môže poskytnúť aj vtedy, keď je imanie rozptýlené tak, že nie je možné presne určiť, kto je jeho držiteľom; v takomto prípade podnik môže poskytnúť vyhlásenie v dobrej viere, že môže odôvodnene predpokladať, že jeden podnik v ňom nevlastní alebo spoločne navzájom prepojené podniky v ňom nevlastnia 25% alebo viac. Takéto vyhlásenia sa poskytnú bez toho, aby boli dotknuté kontroly alebo vyšetrovania stanovené podľa vnútroštátnych pravidiel alebo pravidiel Únie.

Článok 4

Údaje používané pri výpočte počtu pracovníkov a finančných súm a referenčné obdobie

1. Údajmi používanými pri výpočte počtu pracovníkov a finančných súm sú údaje týkajúce sa posledného schváleného účtovného obdobia a vypočítané na ročnom základe. Zohľadňujú sa

odo dňa účtovnej závierky. Výška zvoleného obratu sa vypočíta bez dane z pridanej hodnoty (DPH) a iných nepriamych daní.

2. Ak podnik v deň účtovnej závierky zistí, že na ročnom základe prekročil počet pracovníkov alebo finančné limity stanovené v článku 2, alebo klesol pod tento počet pracovníkov a finančné limity, nebude to mať za následok stratu alebo nadobudnutie statusu stredného alebo malého podniku alebo mikropodniku, pokiaľ sa tieto limity neprekročili v dvoch po sebe nasledujúcich účtovných obdobiach.

3. V prípade novozaložených podnikov, ktorých účtovné uzávierky ešte neboli schválené, sa uplatnia údaje získané čestným odhadom vykonaným v priebehu finančného roku.

Článok 5

Počet pracovníkov

Počet pracovníkov zodpovedá počtu ročných pracovných jednotiek (RPJ), t.j. počtu osôb, ktoré v príslušnom podniku alebo v jeho mene pracovali na plný úväzok počas celého posudzovaného referenčného roku. Práca osôb, ktoré nepracovali celý rok, práca osôb, ktoré pracovali na kratší pracovný čas bez ohľadu na jeho trvanie, a práca sezónnych pracovníkov sa započítava ako podiely RPJ. Pracovníkmi sú:

- a) zamestnanci;
- b) osoby pracujúce pre podnik v podriadenom postavení, ktoré sa podľa vnútroštátnych právnych predpisov považujú za zamestnancov;
- c) vlastníci - manažéri;
- d) partneri vykonávajúci pravidelnú činnosť v podniku, ktorí majú finančný prospech z podniku.

Učni alebo študenti, ktorí sa zúčastňujú na odbornom vzdelávaní na základe učňovskej zmluvy alebo zmluvy o odbornom výcviku, sa nepovažujú za pracovníkov. Doba trvania materskej alebo rodičovskej dovolenky sa nezapočítava.

Článok 6

Vyhotovenie údajov o podniku

1. V prípade samostatného podniku sa údaje vrátane počtu pracovníkov určujú výlučne na základe účtovnej závierky tohto podniku.

2. Údaje o podniku, ktorý má partnerské podniky alebo prepojené podniky, vrátane údajov o počte pracovníkov sa určia na základe účtovnej závierky a iných údajov o podniku alebo, ak je k dispozícii, podľa konsolidovanej účtovnej závierky podniku alebo konsolidovanej účtovnej závierky, do ktorej bol podnik zahrnutý prostredníctvom konsolidácie.

K údajom uvedeným v prvom pododseku sa pripočítajú údaje každého partnerského podniku príslušného podniku, ktorý sa nachádza bezprostredne vo vyššom alebo nižšom postavení vo vzťahu k nemu. Výsledok je úmerný percentuálnemu podielu imania alebo hlasovacích práv (podľa toho, ktorá z hodnôt je vyššia). V prípade krížových podielov sa použije vyšší z týchto percentuálnych podielov.

K údajom uvedeným v prvom a druhom pododseku sa pripočíta 100% údajov každého podniku, ktorý je priamo alebo nepriamo prepojený s príslušným podnikom, ak už tieto údaje neboli zahrnuté prostredníctvom konsolidácie do účtovnej závierky.

3. Na účely uplatnenia odseku 2 sa údaje partnerských podnikov príslušného podniku odvodzujú z ich účtovných závierok a ostatných údajov – konsolidovaných, ak existujú. K týmto údajom sa pripočíta 100% údajov podnikov, ktoré sú prepojené s týmito partnerskými podnikmi, pokiaľ ich účtovné údaje už nie sú zahrnuté prostredníctvom konsolidácie.

Na účely uplatnenia toho istého odseku 2 sa údaje podnikov, ktoré sú prepojené s príslušným podnikom, odvodzujú z ich účtovných závierok a ostatných údajov – konsolidovaných, ak existujú. K týmto údajom sa pomerne pripočítajú údaje každého prípadného partnerského podniku tohto prepojeného podniku, ktorý sa nachádza bezprostredne vo vyššom alebo nižšom postavení vo vzťahu k nemu, pokiaľ už tieto údaje neboli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky v podiele zodpovedajúcom prinajmenšom percentuálnemu podielu určenému v odseku 2 druhom pododseku.

4. Ak sa v konsolidovanej účtovnej závierke neuvádzajú za daný podnik údaje o pracovníkoch, čísla týkajúce sa pracovníkov sa vypočítajú úmerne na základe súhrnu údajov z jeho partnerských podnikov a pripočítaním údajov z podnikov, s ktorými je príslušný podnik prepojený.

PRÍLOHA II

Výpočet ekvivalentu hrubého grantu pomoci pri poskytovaní záruk SA.109147 (2023/N),
schválený rozhodnutím Európskej komisie č. C(2023) 7118 final zo dňa 30. 10. 2023 v znení
Korigenda C(2024) 886 final zo dňa 15.2.2024

A. Rozsah uplatňovania

- (1) Slovenská republika má zámer poskytovať pomoc formou záruk. Pri stanovení ekvivalentu hrubého grantu pomoci vychádzame z Oznámenia Komisie o uplatňovaní článkov 87 a 88 Zmluvy o ES na štátnu pomoc vo forme záruk (ďalej len „oznámenie o zárukách“).
- (2) Ide o pilotný zámer Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) v poskytovaní štátnej pomoci formou záruk. Ekvivalent hrubého grantu vypočítaný podľa metodiky uvedenej v tomto materiáli plánuje SR využívať pri schémach štátnej a minimálnej pomoci zameraných na podporu poľnohospodárskej prvovýroby, podporu spracovania a marketingu poľnohospodárskych výrobkov, podporu výroby potravín a podporu výroby, spracovania a odbytu produktov akvakultúry.
- (3) Metodiku stanovenú v tomto materiáli plánuje SR aplikovať pri výpočte ekvivalentu hrubého grantu podľa:
 - Čl. 5 ods. 2 písm. c) bod ii) Nariadenia Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 zmluvy (Ú.v. EÚ L 187, 26. 6. 2014) v platnom znení (ďalej len „GBER“),
 - Čl. 5 ods. 3 písm. c) bod ii) Nariadenia Komisie (EÚ) č. 2022/2472 z 14. 12. 2022, ktorým sa určité kategórie pomoci v odvetví poľnohospodárstva a lesného hospodárstva a vo vidieckych oblastiach vyhlasujú za zlučiteľné s vnútorným trhom pri uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú.v. EÚ L 327, 21. 12. 2022) (ďalej len „ABER“),
 - Čl. 5 ods. 2 písm. c) bod ii) Nariadenie Komisie (EÚ) č. 2022/2473 z 14. 12. 2022, ktorým sa určité kategórie pomoci poskytovanej podnikom pôsobiacim vo výrobe, spracovaní a odbyte produktov rybolovu a akvakultúry za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú.v. EÚ L 327, 21. 12. 2022) v platnom znení (ďalej len „FIBER“),
 - Usmernení o štátnej pomoci v odvetviach poľnohospodárstva a lesného hospodárstva a vo vidieckych oblastiach,
 - Usmernenia pre štátnu pomoc v sektore rybolovu a akvakultúry.
- (4) Výpočet ekvivalentu hrubého grantu podľa metodiky uvedenej v tomto materiáli bude predstavovať ďalšiu možnosť k výpočtu ekvivalentu hrubého grantu pomoci formou záruk, ktorý je uvedený v čl. 4 ods. 6 písm. b) jednotlivých nariadení o poskytovaní pomoci de minimis.

- Nariadenia Komisie (EÚ) č. 1407/2013 z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc de minimis (Ú.v. EÚ L 352, 24. 12. 2013) v platnom znení ,
- Nariadenia (EÚ) č. 1408/2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc de minimis v sektore poľnohospodárstva (Ú.v. EÚ L 352, 24. 12. 2013) v platnom znení,
- Nariadenia Komisie (EÚ) č. 717/2014 z 27. júna 2014 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc de minimis v sektore rybolovu a akvakultúry (Ú.v. EÚ L 190, 28. 6. 2014) v platnom znení.

B. Zapojené inštitúcie

- (5) Ručiteľom je Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky (ďalej len „MPRV SR“). MPRV SR ručí v zmysle § 12 odseku (12) zákona č. 280/2017 Z. z. za záväzky vzniknuté z poskytovania ručenia za úvery podľa odseku (10) písm. b) zákona č. 280/2017 Z. z., bezpodmienečne a neodvolateľne. MPRV SR na základe zmluvy s Ministerstvom financií SR disponuje zdrojmi štátneho rozpočtu, alebo štátnymi finančnými aktívami na krytie týchto záväzkov v rámci záručného mechanizmu.
- (6) Administráciu procesu, vrátane poskytovania ručenia za bankové úvery ako Administrátor schémy zabezpečí spoločnosť Slovak Investment Holding, a.s. (akciová spoločnosť v 100-percentnom vlastníctve Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s., kde jediným akcionárom je Ministerstvo financií SR, ďalej len „SIH“, alebo „Administrátor“) priamo, alebo prostredníctvom svojich dcérskych investičných spoločností a fondov, ktoré zastupuje a spravuje. SIH má odborné, personálne a materiálne predpoklady na plnenie týchto úloh v súlade s poverením MPRV SR udeleným v schéme pomoci (na právnickú osobu poverenú podľa § 12 odsekov (15), (17) a (18) zákona č. 280/2017 Z. z. sa vzťahujú práva a povinnosti MPRV SR v rozsahu poverenia podľa schémy pomoci), je zodpovedný za realizáciu operácií, finančný dozor, súlad operácií s vnútroštátnymi predpismi, legislatívou Európskej únie v súvislosti s administráciou schémy pomoci.
- (7) Vykonávateľom schémy (ďalej len „Vykonávateľ“) bude každá finančná inštitúcia s platnou bankovou licenciou a oprávnením poskytovať úvery v SR (t. j. banka alebo pobočka zahraničnej banky) vybraná SIH-om otvoreným, transparentným a nediskriminačným spôsobom v súlade s platnou legislatívou²¹. Vykonávateľ musí dodržiavať všetky uplatniteľné právne predpisy o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu, daňových podvodoch a pod. Za Vykonávateľa nemôže byť vybraný subjekt založený na území štátu, ktorého jurisdikcia nespolupracuje s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem²² (ďalej len „Daňový raj“).

²¹ § 276-280 Obchodného zákonníka

²² Za takýto štát sa považuje každý štát a výhradne štát uvedený v dokumente Závery Rady o revidovanom zozname EÚ obsahujúcom jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely (2020/C 64/03), respektíve v akomkoľvek dokumente, ktorý citovaný dokument nahradí.

- (8) Navrhovaná metodika bude uplatňovaná na schémy pomoci v pôsobnosti MPRV SR.

C. Typ záruky

- (9) Táto metodika bude aplikovaná na poskytovanie záruk, protizáruky na úvery poskytnuté na krytie investičných a prevádzkových úverov v poľnohospodárskej prvovýrobe, lesnom hospodárstve, rozvoji vidieka, spracovaní a marketingu poľnohospodárskych výrobkov a/alebo vo výrobe potravín a v sektore rybolovu a akvakultúry.
- (10) Priame záruky bude poskytovať Administrátor bankám za úvery, ktoré banky poskytnú podnikom pôsobiacim v sektoroch uvedených v bode (9).
- (11) Základné parametre podpornej schémy:
- a) Prijemcom pomoci budú mikro, malé a stredné podniky v zmysle Prílohy I. nariadenia Komisie (EÚ) č.651/2014, pričom z hľadiska veľkosti sa kontrolujú aj prepojené a partnerské spoločnosti,
 - b) Úvery budú poskytovať banky zo svojich zdrojov,
 - c) Pôjde o kombináciu individuálnej a portfóliovej záruky,
 - d) SR prostredníctvom MPRV SR bude ručiť do výšky 80% individuálneho úveru, (výška krytia za individuálny zlyhaný úver). **Záruka je krytá štátnymi finančnými aktívami, ktoré bezpodmienečne a neodvolateľne pokrývajú vystavené individuálne a portfóliové záruky vo vzťahu k Vykonávateľovi. Individuálne záruky vystavené komerčným bankám vo vzťahu k jednotlivým úverom budú pokrývať maximálne 80 % nesplatenej istiny každého úveru celkovej sumy nesplatených istín úverov poskytnutých bankou v rámci predmetného záručného mechanizmu za predpokladu dodržania maximálneho limitu portfóliovej záruky na každý participujúci finančný ústav.**
 - e) Úver krytý individuálnou a portfóliovou zárukou bude aj úrokovovo zvýhodnený. Výška úrokového zvýhodnenia predstavuje zníženie nákladovej položky pre príjemcov pomoci z rizikovej prirážky v rámci štruktúry úrokovej sadzby z úveru podľa ekvivalentu schválenej výšky portfóliovej záruky v rámci Schémy pomoci. Splnenie predmetnej podmienky bude dokladované Vykonávateľmi.
 - f) Keď sa veľkosť pôžičky alebo finančného záväzku bude časom znižovať, napríklad preto, že pôžička sa začne splácať, úmerne sa zníži aj hodnota záruky tak, aby záruka nikdy nepokrývala viac ako 80 % nesplatenej pôžičky alebo finančného záväzku,
 - g) Vo vzťahu k Vykonávateľom (finančným inštitúciám - bankám) pôjde o portfóliovú záruku. Jej úroveň (výška limitu ručenia na úverové portfólio príslušnej banky) bude dohodnutá v rámci príslušnej schémy pomoci v závislosti od plánovaného pákového efektu. Úroveň portfóliovej záruky môže byť maximálne na úrovni 80 % nesplatených súm istín úverov poskytnutých podľa schémy pomoci.
 - h) Vykonávateľ je povinný dodržať všetky obvyklé formy zabezpečenia poskytnutého úveru vrátane možného osobného ručenia a/alebo zabezpečenia obvyklého pre prevádzkové a investičné úvery tak, aby bolo minimalizované riziko strát z

poskytnutých verejných zdrojov (napr. záložné právo na majetok dlžníka vrátane pohľadávok, na majetok, ktorý je predmetom investície, ručenie tretou stranou, a pod).

- i) Straty sa budú znášať proporcionálne a rovnako na strane ručiteľa (MPRV SR) aj na strane Vykonávateľa (finančnej inštitúcie – banky). Takisto čisté výnosy zo splátok (čiže príjmy po odpočítaní nákladov za spracovanie) získané z vymáhania dlhu zo zabezpečenia poskytnutého dlžníkom budú proporcionálne znižovať straty, ktoré znáša MPRV SR i finančná inštitúcia-banka.
- j) Pomoc formou záruk sa nebude poskytovať podnikom v ťažkostiach,
- k) Prijemca pomoci bude Vykonávateľovi (finančnej inštitúcii-banke) platiť bežné administratívne poplatky spojené s poskytnutím úveru podľa sadzobníka banky,
- l) Prijemca pomoci bude oslobodený od akýchkoľvek poplatkov v prospech verejných subjektov vstupujúcich do administrácie schémy (MPRV SR, Administrátor schémy).
- m) Vzhľadom na to, že sa bude vykonávať hodnotenie intenzity pomoci schémy ako takej bez toho, že by bolo potrebné vykonať hodnotenie pre každú individuálnu záruku alebo rizikovú triedu v rámci schémy, hodnota záruky neprevýši 2,5 mil. eur pre jeden podnik.

(12) Obdobie na ktoré sa poskytuje záruka je naviazané na obdobie splatnosti poskytovaných úverov. Predmetné obdobie nepresiahne 10 rokov.

D. Výpočet ekvivalentu hrubého grantu

(13) Ekvivalent hrubého grantu (GGE) je agregovaná hodnota ročných rozdielov medzi teoretickou trhovou prémiou poskytnutej záruky a aktuálne platenou sumou za poskytnutie záruky. Tieto rozdiely sú diskontované k dátumu poskytnutia záruky (pomoci).

(14) Teoretická trhová prémia poskytnutej záruky sa vypočíta nasledovne:

Vzorec 1

$$I = D * Z * F$$

kde:

I = teoretická trhová prémia poskytnutej záruky,

D = suma istiny nesplateného úveru podporovaného zárukou,

Z = percento, ktorým je istina nesplateného úveru krytá zárukou,

F = ročný poplatok za zabezpečenie (vyjadrený v percentách).

(15) V prípade poskytnutia záruky na obdobie kratšie ako jeden rok, GGE poskytnutej záruky podľa tejto metodiky sa vypočíta:

Vzorec 2

$$GGE = D * Z * [F - G]$$

Kde

G = poplatok zaplatený príjemcom pomoci vykonávateľovi za uzatvorenie úverového obchodu, vrátane poplatku za zaradenie do záručnej schémy (vyjadrený v percentách)

- (16) V prípade poskytnutia záruky na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov, rozdiely medzi teoretickou trhovou premiou poskytnutej záruky a aktuálne platenou sumou za poskytnutie záruky sú diskontované na ich súčasnú hodnotu s využitím referenčných sadzieb získaných podľa Oznámenia Komisie o revízii spôsobu stanovenia referenčných a diskontných sadzieb²³.

V tomto prípade sa GGE vypočíta:

Vzorec 3

$$GGE = \sum_{t=1}^T \frac{I_t - G_t}{(1 + i)^{t-1}}$$

i = referenčná sadzba stanovená na základe Oznámenia Komisie o revízii spôsobu stanovenia referenčných a diskontných sadzieb.

D.1. Percento, ktorým je istina nesplateného úveru krytá zárukou (Z)

- (17) Pri garančnom mechanizme pôjde o kombináciu individuálnej záruky do výšky 80% nesplatenej istiny úveru a portfóliovej záruky. Nakoľko výška portfóliovej záruky ovplyvňuje len pákový efekt verejných zdrojov, pre výpočet teoretickej trhovej premie (I) a stanovenie ekvivalentu hrubého grantu (GGE) premenná (Z) bude nadobúdať hodnotu podľa toho akým percentom bude krytá istina nesplateného individuálneho úveru z verejných zdrojov (predpokladáme, že najčastejšie to bude 80%).

D.2. Ročný poplatok za zabezpečenie (F)

- (18) Základom metodiky je stanovenie kreditného rizika dlžníka (vyjadrené ako jednoročná pravdepodobnosť zlyhania, ďalej len „PD“), čo v tomto prípade sa uskutoční na základe použitia obozretnej, rozumnej pravdepodobnosti zlyhania, založený na historických údajoch podľa ratingovej kategórie agentúr **S&P, Fitch, Moody's**, dospieť k realistickej očakávanej strate.

²³ OJ C 14, 19. 1. 2008, s. 6

- (19) S cieľom nacenit' dostatočne obozretne a s prihliadnutím na priemernú mieru zlyhania podľa ratingových tried, ako aj PD, ktoré rastú lineárne v rámci rôznych ratingových tried, Slovensko považovalo za rozumné predpokladať najvyššiu PD pre každú ratingovú triedu, kde pri všetkých našich kategóriách sme vychádzali z priemeru historických ratingových kategórií S&P/Fitch/Moody's na základe PD spojených s ratingmi S&P/Fitch/Moody's..
- (20) Ročný poplatok na zabezpečenie F pre účely výpočtu Vzorca 1 a 2 pre krátkodobé prevádzkové úvery so splatnosťou do 1 roka a pre dlhodobé investičné úvery so splatnosťou nad 1 rok je stanovaný na základe bodu 3.3 oznámenia o zárukách, ktorá by rešpektovala požiadavky v časti 3.4. na základe ratingu dlžníka²⁴ zo sumy, na ktorú skutočne poskytuje záruku podľa nasledovnej tabuľky:

		Ratingová agentúra			Pravdepodobnosť zlyhania na skupinu				
Interné ratingové skupiny	Aplikovateľné rozpätie PD	S&P	Fitch	Moody's	S&P (1981 - 2013)	Fitch (1990 - 20013)	Moody's (1983 - 2013)	Priemer PD	F
1	0% - 0.10%	AAA	AAA	Aaa	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	1,00%
		AA+	AA+	Aa1	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	
		AA	AA	Aa2	0,020%	0,000%	0,000%	0,007%	
		AA-	AA-	Aa3	0,030%	0,060%	0,049%	0,046%	
		A+	A+	A1	0,060%	0,000%	0,079%	0,046%	
		A	A	A2	0,070%	0,060%	0,066%	0,065%	
		A-	A-	A3	0,080%	0,170%	0,058%	0,103%	
2	0.10% - 1.5%	BBB+	BBB+	Baa1	0,140%	0,140%	0,148%	0,143%	2,00%
		BBB	BBB	Baa2	0,200%	0,100%	0,166%	0,155%	
		BBB-	BBB-	Baa3	0,320%	0,420%	0,253%	0,331%	
		BB+	BB+	Ba1	0,430%	1,010%	0,644%	0,695%	
		BB	BB	Ba2	0,680%	0,870%	0,720%	0,757%	
		BB-	BB-	Ba3	1,130%	1,770%	1,623%	1,508%	
3	1.5% - 3.53%	B+	B+	B1	2,310%	1,120%	2,184%	1,871%	3,80%
		B	B	B2	4,730%	2,520%	3,352%	3,534%	
4	3.53% - 5.53%	B-	B-	B3	7,920%	2,940%	5,728%	5,529%	6,30%
5	> 5.53% NA	CCC+	CCC+	Caa1	26,870%	26,640%	7,306%	20,272%	N/A
		CCC	CCC	Caa2	26,870%	26,640%	16,748%	23,419%	N/A
		CCC-	CCC-	Caa3	26,870%	26,640%	26,842%	26,784%	N/A
		CC	CC						N/A
			C						N/A
		SD	DDD	Ca					N/A
		D	DD	C					N/A
			D						N/A

²⁴ „Tabuľka obsahuje ratingové triedy Standard & Poor's, Fitch a Moody's, ktoré sa v bankovom sektore ako ratingové agentúry používajú najčastejšie na previazanie vlastného ratingového systému, ako sa opisuje v bode 3.2

- (21) Ak Vykonávateľ nepoužíva ratingové stupnice S&P, Fitch alebo Moody's, môže použiť svoj vlastný ratingový systém a stupnicu (podrobne popísané v poznámke pod čiarou 4).
- (22) Portfólio úverov poskytovaných veriteľmi by malo pozostávať iba z dlžníkov s ratingom aspoň B-/B-/B3 podľa ratingových škál S&P/Fitch/Moody's. Veritelia by do garantovaného portfólia nemali zahŕňať subjekty s nižším hodnotením,
- (23) Ročný poplatok na zabezpečenie je stanovený na základe bodu 3.3 oznámenia o zárukách, podľa ktorého „Pre MSP, ktoré nemajú úverovú históriu, alebo v prípade ratingu vychádzajúceho zo súvahy, ako sú niektoré spoločnosti so špeciálnym určením alebo začínajúce spoločnosti, poplatok za zabezpečenie by mal byť stanovený na 3,8 % a nemal by byť nikdy nižší ako poplatok, ktorý by platil pre materskú spoločnosť alebo materské spoločnosti.“.
- (24) Začínajúce podniky a iné MSP bez úverovej histórie, alebo ratingu môžu byť zahrnuté do portfólia, pokiaľ materská spoločnosť, ak existuje, má aspoň rating B-/B-/B3, alebo lepší podľa stupnice S&P/Fitch/Moody's,
- (25) Vykonávatelia v prípade ich účasti na schéme pomoci poskytnú uistenie, že ratingy, ktoré používajú na určenie, či môže byť pôžička zahrnutá do portfólia, sú rovnaké ako ratingy, ktoré používajú na vlastné hodnotenie úverového rizika svojich dlžníkov,
- (26) Po nadobudnutí účinnosti schémy pomoci každý zúčastnený vykonávateľ poskytne rozsah 1-ročnej PD zodpovedajúci príslušným interným ratingovým kategóriám a navrhovanú zhodu medzi týmito bankovými ratingmi s našou metodikou určenia PD v zmysle aplikovanej tabuľky podľa bodu (20). Slovenské orgány potom posúdia navrhovanú rovnocennosť medzi interným ratingom veriteľa s touto vlastnou metodikou. Najnižšia možná nami akceptovateľná individuálna hodnota PD na dlžníka bude podľa našej navrhovanej metodiky stanovená na $PD \geq 5,53 \%$, vyššie PD zlyhania bankových dlžníkov nebudú akceptovateľné,
- (27) Schéma pomoci bude v súlade s oddielom 2.3 oznámenia o zárukách, čím sa vylúči akákoľvek pomoc pre veriteľov. Záruku možno poskytnúť len na nové úvery a nie na existujúce úvery. Okrem toho by sa zaručený úver nemal použiť na zaplatenie iného nesplateného úveru u toho istého veriteľa (t. j. žiadne refinancovanie),
- (28) V rámci schémy pomoci bude zabezpečené, aby sa neposkytla žiadna záruka príjemcom s ratingom, ktorý je ekvivalentný ratingu S&P/Fitch/Moody's CCC+/CCC+/Caa1, alebo nižším.

písm. d). Ratingy sa však nemusia získavať od týchto špecializovaných ratingových agentúr. Vnútroštátne ratingové systémy alebo ratingové systémy používané bankami na vyjadrenie miery zlyhania sú rovnako prijateľné, ak poskytujú ročnú pravdepodobnosť zlyhania, keďže na základe tohto údaju ratingové agentúry hodnotia spoločnosti. Iné systémy by mali umožniť podobné hodnotenie prostredníctvom tohto kľúča.“

E. Monitorovanie schémy

- (29) V súlade so sekciou 6 oznámenia o zárukách, slovenské orgány sa zaväzujú predkladať Komisii ročnú správu pre schémy, ktoré využívajú ohlásenú metodiku, ku koncu príslušného roka, raz ročne k 31.12. Správa pre účely monitorovania predložená najneskôr do 31.03.nasledujúceho roka v nasledovnej štruktúre:

Prehľad poskytnutých záruk na úvery za vykazované obdobie

Limit na úvery celkom (hodnota v Eur) - chápe sa ako objem úverov, ktoré vykonávatelia môžu poskytnúť a ku ktorému sa viaže podiel vlády na zárukách.

Podiel vlády/ministerstva na zárukách - ide o hodnotu v %, do akej výšky je úver od vykonávateľa zaručený vládou (ministerstvom)

Stav na začiatku sledovaného obdobia (k 1.1.20xx), v tom

počet a výška poskytnutých úverov k - výška poskytnutých úverov, hodnota v eurách, za sledované obdobie.

počet a výška vydaných záruk vlády k - výška záruky vlády v eurách prislúchajúci k objemu poskytnutých úverov.

z toho krytie zo zdroja ŠR - výška záruky zo zdroja štátneho rozpočtu

Prírastok záruk (k 31.12.20xx), v tom

poskytnuté záruky za vykazované obdobie - novoposkytnuté záruky vo vykazovanom období,

z toho krytie zo zdroja ŠR

Úbytok záruk (k 31.12.20xx), v tom

zníženie záruk za vykazované obdobie úhradou úverov pôvodnými dlžníkmi - ide o hodnotu úbytku záruky, ktorá bola vydaná k úveru, úver je zo strany dlžníka splácaný, tým pádom hodnota záruky na podsúvahe klesá,

cash splatenie realizovaných záruk za vykazované obdobie zo zdroja ŠFA - celková hodnota splátok/úhrady záruk za zlyhané úvery, zo zdroja ŠFA,

Stav na konci vykazovaného obdobia (k 31.12.20xx)

počet a výška poskytnutých úverov k - výška poskytnutých úverov, hodnota v eurách, za sledované obdobie,

počet a výška vydaných záruk vlády k - výška záruky vlády v eurách prislúchajúci k objemu poskytnutých úverov,

z toho krytie zo zdroja ŠR - výška záruky zo zdroja štátneho rozpočtu,

Odhadované % zlyhania záruk resp. nevymožiteľnosti úverov vykonávateľov, ku ktorým sa viaže expozícia záruk vlády (k 31.12.20xx).

F. Lehota na uplatnenie metodiky

- (30) Lehota na uplatnenie metodiky poskytovania pomoci bude od nadobudnutia jej účinnosti najneskôr do 30.06.2027.

PRÍLOHA III

Metodika

na výpočet diskontovanej výšky pomoci a diskontovanej výšky oprávnených nákladov

VÝPOČET SÚČASNEJ HODNOTY OPRÁVNENÝCH NÁKLADOV

1. SÚČASNÁ HODNOTA OPRÁVNENÝCH NÁKLADOV:

Pri výpočte výšky pomoci a jej podielu na celkových oprávnených nákladoch na projekt je potrebné zohľadniť, či bude investícia, na ktorú má byť pomoc poskytnutá, realizovaná v priebehu jedného alebo viacerých rokov. V prípade realizácie investície (projektu) počas viacerých rokov je potrebné oprávnené náklady diskontovať a vypočítať ich súčasnú hodnotu. Súčasná hodnota je celková suma, ktorá vyjadruje súčasnú hodnotu budúcich platieb. Ako diskontná sadzba na výpočet súčasnej hodnoty sa používa základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby platná ku dňu poskytnutia pomoci zvýšená o 100 bázičných bodov.

Platné základné sadzby pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby príslušných členských štátov uverejňuje Európska komisia na svojom webovom sídle:

https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

Oprávnené investičné náklady sa diskontujú na ich súčasnú hodnotu ku dňu poskytnutia pomoci.

Pri výpočte sú dôležité nasledovné skutočnosti:

1. výška oprávnených nákladov (ďalej len „ON“),
2. diskontná sadzba

Na diskontné účely sa použije diskontná sadzba uplatniteľná ku dňu poskytnutia Záruky vychádzajúca zo základnej sadzby uverejnenej na webovom sídle koordinátora pomoci www.antimon.gov.sk.

2. VÝPOČET VÝŠKY SÚČASNEJ HODNOTY OPRÁVNENÝCH NÁKLADOV

Ak sa investícia realizuje v priebehu viacerých rokov, je potrebné prepočítať oprávnené náklady na súčasnú hodnotu s použitím diskontnej sadzby podľa nasledujúceho vzorca:

$$ON / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

ON = výška oprávnených nákladov v danom roku realizácie vyjadrená v nominálnej hodnote.

Diskontnú sadzbu uvádzame v desatinnom vyjadrení (napr. od 1. 1. 2024 bola základná sadzba pre výpočet referenčnej sadzby a diskontnej sadzby vo výške 4,11 %, diskontná sadzba sa vypočíta: $4,11 + 1 = 5,11$ diskontnú sadzbu 5,11% uvádzame ako 0,0511).

$n = 0, 1, 2, 3...$ predstavuje číselné označenie príslušného roku realizácie investície vo vzťahu k poskytovaniu pomoci. Za nultý rok sa považuje rok posudzovania opatrenia pomoci.

Príklad č. 1

Prípad je posudzovaný v roku 2024. Žiadateľ plánuje realizovať investíciu v rokoch 2024, 2025 v nasledovných objemoch oprávnených nákladov:

v roku 2024...100 000 EUR

v roku 2025....50 000 EUR

Na výpočet súčasnej hodnoty ON použijeme vzorec:

$$ON / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

n	Rok	Výška ON [EUR]	Vzorec prepočtu	Súčasná hodnota ON (diskontované ON) [EUR]
0	2024	100 000	$\frac{100\,000}{(1 + 0,0511)^0}$	100 000
1	2025	50 000	$\frac{50\,000}{(1 + 0,0511)^1}$	47 569,21
				147 569,21

Diskontovaná výška oprávnených nákladov predstavuje sumu 147 569,21 EUR.

Príklad č. 2

Prípad je posudzovaný v roku 2024. Žiadateľ plánuje realizovať investíciu v rokoch 2025, 2026, 2027 v nasledovných objemoch oprávnených nákladov:

v roku 2025.....50 000 EUR

v roku 2026.....50 000 EUR

v roku 2027.....75 000 EUR

Na výpočet súčasnej hodnoty ON použijeme vzorec:

$$ON / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

n	Rok	Výška ON [EUR]	Vzorec prepočtu	Súčasná hodnota ON (diskontované ON) [EUR]
0	2024	-	-	-
1	2025	50 000	$\frac{50\,000}{(1 + 0,0511)^1}$	47 569,21
2	2026	50 000	$\frac{50\,000}{(1 + 0,0511)^2}$	45 256,60
3	2027	75 000	$\frac{75\,000}{(1 + 0,0511)^3}$	64 584,63
				157 410,44

Diskontovaná výška oprávnených nákladov predstavuje sumu 157 410,44 EUR.

DISKONTÁCIA VÝŠKY POMOCI POSKYTNUTEJ V NIEKOĽKÝCH SPLÁTKACH

1. SÚČASNÁ HODNOTA VÝŠKY POMOCI:

Pri výpočte výšky pomoci a jej podielu na celkových oprávnených nákladoch projektu je potrebné zohľadniť, či bude pomoc poskytovaná v priebehu jedného alebo viacerých rokov. V prípade poskytovania pomoci v splátkach počas viacerých rokov je potrebné výšku pomoci diskontovať, t. j. vypočítať jej súčasnú hodnotu. Súčasná hodnota pomoci je celková suma, ktorá vyjadruje súčasnú hodnotu budúcich platieb. Ako diskontná sadzba na výpočet súčasnej hodnoty sa používa základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby platná ku dňu poskytnutia pomoci zvýšená o 100 bazických bodov.

Platné základné sadzby pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby príslušných členských štátov uverejňuje Európska komisia na svojom webovom sídle:

https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

Pomoc splatná v niekoľkých splátkach sa diskontuje na jej súčasnú hodnotu ku dňu jej poskytnutia.

Pri výpočte súčasnej hodnoty výšky pomoci sú dôležité nasledovné skutočnosti:

- 1.výška pomoci
- 2.diskontná sadzba.

Na diskontné účely sa použije diskontná sadzba uplatniteľná ku dňu poskytnutia Záruky vychádzajúca zo základnej sadzby uverejnenej na webovom sídle koordinátora pomoci www.antimon.gov.sk.

Ekvivalent hrubého grantu pomoci je výška pomoci pred zaplatením dane z príjmov. Pri jednotlivých účeloch pomoci sa výška pomoci vyjadruje ekvivalentom hrubej hotovostnej finančnej pomoci.

2. SPÔSOB VÝPOČTU SÚČASNEJ HODNOTY VÝŠKY POMOCI

Ak je pomoc vyplatená jednorazovo alebo vo viacerých splátkach v priebehu jedného roku, výšku pomoci nie je potrebné diskontovať, táto sa rovná výške príslušnej formy pomoci.

Ak je pomoc poskytovaná vo viacerých splátkach, v priebehu obdobia dlhšieho ako jeden rok, je potrebné prepočítať výšku pomoci na súčasnú hodnotu s použitím diskontnej sadzby podľa nasledujúceho vzorca:

$$VP / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

VP = výška pomoci

Diskontnú sadzbu uvádzame v desatinnom vyjadrení (napr. od 1. 1. 2024 bola základná sadzba pre výpočet referenčnej sadzby a diskontnej sadzby vo výške 4,11 %, diskontná sadzba sa vypočíta: $4,11 + 1 = 5,11$ diskontnú sadzbu 5,11 % uvádzame ako 0,0511).

$n = 0, 1, 2, 3...$ predstavuje číselné označenie príslušného roku vo vzťahu k poskytovaniu pomoci v splátkach. Za nultý rok sa považuje rok posudzovania opatrenia pomoci.

Príklad č.1

Prípad je posudzovaný v roku 2024. Pomoc sa poskytuje vo forme dotácie v celkovej výške 200 000 EUR, a to v dvoch splátkach:

v roku 2024. ...100 000 EUR

v roku 2025.....100 000 EUR

Na výpočet súčasnej hodnoty výšky pomoci (VP) použijeme vzorec:

$$VP / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

n	Rok	Výška VP [EUR]	Vzorec prepočtu	Súčasná hodnota VP (diskontovaná VP) [EUR]
0	2024	100 000	$\frac{100\,000}{(1 + 0,0511)^0}$	100 000
1	2025	100 000	$\frac{100\,000}{(1 + 0,0511)^1}$	95 138,43
				195 138,43

Z poskytnutej sumy pomoci výške 200 000 EUR, predstavuje výška diskontovanej pomoci sumu 195 138,43 EUR.

Príklad č.2

Prípad je posudzovaný v roku 2024. Pomoc sa poskytuje vo forme dotácie v celkovej výške 200 000 EUR, a to v dvoch splátkach:

v roku 2025.....100 000 EUR

v roku 2026.....100 000 EUR

Na výpočet súčasnej hodnoty výšky pomoci (VP) použijeme vzorec:

$$VP / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

n	Rok	Výška VP [EUR]	Vzorec prepočtu	Súčasná hodnota VP (diskontovaná VP) [EUR]
0	2024	-	-	-
1	2025	100 000	$\frac{100\,000}{(1 + 0,0511)^1}$	95 138,43
2	2026	100 000	$\frac{100\,000}{(1 + 0,0511)^2}$	90 513,20
				185 651,63

Z poskytnutej pomoci vo výške 200 000 EUR, predstavuje diskontovaná výška pomoci sumu 185 651,63 EUR.