

G000040

Poskytovateľ pomoci: Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky
Sídlo: Stromová 2665/1, 813 30 Bratislava
Vyhlasovateľ pomoci: National Development Fund II., a.s.
Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Vykonávateľ pomoci: Finančný sprostredkovateľ
Sídlo: --, --
Zverejňuje/vyhlasuje: Schéma pomoci de minimis - DM-16/2018 - Portfóliová záruka prvej straty v oblasti výskumu, vývoja a inovácií v znení Dodatku č. 1



MINISTERSTVO
ŠKOLSTVA, VEDY,
VÝSKUMU A ŠPORTU
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Schéma pomoci *de minimis*

DM – 16/2018

Portfóliová záruka prvej straty v oblasti výskumu, vývoja a inovácií

First Loss Portfolio Guarantee - FLPG

Operačný program Výskum a Inovácie

v znení Dodatku č. 1

Programové obdobie 2014-2020

Prioritná os 1 Podpora výskumu, vývoja a inovácií

Investičná priorita 1.2 Podpora investovania podnikov do výskumu a inovácie a vytvárania prepojení a synergií medzi podnikmi, centrami výskumu a vývoja a vysokoškolským vzdelávacím prostredím, najmä podpory investovania do vývoja produktov a služieb, prenosu technológií, sociálnej inovácie, ekologických inovácií, aplikácií verejných služieb, stimulácie dopytu, vytvárania sietí, zoskupení a otvorenej inovácie prostredníctvom inteligentnej špecializácie za podpory technologického a aplikovaného výskumu, pilotných projektov, opatrení skorého overovania výrobkov, rozšírených výrobných kapacít, prvej výroby, najmä v základných podporných technológiách, a šírenia technológií na všeobecný účel

Bratislava, December 2018

Obsah

A)	Preambula	3
B)	Právny základ	3
C)	Účel pomoci	4
D)	Poskytovateľ, administrátor a vykonávateľ schémy	4
E)	Prijímatelia pomoci	6
F)	Rozsah pôsobnosti	8
G)	Oprávnené projekty	9
H)	Oprávnené výdavky	11
I)	Forma pomoci	11
J)	Výška pomoci	12
K)	Podmienky poskytnutia pomoci	13
L)	Kumulácia pomoci	14
M)	Mechanizmus poskytovania pomoci	15
N)	Rozpočet	16
O)	Transparentnosť a monitorovanie	16
P)	Kontrola a audit	17
Q)	Platnosť a účinnosť schémy	18
R)	Prílohy	19

A) Preambula

Táto schéma má za cieľ vytvoriť za účasti finančných sprostredkovateľov¹ systém pomoci pre mikro, malé a stredné podniky (ďalej len „MSP“) v oblasti výskumu, vývoja a inovácií v Slovenskej republike. Finančným sprostredkovateľom sú poskytované záruky na úvery pre MSP, čo prináša zvýhodnenie podmienok financovania pre MSP. Pomoc podľa tejto schémy je poskytovaná prostredníctvom finančných sprostredkovateľov z finančných príspevkov z operačného programu Výskum a Inovácie (OP Val) prostredníctvom fondu fondov National Development Fund II., a.s. (ďalej len „NDF II.“). Finanční sprostredkovatelia poskytujúci zaručené úvery sú vybraní správcom fondu fondov NDF II., spoločnosťou Slovak Investment Holding, a. s. (ďalej len „SIH“) v súlade s platnou legislatívou na základe otvorenej a transparentnej súťaže. Pomoc podľa tejto schémy mobilizuje aj dodatočný súkromný kapitál.

Pomoc podľa tejto schémy je poskytovaná v súlade s podmienkami *de minimis*, ktoré sú stanovené v Nariadení Komisie (EÚ) č. 1407/2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc *de minimis*.

B) Právny základ

Právnym základom pre poskytovanie pomoci podľa tejto schémy je:

- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1407/2013 z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc *de minimis* (ďalej len „Nariadenie 1407/2013“)²,
- 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 (ďalej len „príloha I nariadenia č. 651/2014“),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013 z 17. decembra 2013, ktorým sa ustanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde, a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1083/2006 v znení neskorších zmien a doplnení (ďalej len „Nariadenie 1303/2013“),
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 480/2014 z 3. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom národnom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde (ďalej len „Nariadenie 480/2014“),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1301/2013 zo 17. decembra 2013

¹ Finančný sprostredkovateľ je akákoľvek finančná inštitúcia bez ohľadu na jej formu a vlastníctvo, a to vrátane fondov súkromného kapitálu, verejných investičných fondov, bánk, inštitúcií poskytujúcich mikrofinancovanie a záručných spoločností.

² Ú. v. EÚ L 352, 24.12.2013, str. 1

o Európskom fonde regionálneho rozvoja a o osobitých ustanoveniach týkajúcich sa cieľa Investovanie do rastu zamestnanosti, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1080/2006 v znení neskorších zmien a doplnení (ďalej len „Nariadenie 1301/2013“),

- 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“)³,
- Zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov,
- Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o finančnej kontrole“)
- Zákon č. 323/2015 Z. z. o finančných nástrojoch financovaných z európskych štrukturálnych a investičných fondov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- Zmluva o financovaní, podpísaná dňa 11.01.2016 medzi Ministerstvom školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky a SIH, a NDF II, v znení dodatku č. 1 zo dňa 16.11.2017, medzi Ministerstvom školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky zastúpeným Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky a SIH, a NDF II, v aktuálnom znení.

C) Účel pomoci

Účelom pomoci je podpora výskumno-vývojových a inovačných aktivít MSP, s cieľom zvýšiť ich konkurencieschopnosť. Prioritou je vlastný výskum a vývoj, transfer technológií s vysokou pridanou hodnotou a realizácia inovácií. Podporované sú inovácie technologického aj netechnologického charakteru, t. j. inovácie produktov (výrobok alebo služba) a/alebo procesov.

Finančným sprostredkovateľom sú poskytované záruky na úvery pre MSP, čím sa dosahuje zvýhodnenie podmienok financovania pre MSP v oblasti výskumu, vývoja a inovácií. Pomoc podľa tejto schémy je v plnom rozsahu postúpená MSP.

D) Poskytovateľ, administrátor a vykonávateľ schémy

Poskytovateľ pomoci:

Riadiacim orgánom pre Operačný program Výskum a Inovácie je Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky, sídlom:

Stromová 1

813 30 Bratislava

Slovenská republika

Webové sídlo: www.minedu.sk

³ www.statnapomoc.sk

Sprostredkovateľským orgánom pre finančný nástroj FLPG financovaný z Operačného programu Výskum a inovácie je Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky, sídlom:

Mlynské nivy 44/A

827 15 Bratislava 212

Slovenská republika

Webové sídlo: <http://www.economy.gov.sk/>

Sprostredkovateľský orgán v súvislosti s finančným nástrojom FLPG koná v mene riadiaceho orgánu pre Operačný program Výskum a Inovácie v súlade so Zmluvou o vykonávaní časti úloh riadiaceho orgánu týkajúcich sa implementácie a finančného riadenia finančných nástrojov v rámci operačného programu Výskum a inovácie sprostredkovateľským orgánom uzatvorenou dňa 5. 2. 2016 (<https://www.crz.gov.sk/index.php?ID=2310812&l=sk>).

Ďalej len „Poskytovateľ pomoci“.

Administrátor schémy:

Administrátorom schémy je National Development Fund II., a.s. (NDF II.). Spoločnosť bola založená dňa 07.04.2014 ako alternatívny investičný fond. Riadením NDF II. je poverená spoločnosť Slovak Investment Holding, a. s. (SIH), ktorá vykonáva funkciu manažéra fondu NDF II. a je zodpovedná za vyhlásenie výziev na výber finančných sprostredkovateľov, ich vyhodnotenie, výber a podpis zmlúv. Ďalej je SIH v mene NDF II. zodpovedná za realizáciu operácií, finančný dozor, súlad operácií s vnútroštátnymi predpismi, podmienkami operačných programov, ako aj legislatívou Európskej únie a v neposlednom rade za celkové fungovanie a riadenie NDF II. v súvislosti s implementáciou finančných nástrojov.

NDF II. ako spoločnosť poverená implementáciou finančných nástrojov vybratá v súlade s platnou legislatívou zabezpečuje poskytnutie záruk (FLPG) pre finančných sprostredkovateľov, čím sa dosahuje zvýhodnenie podmienok financovania pre MSP.

Finančné prostriedky určené na záruky pre finančných sprostredkovateľov pre účely financovania MSP pochádzajú zo zdrojov Európskeho fondu regionálneho rozvoja (ďalej aj „EFRR“) vrátane spolufinancovania zo štátneho rozpočtu v súlade s podmienkami OP Val.

Vzťah medzi Poskytovateľom pomoci a Administrátorom schémy je upravený Zmluvou o financovaní medzi Ministerstvom školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky a SIH, a NDF II podpísanou dňa 11.01.2016 (ďalej len „Zmluva o financovaní“) v znení dodatku č. 1 zo dňa 16.11.2017, medzi Ministerstvom školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky zastúpeným Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky a SIH, a NDF II, v aktuálnom znení.

National Development Fund II., a.s. (NDF II.)

Grösslingová 44

811 09 Bratislava

Slovenská republika

Webové sídlo: www.sih.sk

Správca NDF II.:

Slovak Investment Holding, a. s. (SIH)
Grösslingová 44
811 09 Bratislava
Slovenská republika
Webové sídlo: www.sih.sk

Ďalej len „Administrátor schémy“ alebo „NDF II.“ alebo „SIH“.

Vykonávateľ schémy:

Vykonávateľom schémy je každý finančný sprostredkovateľ vybraný na základe otvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia konfliktu záujmov. Konkrétne podmienky, zadania a výberové kritériá pre výber finančných sprostredkovateľov objektívne odôvodnené charakterom finančných nástrojov budú súčasťou výzvy na výber finančných sprostredkovateľov. Vykonávateľ schémy musí dodržiavať všetky uplatniteľné právne predpisy o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu, daňových podvodoch a pod⁴. Za Vykonávateľa schémy nemôže byť vybraný subjekt založený na území štátu, ktorého jurisdikcia nespôsobuje spoluprácu s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem.

Vzťah medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľom schémy bude upravený vzájomnou zmluvou, podľa ktorej je Vykonávateľ schémy povinný zabezpečiť všetky podmienky uvedené v článku *M) Mechanizmus poskytovania pomoci* a v článku *O) Transparentnosť a monitorovanie* tejto schémy. Zmluva medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľom schémy musí taktiež zabezpečovať dôsledné plnenie podmienok pri poskytovaní prostriedkov z EFRR, ako aj umožňovať dôkladnú kontrolu a monitorovanie operácií zo strany Poskytovateľa pomoci, Administrátora schémy, Vykonávateľa schémy, Protimonopolného úradu SR ako koordinátora pomoci ako aj iných poverených auditorských orgánov.

Ďalej len „Vykonávateľ schémy“, „Vykonávateľa schémy“ alebo „finančný sprostredkovateľ“; „finanční sprostredkovatelia“.

E) Prijímatelia pomoci

Prijímateľmi pomoci podľa tejto schémy sú podniky v zmysle článku 107 ods. 1 Zmluvy o fungovaní EÚ, ktorým sa poskytuje pomoc na realizáciu oprávnených projektov podľa článku G) Oprávnené projekty tejto schémy.

Za podnik sa považuje každý subjekt, ktorý vykonáva hospodársku činnosť spočívajúcu v ponuke tovaru a/alebo služieb na trhu, bez ohľadu na jeho právnu formu a spôsob jeho financovania.

⁴V súlade s čl. 38 Nariadenia 1303/2013.

Oprávneným prijímateľom pomoci *de minimis* podľa tejto schémy sa rozumie podnik, ktorý spĺňa definíciu malých a stredných podnikov („MSP“) podľa prílohy I nariadenia Komisie č. 651/2014⁵ (Definícia MSP je súčasťou Prílohy č. 1 tejto schémy).

Za prijímateľa pomoci podľa tejto schémy sa považuje jediný podnik⁶. Všetky subjekty, ktoré sú kontrolované (právne alebo *de facto*) tým istým subjektom, by sa mali pokladať za jediný podnik.

Jediný podnik na účely tejto schémy zahŕňa všetky subjekty vykonávajúce hospodársku činnosť, medzi ktorými je aspoň jeden z týchto vzťahov:

- a) jeden subjekt vykonávajúci hospodársku činnosť má väčšinu hlasovacích práv akcionárov alebo spoločníkov v inom subjekte vykonávajúcom hospodársku činnosť;
- b) jeden subjekt vykonávajúci hospodársku činnosť má právo vymenovať alebo odvolať väčšinu členov správneho, riadiaceho alebo dozorného orgánu iného subjektu vykonávajúceho hospodársku činnosť;
- c) jeden subjekt vykonávajúci hospodársku činnosť má právo dominantným spôsobom ovplyvňovať iný subjekt vykonávajúci hospodársku činnosť na základe zmluvy, ktorú s daným subjektom vykonávajúcim hospodársku činnosť uzavrel, alebo na základe ustanovenia v zakladajúcom dokumente alebo stanovách spoločnosti;
- d) jeden subjekt vykonávajúci hospodársku činnosť, ktorý je akcionárom alebo spoločníkom iného subjektu vykonávajúceho hospodársku činnosť, má sám na základe zmluvy s inými akcionármi alebo spoločníkmi daného subjektu vykonávajúceho hospodársku činnosť pod kontrolou väčšinu hlasovacích práv akcionárov alebo spoločníkov v danom subjekte vykonávajúcom hospodársku činnosť.

Subjekty vykonávajúce hospodársku činnosť, medzi ktorými sú typy vzťahov uvedené v písm. a) až d) predchádzajúceho odseku prostredníctvom jedného alebo viacerých iných subjektov vykonávajúcich hospodársku činnosť, sa takisto považujú za jediný podnik.

Prijímateľom pomoci nemôže byť podnik v ťažkostiach. Za podnik v ťažkostiach sa považuje podnik, v súvislosti s ktorým sa vyskytne aspoň jedna z týchto okolností⁷:

- a) v prípade spoločnosti s ručením obmedzeným, keď sa viac ako polovica jej upísaného základného imania prekryla akumulovanými stratami. To je prípad, keď odpočet akumulovanej straty z rezerv (a všetkých ostatných prvkov všeobecne považovaných za súčasť vlastných zdrojov spoločnosti) vedie k zápornej súhrnnej sume, ktorá presahuje polovicu upísaného základného imania. Na účely tohto ustanovenia „spoločnosť s ručením obmedzeným“ znamená najmä tie druhy spoločností, ktoré sú uvedené v prílohe I k smernici 2013/34/EÚ, a „základné imanie“ zahŕňa, ak je to vhodné, akékoľvek emisné ážio;
- b) v prípade spoločnosti, keď aspoň niektorí spoločníci neobmedzene ručia za záväzky spoločnosti, kde sa viac ako polovica kapitálu vykazovaného v účtoch firmy prekryla akumulovanými stratami. Na účely tohto ustanovenia „spoločnosť, v ktorej aspoň niektorí spoločníci majú neobmedzené ručenie za dlh spoločnosti“ znamená najmä tie druhy spoločností, ktoré sú uvedené v prílohe II k smernici 2013/34/EÚ;

⁵ Ú. v. EÚ L 187, 26.6.2014, s. 1.

⁶ Článok 2 ods. 2 Nariadenia 1407/2013

⁷ Podľa ods. 20 Oznámenia Európskej komisie - Usmernenia o štátnej pomoci na záchranu a reštrukturalizáciu nefinančných podnikov v ťažkostiach 2014/C 249/01.

- c) keď je podnik predmetom kolektívneho konkurzného konania alebo spĺňa kritériá domácich právnych predpisov⁸ na to, aby sa stal predmetom kolektívneho konkurzného konania na žiadosť svojich veriteľov.

Prijímateľom pomoci nemôže byť podnik, voči ktorému sa nárokuje vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Európskej komisie, ktorým bola poskytnutá pomoc označená za neoprávnenú a nezlučiteľnú s vnútorným trhom⁹.

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

Dalej len „prijímateľa pomoci“ alebo „prijímateľ pomoci“.

F) Rozsah pôsobnosti

Pomoc podľa tejto schémy sa poskytuje v súlade s Nariadením 1407/2013 ako pomoc vo forme záruk na úvery pre prijímateľov pomoci podľa článku E) tejto schémy za účasti finančných sprostredkovateľov. Pomoc podľa tejto schémy sa neposkytuje na úrovni finančných sprostredkovateľov a musí sa v plnej miere postúpiť prijímateľom pomoci.

Pomoc podľa schémy je zlučiteľná s vnútorným trhom v zmysle článku 107 ods. 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie a je oslobodená od notifikačnej povinnosti podľa článku 108 ods. 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie za predpokladu, že sú splnené podmienky Nariadenia 1407/2013.

Táto schéma sa vzťahuje na pomoc poskytnutú podnikom vo všetkých sektoroch hospodárstva okrem:

- a) pomoci v prospech podnikov pôsobiacich v sektore rybolovu a akvakultúry, na ktoré sa vzťahuje nariadenie EP 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,
- b) pomoci poskytovanej podnikom pôsobiacim v oblasti prvovýroby poľnohospodárskych výrobkov,
- c) pomoci poskytovanej podnikom pôsobiacim v sektore spracovania a marketingu poľnohospodárskych výrobkov, a to v týchto prípadoch:
 - i. ak je výška pomoci stanovená na základe ceny alebo množstva takýchto výrobkov kúpených od prvovýrobcov alebo výrobkov umiestnených na trhu príslušnými podnikmi,
 - ii. ak je pomoc podmienená tým, že bude čiastočne alebo úplne postúpená prvovýrobcom,
- d) pomoci na činnosti súvisiace s vývozom do tretích krajín alebo členských štátov, konkrétne pomoci priamo súvisiacej s vyváženými množstvami, na zriadenie a prevádzkovanie distribučnej siete alebo inými bežnými výdavkami súvisiacimi s vývoznou činnosťou,

⁸ Podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁹ Rozsudok ESD vo veci C-188/92, TWD Textilwerke Deggendorf GmbH/Nemecko („Deggendorf“) [1994].

- e) pomoci, ktorá je podmienená uprednostňovaním používania domáceho tovaru pred dovážaným.

Ak podnik pôsobí v sektoroch uvedených pod písm. a), b) alebo c), a zároveň pôsobí v jednom alebo viacerých iných sektoroch alebo vyvíja ďalšie činnosti, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tejto schémy, vzťahuje sa táto schéma na pomoc poskytovanú v súvislosti s týmito ďalšími sektormi alebo na tieto ďalšie činnosti za podmienky, že Vykonávateľ schémy a prijímateľ pomoci zabezpečia pomocou primeraných prostriedkov, ako je oddelenie činností alebo rozlíšenie nákladov, aby činnosti vykonávané v sektoroch vylúčených z rozsahu pôsobnosti tejto schémy neboli podporované z pomoci *de minimis* poskytovanej na základe tejto schémy.

Regióny oprávnené na poskytnutie pomoci:

Pomoc je poskytovaná podnikom pôsobiacim na celom území Slovenskej republiky v menej rozvinutých ako aj vo viac rozvinutých regiónoch.

Za menej rozvinuté regióny sa v tejto schéme považujú regióny NUTS II, ktorých HDP na obyvateľa je menej ako 75 % priemerného HDP v EÚ-27, čo na úrovni Slovenskej republiky predstavuje regióny Západné, Stredné a Východné Slovensko.

Za viac rozvinuté regióny sa v tejto schéme považuje región NUTS II, ktorého HDP na obyvateľa je vyššie ako 90 % priemerného HDP v EÚ-27, čo na úrovni Slovenskej republiky predstavuje Bratislavský kraj.

G) Oprávnené projekty

Oprávnené projekty podľa tejto schémy musia byť v súlade so špecifickým cieľom 1.2.2. OP Val v prípade podpory v menej rozvinutých regiónoch a v súlade so špecifickým cieľom 2.2.2. OP Val v prípade podpory vo viac rozvinutých regiónoch špecifikovaných v čl. F) Rozsah pôsobnosti tejto schémy.¹⁰

Podporované budú projekty zamerané na realizáciu inovácie technologického aj netechnologického charakteru. Môže ísť o inováciu produktu (výrobok alebo služba) a/alebo procesu. Projekt musí dosiahnuť minimálne úroveň inovácie, pri ktorej je produkt a/alebo proces pre podnik nový alebo podstatne inovovaný bez ohľadu na skutočnosť, či je na slovenskom, európskom alebo celosvetovom trhu už dostupný/poskytovaný, resp. využívaný. Súčasťou projektu môžu byť aktivity priemyselného výskumu a/alebo experimentálneho vývoja, ktoré sú potrebné pre zavedenie inovácie v podniku.

Inovácia produktu zahŕňa takú zmenu existujúcich a/alebo zavedenie nových technologických postupov na strane prijímateľa, ktorá je zameraná na uvedenie nového a/alebo inovovaného (podstatná zmena schopností/vlastností/funkcií produktu) produktu prijímateľa na trh.

Inovácia procesu zahŕňa takú zmenu existujúcich a/alebo zavedenie nových technologických postupov na strane prijímateľa, ktorá predstavuje významnú zmenu v metódach produkcie a dodávok najmä s cieľom: - zníženia energetickej náročnosti,

- zníženia negatívnych vplyvov na životné prostredie,

¹⁰ Aktuálne znenie OP Val: <https://www.opvai.sk/>

- zvýšenie efektívnosti výroby.

Oprávnené projekty zahŕňajú nasledovné aktivity:

- a) budovanie nových a podpora existujúcich výskumno-vývojových a inovačných kapacít v podnikoch za účelom realizácie projektov s inovačným potenciálom;
- b) podpora priemyselného výskumu¹¹, experimentálneho vývoja¹² a inovačných aktivít (technologických a netechnologických) v podnikoch a/alebo zoskupeniach podnikov;
- c) podpora zvyšovania kvality a efektivity výrobných a technologických procesov prostredníctvom zvyšovania technologickej a inovačnej úrovne v podnikoch.
- d) podpora zavádzania inovatívnych výrobkov a služieb na trh.

Pomoc na úrovni prijímateľov pomoci podľa tejto schémy môže byť použitá výhradne na investície do:

- a) hmotného a nehmotného majetku vrátane prevodu vlastníckych práv v podnikoch, za predpokladu, že sa takýto prevod uskutoční medzi nezávislými investormi;
- b) prevádzkového kapitálu súvisiaceho s rozvojom alebo rozširovaním činností, ktoré sú doplnkové k investíciám uvedeným v bode a) vyššie a sú s nimi spojené (ich doplnkový charakter sa musí preukázať, okrem iného, pomocou podnikateľského plánu a výšky financovania);
- c) prevádzkového kapitálu týkajúceho sa založenia, posilnenia alebo rozšírenia novej alebo existujúcej podnikateľskej činnosti MSP, na základe jednej z nasledujúcich dvoch možností, a to podľa toho, ktorá sa vzťahuje na každý prípad:
 - i. plán na vytvorenie alebo rozšírenie podniku, alebo
 - ii. žiadosť o úver a/alebo úverová dokumentácia, v každom prípade vrátane popisu potreby prevádzkového kapitálu MSP.

Neoprávnenými projektami sú:

- a) odstavenie alebo výstavba jadrových elektrární,
- b) investície, ktorých cieľom je zníženie emisií skleníkových plynov z činností uvedených v prílohe 1 k smernici 2003/87/ES,
- c) produkcia a predaj tabakových výrobkov a liehovinových destilátov a príbuzných produktov,

¹¹ Priemyselný výskum je plánovaný výskum alebo kritický prieskum zameraný na získanie nových poznatkov a zručností pre vývoj nových výrobkov, procesov alebo služieb alebo na dosiahnutie významného zlepšenia existujúcich výrobkov, procesov alebo služieb. Patrí k nemu vývoj častí komplexných systémov a môže zahŕňať aj stavbu prototypov v laboratórnych podmienkach alebo v podmienkach so simulovanými rozhraniami prepojenými na existujúce systémy, ako aj pilotné linky, ak sú potrebné pre priemyselný výskum, a to najmä na schválenie generickej technológie.

¹² Experimentálny vývoj je získavanie, kombinovanie, formovanie a používanie existujúcich vedeckých, technologických, obchodných a iných relevantných poznatkov a zručností s cieľom vyvinúť nové alebo vylepšené výrobky, postupy alebo služby. To môže zahŕňať aj činnosti zamerané na koncepčnú definíciu, plánovanie a dokumentáciu nových výrobkov, postupov alebo služieb. Experimentálny vývoj môže zahŕňať vývoj prototypov, názorné predvádzanie, pilotné projekty, testovanie a overovanie nových alebo vylepšených výrobkov, procesov alebo služieb v prostredí zastupujúcom skutočné prevádzkové podmienky, kde primárnym cieľom je ďalej technicky vylepšiť výrobky, procesy alebo služby, ktoré nie sú ešte do veľkej miery stanovené. Vývoj komerčne využiteľných prototypov a pilotných projektov sem patrí aj vtedy, keď sú tieto nevyhnutne konečným obchodným výrobkom a ich výroba je príliš nákladná, než aby boli použité výlučne na účely predvádzania a overovania. Experimentálny vývoj nezahŕňa bežné alebo pravidelné úpravy existujúcich výrobkov, výrobných liniek, výrobných postupov, služieb a ostatných prebiehajúcich operácií, ani ak by takéto úpravy predstavovali zlepšenia.

- d) investície do letiskovej infraštruktúry, pokiaľ nesúvisia s ochranou životného prostredia alebo ich nesprievádzajú investície nevyhnutné na zmiernenie alebo zníženie negatívneho vplyvu tejto infraštruktúry na životné prostredie,
- e) nelegálne ekonomické aktivity (akákoľvek produkcia, obchodná činnosť alebo iná aktivita, ktorá je ilegálna podľa zákonov alebo nariadení platných pre príslušnú oblasť),
- f) financovanie výroby a predaja zbraní a munície všetkých druhov,
- g) kasína a im podobné zariadenia,
- h) výskum a vývoj alebo technické zlepšovanie súvisiace s elektronickými dátovými aplikáciami, ktoré sú zamerané na (i) podporu akejkoľvek z aktivít zahrnutých do nepodporovaných sektorov uvedených v predchádzajúcich bodoch, (ii) internetový gambling a online kasína, a (iii) pornografiu, alebo ktoré slúžia na umožnenie ilegálneho (i) prístupu do elektronických databáz, (ii) sťahovanie elektronických dát, a poskytnutie podpory pre financovanie výskumu, vývoja alebo technického zhodnotenia v súvislosti s (i) klonovaním ľudí pre výskumné alebo terapeutické účely alebo (ii) geneticky modifikovanými organizmami.

H) Oprávnené výdavky

Pre účely poskytnutia pomoci podľa tejto schémy sú oprávnenými výdavkami výdavky vynaložené v súvislosti s realizáciou oprávneného projektu podľa článku G) schémy.

Potvrdenia o výdavkoch vo forme prijatých faktúr a dôkaz o zaplatení za tovary a služby zo strany prijímateľov pomoci sa vyžadujú iba ako súčasť audítorskej činnosti na odôvodnenie finančnej pomoci zo štrukturálnych fondov. Detaily oprávnenosti výdavkov budú bližšie špecifikované v zmluvách medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľmi schémy.

Neoprávnenými výdavkami sú:

- a) úroky z dlhov,
- b) kúpa nezastavaného a zastavaného pozemku za sumu presahujúcu 10 % celkových oprávnených výdavkov na príslušnú operáciu (investičný zámer). 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 %,
- c) výdavky na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy podnikom vykonávajúcim cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu.

I) Forma pomoci

Finanční sprostredkovatelia vytvárajú a spravujú portfólio úverov, na ktoré sú poskytované záruky zo strany NDF II.. Záručným produktom je kryté kreditné riziko na úrovni jednotlivých úverov a na úrovni celého portfólia úverov, čo prináša zvýhodnenie podmienok financovania pre MSP.

Úvery, kryté zárukami, musia po celý čas spĺňať tieto kritériá oprávnenosti:

- a) úvery musia byť novo vytvorené, pričom je vylúčené refinancovať existujúce úvery;
- b) je vylúčené financovať operácie / investície, ktoré sa fyzicky skončili alebo plne realizovali ešte pred predložením žiadosti o úver;

- c) úvery sa nesmú použiť na financovanie čisto finančných činností ani výstavby nehnuteľností vykonávanej ako činnosť v oblasti finančných investícií a ani na poskytovanie spotrebiteľských úverov;

Pri splnení všetkých podmienok stanovených v schéme pre poskytnutie pomoci ide o transparentnú formu pomoci, pri ktorej je možné vopred presne vypočítať ekvivalent hrubého grantu (z angl. *Gross Grant Equivalent – GGE*) bez potreby vykonať posúdenie rizika.

J) Výška pomoci

Celková výška pomoci *de minimis* poskytnutá jedinému podniku v priebehu obdobia predchádzajúcich dvoch fiškálnych rokov a počas prebiehajúceho fiškálneho roka nesmie presiahnuť:

- a) 200 000 EUR, alebo
b) 100 000 EUR v prípade podniku vykonávajúceho cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu. Táto pomoc *de minimis* sa nesmie použiť na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy.

Ak podnik vykonáva cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu a zároveň iné činnosti, na ktoré sa uplatňuje strop vo výške 200 000 EUR, strop vo výške 200 000 EUR sa na tento podnik uplatňuje za predpokladu, že Vykonávateľ schémy a prijímateľ pomoci zabezpečia pomocou primeraných prostriedkov, ako je oddelenie činností alebo rozlíšenie nákladov podniku, aby podpora pre činnosti cestnej nákladnej dopravy nepresahovala 100 000 EUR a aby sa žiadna pomoc *de minimis* nepoužila na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy.

Ak by sa poskytnutím novej pomoci presiahol príslušný strop stanovený v rámci tohto článku, na nijakú časť takejto novej pomoci sa táto schéma nevzťahuje, a to ani na tú jej časť, ktorá strop nepresiahla.

Uvedené stropy sa uplatňujú bez ohľadu na formu pomoci *de minimis* alebo sledovaný cieľ, ako aj nezávisle od toho, či je pomoc financovaná úplne alebo čiastočne zo zdrojov Únie. Obdobie troch fiškálnych rokov sa určí podľa fiškálnych rokov, ktoré daný podnik (MSP) používa (t.j. na základe účtovného obdobia prijímateľa; podľa zákona o účtovníctve¹³ je to kalendárny rok alebo hospodársky rok podľa rozhodnutia podniku).

Pomoc poskytovaná na základe tejto schémy predstavuje pri splnení všetkých podmienok schémy transparentnú pomoc, tak ako je definovaná v Nariadení 1407/2013. Vzhľadom na skutočnosť, že pomoc podľa tejto schémy nie je poskytovaná formou grantu, je jej výška určená ako ekvivalent hrubého grantu (z angl. *Gross Grant Equivalent – GGE*). Všetky použité číselné údaje pre výpočet ekvivalentu hrubého grantu sa uvádzajú pred odpočítaním dane alebo iných poplatkov.

Pomoc podľa tejto schémy sa pokladá za transparentnú, ak záruka nepresahuje 80% príslušného úveru a garantovaná suma dosahuje výšku:

- i. 1 500 000 EUR pri trvaní záruky 5 rokov alebo
ii. 750 000 EUR pri trvaní záruky 5 rokov, pre podniky vykonávajúce cestnú nákladnú dopravu, alebo
iii. 750 000 EUR pri trvaní záruky 10 rokov, alebo

¹³ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

- iv. 375 000 EUR pri trvaní záruky 10 rokov, pre podniky vykonávajúce cestnú nákladnú dopravu.

Ak je garantovaná suma nižšia než uvedené sumy a/alebo záruka má obdobie trvania kratšie ako päť alebo desať rokov, ekvivalent hrubého grantu záruky je vypočítaný ako zodpovedajúci podiel stropu výšky pomoci *de minimis* podľa tejto schémy uvedený v písm. a) alebo b) prvého odseku tohto článku.

Základný rámec výpočtu ekvivalentu hrubého grantu je uvedený v prílohe č. 2 tejto schémy.

V prípade fúzií alebo akvizícií sa pri zisťovaní toho, či prípadná nová pomoc *de minimis* pre tento nový alebo nadobúdajúci podnik presahuje príslušný strop podľa tohto článku, zohľadní každá pomoc *de minimis* poskytnutá predtým ktorémukoľvek zo spájajúcich sa podnikov. Pomoc *de minimis* zákonne poskytnutá pred fúziou alebo akvizíciou zostáva zákonnou.

V prípade rozdelenia jedného podniku na dva či viac samostatných podnikov sa pomoc *de minimis* poskytnutá pred rozdelením priradí tomu podniku, ktorý z nej profitoval, čo je v zásade ten podnik, ktorý preberá činnosti, na ktoré sa pomoc *de minimis* využila. Ak takéto priradenie nie je možné, pomoc *de minimis* sa priradí úmerne na základe účtovnej hodnoty vlastného kapitálu nových podnikov v deň nadobudnutia účinnosti rozdelenia podniku.

K) Podmienky poskytnutia pomoci

Pre poskytnutie pomoci je nevyhnutné spĺňať najmä podmienky stanovené v článkoch *E) Prijímatelia pomoci*, *G) Oprávnené projekty*, *H) Oprávnené výdavky*, *I) Forma pomoci* a *J) Výška pomoci* tejto schémy.

Účely pomoci, ako aj typy úverov, o ktoré sa budú môcť prijímatelia pomoci podľa tejto schémy uchádzať, budú bližšie špecifikované zo strany Vykonávateľov schémy a zverejnené príslušným Vykonávateľom schémy na jeho webovom sídle. Ďalšie podmienky poskytnutia pomoci stanoví Vykonávateľ schémy v súlade s bežnými trhovými praktikami.

Každý podnik uchádzajúci sa o úver, krytý zárukou, podľa tejto schémy predkladá Vykonávateľovi schémy vyhlásenie:

- a) s prehľadom a úplnými informáciami preukazujúcimi splnenie definície MSP,
- b) že, voči podniku nie je nárokové vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Európskej komisie, ktorým bola poskytnutá pomoc označená za neoprávnenú a nezlučiteľnú s vnútorným trhom¹⁴,
- c) že, podnik nie je predmetom kolektívneho konkurzného konania, nespĺňa kritériá domáчих právnych predpisov¹⁴ na to, aby sa stal predmetom kolektívneho konkurzného konania na návrh svojich veriteľov (Vykonávateľ schémy overí na základe účtovných závierok a/alebo iných účtovných dokladov),
- d) že nie je klasifikovaný ako podnik v ťažkostiach v zmysle článku *E) Prijímatelia pomoci* (Vykonávateľ schémy overí na základe účtovných závierok a/alebo iných účtovných dokladov),
- e) preukazujúce skutočnosť podľa článku *E) Prijímatelia pomoci*, podľa ktorého sa za prijímateľa pomoci *de minimis* podľa tejto schémy považuje jediný podnik,

¹⁴ Podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- f) s prehľadom a úplnými informáciami o celkovej pomoci *de minimis* prijatej všetkými členmi skupiny podnikov, ktoré tvoria jediný podnik počas prebiehajúceho a dvoch predchádzajúcich fiškálnych rokov, a to aj od iných Poskytovateľov pomoci alebo v rámci iných schém pomoci *de minimis*.

Každý podnik uchádzajúci sa o poskytnutie pomoci podľa tejto schémy zároveň predloží Vykonávateľovi v písomnej forme aj informácie, či na Oprávnený projekt súbežne nežiada o poskytnutie štátnej pomoci a/alebo pomoci *de minimis* aj od iných poskytovateľov pomoci alebo v rámci iných schém pomoci, pre účely posúdenia kumulácie pomoci podľa článku L) schémy, a zároveň sa zaviazuje, že ak by takúto žiadosť predložil inému poskytovateľovi v čase posudzovania Oprávneného projektu podľa tejto schémy, bude o tejto skutočnosti informovať Vykonávateľa.

Vykonávateľ schémy poskytne pomoc podľa tejto schémy až potom, ako si, v súlade s § 13 ods. 3 a 5 Zákona o štátnej pomoci, overí, že celkový objem pomoci *de minimis* doteraz poskytnutý podniku spolu s novou pomocou *de minimis* neprekročí maximálnu výšku pomoci stanovenú v článku J) *Výška pomoci* tejto schémy počas obdobia, ktoré pokrýva príslušný fiškálny rok, ako aj predchádzajúce dva fiškálne roky, a že sa dodržiavajú kumulčné pravidlá podľa článku L) *Kumulácia pomoci* tejto schémy.

Pomoc podľa tejto schémy sa môže poskytnúť, len ak budú splnené všetky podmienky podľa tejto schémy.

L) Kumulácia pomoci

Pri zisťovaní toho, či sa dodržiavajú stropy pomoci *de minimis* podľa článku J) *Výška pomoci* sa zohľadňuje celková výška pomoci *de minimis* poskytnutá jedinému podniku v priebehu obdobia predchádzajúcich dvoch fiškálnych rokov a počas prebiehajúceho fiškálneho roka.

Pomoc *de minimis* poskytnutá podľa tejto schémy sa môže kumulovať s pomocou *de minimis* poskytnutou v súlade:

- a) s nariadením Európskej komisie (EÚ) č. 360/2012 z 25. apríla 2012 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc *de minimis* v prospech podnikov poskytujúcich služby všeobecného hospodárskeho záujmu¹⁵ do výšky stropu stanoveného v uvedenom nariadení,
- b) s inými predpismi o pomoci *de minimis* do výšky stropu stanoveného v článku J) *Výška pomoci* tejto schémy.

Pomoc *de minimis* sa nekumuluje so štátnou pomocou vo vzťahu k rovnakým čiastočne alebo úplne sa prekrývajúcim oprávneným výdavkom alebo štátnou pomocou na to isté opatrenie rizikového financovania, ak by takáto kumulácia presahovala najvyššiu príslušnú intenzitu pomoci alebo výšku pomoci stanovenú v závislosti od osobitných okolností jednotlivých prípadov v nariadení alebo rozhodnutí o skupinovej výnimke prijatých Európskou komisiou. Pomoc *de minimis*, ktorá sa neposkytuje na konkrétne oprávnené výdavky, ani sa k nim nedá priradiť, možno kumulovať s inou štátnou pomocou poskytnutou na základe nariadenia o skupinovej výnimke alebo rozhodnutia prijatých Európskou komisiou.

Kumulácia pomoci je vždy viazaná na konkrétneho prijímateľa¹⁶.

¹⁵ Ú. v. EÚ L 114, 26.4.2012, str. 8

¹⁶ So zohľadnením definície jediného podniku v zmysle nariadenia *de minimis*

M) Mechanizmus poskytovania pomoci

Poskytnutie pomoci podľa tejto schémy sa realizuje prostredníctvom jedného alebo viacerých finančných sprostredkovateľov (Vykonávateľov schémy). SIH je zodpovedný za výber finančných sprostredkovateľov, ktorí poskytujú úvery, kryté zárukou NDF II., prijímateľom pomoci podľa tejto schémy. Finanční sprostredkovatelia sa vyberajú na základe otvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia konfliktu záujmov. Výber finančných sprostredkovateľov nesmie viesť k diskriminácii medzi finančnými sprostredkovateľmi ani na základe ich miesta usadenia alebo zapísania v obchodnom registri niektorého členského štátu. Finanční sprostredkovatelia sú zriadení v súlade s uplatniteľnými právnymi predpismi Únie a vnútroštátnymi právnymi predpismi. Presné podmienky poskytnutia záruky budú stanovené vo vzájomnej zmluve medzi SIH, NDF II. a finančnými sprostredkovateľmi, ktorí uspejú vo výberovom procese.

Poskytovanie záruk na jednotlivé úvery a portfólio úverov prináša zvýhodnenie, zlepšenie podmienok financovania pre jednotlivé podniky – prijímateľov pomoci podľa tejto schémy, ktoré spočíva najmä v znížení úrokovej sadzby a v znížení požiadavky na zabezpečenie úveru. Zaručením časti úveru zo strany NDF II. sa mobilizuje dodatočný súkromný kapitál zo strany finančných sprostredkovateľov.

Finančným sprostredkovateľom budú zo NDF II. vyhradené finančné prostriedky určené na zaručenie úverov vo výške vyplývajúcej zo vzájomnej zmluvy. V prípade zlyhania jednotlivého úveru budú finančnému sprostredkovateľovi zo NDF II. prevedené prostriedky vo výške zaručenej časti NDF II. zlyhaného úveru, pričom je finančný sprostredkovateľ povinný začať proces vymáhania zlyhaného úveru od prijímateľa pomoci.

Finanční sprostredkovatelia sú zodpovední za posúdenie súladu projektu s Oprávnenými projektami definovanými v článku G) schémy. Finanční sprostredkovatelia sú zodpovední za poskytovanie zaručených úverov prijímateľom pomoci v súlade s touto schémou a uzatvárajú s nimi úverovú zmluvu. Za dátum poskytnutia pomoci podľa tejto schémy sa bude považovať deň nadobudnutia účinnosti úverovej zmluvy medzi finančným sprostredkovateľom a prijímateľom pomoci. Podmienky poskytnutia pomoci vo vzťahu k prijímateľom pomoci budú dohodnuté finančným sprostredkovateľom v každej individuálnej úverovej zmluve medzi finančným sprostredkovateľom a prijímateľom pomoci, a to na základe tradičných trhových praktík (za podmienky dodržania príslušnej národnej a európskej legislatívy a podmienok uvedených v tejto schéme).

Finančný sprostredkovateľ vyhodnotí, či je prijímateľ pomoci podľa tejto schémy oprávnený pre poskytnutie zaručeného úveru a poskytne pomoc podľa tejto schémy na základe konzistentnej politiky v súlade s jeho internými smernicami a politikami a taktiež zabezpečí kvalitnú správu portfólia, vrátane vymáhania prípadných zlyhaných úverov. Finanční sprostredkovatelia 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.

Finanční sprostredkovatelia zabezpečujú dodržiavanie uplatniteľného práva, ako aj pravidiel, ktoré sa vzťahujú na Európske štrukturálne a investičné fondy (ďalej len „EŠIF“), štátnu pomoc a minimálnu pomoc a príslušných noriem a uplatniteľných právnych predpisov o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu a daňových podvodoch.

Pri poskytovaní finančných prostriedkov finančným sprostredkovateľom je vylúčená akákoľvek ekonomická výhoda, ktorá by mohla predstavovať pomoc v zmysle pravidiel štátnej alebo minimálnej pomoci na úrovni finančných sprostredkovateľov. Finančný sprostredkovateľ pri poskytovaní zaručených úverov zabezpečuje, že sú všetky výhody financovania vyplývajúce z pomoci podľa tejto schémy, v plnom rozsahu postúpené prijímateľom pomoci podľa tejto schémy.

N) Rozpočet

Rozpočet na finančné nástroje podľa tejto schémy je 54 000 000 EUR, z čoho 24 000 000 EUR sa použije na oprávnené projekty na území viac rozvinutých regiónov (Bratislavský kraj) a 30 000 000 EUR sa použije na oprávnené projekty na území menej rozvinutých regiónov (regióny Západné, Stredné a Východné Slovensko).

Ročný rozpočet na finančné nástroje podľa tejto schémy za predpokladu rovnomerného čerpania prostriedkov do konca platnosti schémy je 10 800 000 EUR z čoho 4 800 000 EUR sa použije na oprávnené projekty na území viac rozvinutých regiónov (Bratislavský kraj) a 6 000 000 EUR sa použije na oprávnené projekty na území menej rozvinutých regiónov (regióny Západné, Stredné a Východné Slovensko).

Viac rozvinuté a menej rozvinuté regióny sú vymedzené v článku *F) Rozsah pôsobnosti* tejto schémy. Rozpočet zahŕňa náklady na riadenie a poplatky za riadenie pre správcu NDF II. (SIH).

O) Transparentnosť a monitorovanieVykonávateľ schémy:

- a) predkladá v súlade so vzájomnou zmluvou Administrátorovi schémy štvrtročné správu o poskytnutých úveroch zaručených prostriedkami NDF II. na základe tejto schémy a zabezpečuje zber, sledovanie a vyhodnocovanie relevantných dát o poskytnutých zaručených úveroch prijímateľom pomoci,
- b) vedie evidenciu pomoci, ktorá obsahuje úplné informácie o jednotlivých transakciách a taktiež uchováva podrobné záznamy s informáciami a podpornou dokumentáciou potrebnou na zistenie toho, či boli splnené všetky podmienky stanovené v tejto schéme; takéto záznamy uchováva o každej pomoci poskytnutej podľa tejto schémy po dobu 10 fiškálnych rokov odo dňa kedy sa poskytla posledná individuálna pomoc podľa tejto schémy,
- c) kontroluje dodržiavanie všetkých podmienok poskytnutia pomoci a dodržiavanie stropu maximálnej výšky pomoci podľa článku *J) Výška pomoci* tejto schémy,
- d) zaznamenáva do centrálneho registra údaje o poskytnutej pomoci *de minimis* a údaje o prijímateľovi pomoci prostredníctvom elektronického formulára podľa § 13 ods. 1, 2 a 5 Zákona o štátnej pomoci, a to v lehote do piatich pracovných dní odo dňa poskytnutia pomoci podľa tejto schémy.
- e) písomne informuje prijímateľov pomoci pri uzavretí úverovej zmluvy o predpokladanej výške pomoci *de minimis* vyjadrenej ako ekvivalent hrubého grantu (GGE) s odkazom na túto schému s uvedením jej názvu a údajov o jej uverejnení v Obchodnom vestníku a s odkazom na Nariadenie 1407/2013 s uvedením jeho názvu a údajov o jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie.

Administrátor schémy:

- a) zabezpečuje, aby zmluvy medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľmi schémy obsahovali nevyhnutné ustanovenia, ktoré umožňujú Administrátorovi schémy zhromažďovať príslušné informácie od Vykonávateľov schémy na zabezpečenie dostatočného monitorovania

nakladania s prostriedkami z EŠIF, vrátane príslušných informácií, ktoré sa zhromažďujú od prijímateľov pomoci *de minimis* podľa tejto schémy,

- b) vypracováva za každý kalendárny rok výročnú správu v súlade so Zmluvou o financovaní, ktorá obsahuje podrobnú analýzu realizovaných aktivít a analýzu postupu implementácie finančného nástroja,
- c) zabezpečuje spracovanie informácií získaných od Vykonávateľov schémy a prijímateľov pomoci a ich sprostredkovanie Poskytovateľovi pomoci, v súlade so Zmluvou o financovaní,
- d) bezodkladne po nadobudnutí účinnosti tejto schémy, zabezpečuje jej zverejnenie a dostupnosť v úplnom znení minimálne na webovom sídle www.sih.sk počas obdobia jej účinnosti.

P) Kontrola a audit

Administrátor schémy zabezpečuje, aby oprávnení zástupcovia Poskytovateľa pomoci, Európskej komisie, Európskeho dvora audítorov, národných orgánov auditu a iných poverených inštitúcií mohli vykonávať audit využívania finančných prostriedkov na všetkých relevantných úrovniach, a to na úrovni Administrátora schémy, Vykonávateľov schémy a prijímateľov pomoci.

Administrátor schémy zabezpečuje zahrnutie ustanovení ohľadom kontroly, auditu a monitoringu do príslušných zmlúv medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľom schémy a medzi Vykonávateľom schémy a prijímateľmi pomoci.

V súlade s § 14 Zákona o štátnej pomoci je Protimonopolný úrad Slovenskej republiky ako koordinátor pomoci oprávnený u Poskytovateľa minimálnej pomoci vykonať kontrolu poskytnutia tejto pomoci. Na tento účel je koordinátor pomoci oprávnený overiť si potrebné skutočnosti aj u prijímateľa pomoci alebo u Vykonávateľa schémy. Prijímateľ pomoci alebo Vykonávateľ schémy je povinný umožniť koordinátorovi pomoci vykonať kontrolu.

Podklady umožňujúce overenie dodržiavania právnych predpisov EÚ, vnútroštátnych právnych predpisov a podmienok financovania obsahujú najmä:

- a) dokumenty o zriadení finančného nástroja,
- b) sumy príspevkov z príslušného operačného programu a prioritnej osi na finančný nástroj, výdavky, ktoré sú oprávnené v rámci operačného programu a úroky a iné výnosy generované podporou z EŠIF a opätovným použitím zdrojov, ktoré je možné pripísať EŠIF, v súlade s článkami 43 a 44 Nariadenia 1303/2013,
- c) dokumenty o fungovaní finančného nástroja, vrátane dokumentov súvisiacich s monitorovaním, vykazovaním a overovaním,
- d) dokumenty preukazujúce súlad s článkami 43, 44 a 45 Nariadenia 1303/2013,
- e) dokumenty týkajúce sa výstupov z príspevkov OP Val a likvidácie finančného nástroja,
- f) dokumenty týkajúce sa nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie,
- g) formuláre žiadostí alebo ekvivalentné dokumenty predložené prijímateľmi pomoci
- h) kontrolné zoznamy a správy orgánov, ktoré vykonávajú finančný nástroj, ak je to relevantné,

- i) dohody uzavreté v súvislosti s pomocou poskytnutou finančným nástrojom vo forme zaručených úverov prijímateľom pomoci,
- j) dôkazy preukazujúce, že pomoc poskytnutá prostredníctvom finančného nástroja je použitá na stanovený účel,
- k) záznamy o finančných tokoch medzi príslušným riadiacim orgánom a finančným nástrojom a v rámci finančného nástroja na všetkých úrovniach až po prijímateľov pomoci, zahŕňajúce dôkaz, že bol zaručený úver prijímateľovi pomoci vyplatený,
- l) samostatné záznamy alebo účtovné kódy záruky vyčlenenej formou finančného nástroja v prospech prijímateľa pomoci,
- m) podrobné záznamy s informáciami a podpornou dokumentáciou potrebnou na zaistenie toho, či boli splnené všetky podmienky stanovené v tejto schéme.

Administrátor schémy, Vykonávatelia schémy ako aj prijímatelia pomoci sú povinní postupovať v súlade s ustanoveniami súvisiacim s riadením a kontrolou finančných nástrojov podľa článku 40 Nariadenia 1303/2013.

Administrátor schémy, Vykonávatelia schémy ako aj prijímatelia pomoci sú povinní uchovávať príslušnú dokumentáciu pre kontrolné účely po dobu 10 rokov po predložení účtov, do ktorých sa výdavky na operácie zahrnuli v súlade s ustanoveniami článku 140 Nariadenia 1303/2013. Táto doba sa predĺži ak nastanú skutočnosti uvedené v článku 140 Nariadenia 1303/2013, a to o čas trvania týchto skutočností.

Pri kontrole poskytnutej pomoci podľa tejto schémy je prijímateľ pomoci podľa § 14 ods. 1 Zákona o štátnej pomoci povinný preukázať Poskytovateľovi pomoci použitie prostriedkov štátnej pomoci a oprávnenosť vynaložených výdavkov a umožniť Poskytovateľovi pomoci vykonanie kontroly použitia prostriedkov štátnej pomoci, oprávnenosti vynaložených výdavkov, dodržania podmienok poskytnutia štátnej pomoci.

Prijímateľ pomoci vytvorí zamestnancom subjektov oprávnených na výkon kontroly a auditu primerané podmienky na riadne a včasné vykonanie kontroly/audit a poskytne im potrebnú súčinnosť a všetky vyžiadané informácie a listiny týkajúce sa realizácie aktivít projektu za účelom preukázania oprávnenosti vynaložených výdavkov a dodržiavania podmienok poskytnutia pomoci.

Q) Platnosť a účinnosť schémy

Schéma nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej uverejnenia v Obchodnom vestníku. Poskytovateľ pomoci zabezpečí uverejnenie schémy v Obchodnom vestníku a na svojom webovom sídle www.minedu.sk do 10 pracovných dní od jej uverejnenia v Obchodnom vestníku. Administrátor schémy bezodkladne po nadobudnutí účinnosti tejto schémy, zabezpečí jej zverejnenie a dostupnosť v úplnom znení na webovom sídle Administrátora schémy (www.sih.sk) minimálne počas obdobia jej účinnosti.

Zmeny v schéme je možné vykonať formou písomných dodatkov. Platnosť a účinnosť každého dodatku nastáva dňom uverejnenia schémy v znení dodatku v Obchodnom vestníku.

Zmeny v európskej legislatíve uvedené v článku B) *Právny základ* tejto schémy alebo v akejkoľvek s ňou súvisiacej legislatíve, týkajúce sa ustanovení schémy, musia byť premietnuté do schémy najneskôr do šiestich mesiacov od nadobudnutia ich účinnosti.

Platnosť schémy končí 31.12.2023. Do tohto dátumu nadobudne prijímateľ aj právny nárok prijať pomoc, t.j. nadobudnú účinnosť úverové zmluvy medzi finančnými sprostredkovateľmi a prijímateľmi pomoci. Po tomto termíne už nebude možné uzatvárať ďalšie zmluvy medzi Vykonávateľmi schémy a prijímateľmi pomoci.

R) Prílohy

Príloha č. 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

Príloha č. 2 : Metodika výpočtu výšky pomoci

Príloha č. 1 : Vymedzenie pojmov týkajúcich sa MSP**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****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 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) verejnými investičnými spoločnosťami, spoločnosťami investujúcimi do rizikového kapitálu, fyzickými osobami alebo skupinami fyzických osôb, ktoré sa pravidelne zúčastňujú na rizikových investičných aktivitách, ktoré investujú vlastný kapitál do nekótovaných firiem (podnikateľskí anjeli) za predpokladu, že celkové investície týchto podnikateľských anjelov v rovnakom podniku sú nižšie ako 1 250 000 EUR;
 - b) univerzitami alebo neziskovými výskumnými strediskami;
 - c) inštitucionálnymi investormi, vrátane regionálnych rozvojových fondov;
 - d) orgánmi miestnej samosprávy, ktoré majú ročný rozpočet menší ako 10 mil. EUR a menej ako 5000 obyvateľov.
3. "Prepojené podniky" sú podniky, ktoré majú nasledovné vzájomné vzťahy:
- 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;
 - 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.

Existuje predpoklad, že dominantný vplyv neexistuje, ak sa investori uvedení v druhom pododseku odseku 2 nezapoja priamo alebo nepriamo do vedenia 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 podnikov, alebo majú niektorého z investorov uvedených v odseku 2, sa tiež považujú za prepojené.

Podniky, ktoré sa nachádzajú v jednom alebo niektorom inom z takýchto vzťahov prostredníctvom fyzickej osoby alebo skupiny fyzických osôb konajúcich spoločne, sa tiež považujú za prepojené

podniky, ak sa podieľajú svojou činnosťou alebo časťou svojej činnosti na rovnakom relevantnom trhu alebo na príbľých trhoch.

Za "príbľý 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 svojom postavení samostatného podniku, partnerského podniku alebo prepojeného podniku vrátane údajov týkajúcich sa limitov stanovených v článku 2. Vyhlásenie sa môže poskytnúť aj vtedy, keď je kapitál rozptýlený tak, že nie je možné presne určiť, kto ho vlastní, v takomto prípade podnik môže poskytnúť vyhlásenie v dobrej viere, že môže odôvodnene predpokladať, že jeden podnik nevlastní alebo spoločne navzájom prepojené podniky nevlastnia 25 % alebo viac. Také vyhlásenia sa poskytnú bez toho, aby boli dotknuté kontroly alebo vyšetrovania ustanovené podľa vnútroštátnych pravidiel alebo pravidiel Spoločenstva.

Článok 4

Údaje používané v prípade počtu pracovníkov a finančných súm a referenčného obdobia

1. Údaje, ktoré je potrebné použiť v prípade počtu pracovníkov a finančných súm, sú údaje týkajúce sa posledného schváleného účtovného obdobia a vypočítané na ročnom základe. Zohľadňujú sa odo dňa účtovnej uzávierky. Výška zvoleného obratu sa vypočíta bez dane z pridanej hodnoty (DPH) a iných nepriamych daní.
2. Ak podnik v deň účtovnej uzávierky zistí na ročnom základe, že počet zamestnancov alebo finančné limity sú vyššie alebo nižšie, ako je stanovené v článku 2, nebude to mať za následok stratu alebo nadobudnutie štatútu stredného, malého podniku alebo mikropodniku, pokiaľ sa tieto limity neprekročili v dvoch za sebou 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), to znamená, počtu osôb, ktoré pracujú na plný úväzok v rámci príslušného podniku alebo v jeho mene počas celého posudzovaného referenčného roku. Práca osôb, ktoré nepracovali celý rok, práca tých osôb, ktoré pracovali na kratší pracovný čas bez ohľadu na trvanie, a práca sezónnych pracovníkov sa počítajú ako podiely RPJ. Pracovníci pozostávajú zo:

- a) zamestnancov;
- b) osôb pracujúcich pre podnik, ktorý mu podlieha a ktoré sa podľa vnútroštátnych právnych predpisov považujú za zamestnancov;
- c) vlastníkov - manažérov;
- d) partnerov vykonávajúcich pravidelnú činnosť v podniku a majúcich 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, určia výlučne podľa účtovnej uzávierky tohto podniku.
2. Údaje o podniku, ktorý má partnerský podnik alebo prepojené podniky, sa určia, vrátane počtu pracovníkov, na základe účtovnej uzávierky a iných údajov o podniku, alebo, ak sú k dispozícii, podľa konsolidovaných účtovných uzávierok, na ktorých sa podnik podieľa prostredníctvom konsolidácie.

Údaje uvedené v prvom pododseku sa pridávajú k údajom každého partnerského podniku príslušného podniku, ktorý sa nachádza bezprostredne vo vyššom alebo nižšom postavení vo vzťahu k nemu. Výsledok je úmerný percentuálnemu podielu kapitálu alebo hlasovacích práv (podľa toho, čo je väčšie). V prípade, keď krížové akcie vlastní dva podniky, použije sa vyššie percento.

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

3. Na uplatnenie odseku 2 sa údaje partnerských podnikov príslušného podniku určia z ich účtovných uzávierok a ostatných konsolidovaných údajov, 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 uplatnenie toho istého odseku 2 sa údaje podnikov, ktoré sú prepojené s príslušným podnikom, určia z ich účtovných uzávierok a ostatných konsolidovaných údajov, ak existujú. K týmto údajom sa pripočítajú proporcionálne údaje každého prípadného partnerského podniku tohto prepojeného podniku, ktorý sa nachádza bezprostredne vo vyššom alebo nižšom postavení vo vzťahu k nemu, pokiaľ už údaje neboli zahrnuté v konsolidovaných účtovných uzávierkach s percentuálnym podielom, ktorý je aspoň úmerný percentu uvedenému podľa druhého pododseku odseku 2.

4. Ak sa v konsolidovaných účtovných uzávierkach 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 č. 2 : Metodika výpočtu výšky pomoci

Na výpočet ekvivalentu hrubého grantu pomoci (GGE) podľa článku J) Výška pomoci tejto schémy sa použije jeden z nasledujúcich vzorcov:

1. Všeobecný vzorec na výpočet ekvivalentu hrubého grantu pomoci pre zaručený úver, ktorého záruka má trvanie kratšie ako 5 rokov:

$$GGE = \frac{\text{istina úveru} \times \% \text{ záruky}}{1\,500\,000} \times \frac{\text{trvanie záruky v rokoch}}{5} \times 200\,000$$

2. Všeobecný vzorec na výpočet ekvivalentu hrubého grantu pomoci pre zaručený úver, ktorého záruka má trvanie kratšie ako 10 rokov:

$$GGE = \frac{\text{istina úveru} \times \% \text{ záruky}}{750\,000} \times \frac{\text{trvanie záruky v rokoch}}{10} \times 200\,000$$

3. Všeobecný vzorec na výpočet ekvivalentu hrubého grantu pomoci pre zaručený úver, poskytnutý podnikom vykonávajúcim cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu, ktorého záruka má trvanie kratšie ako 5 rokov:

$$GGE = \frac{\text{istina úveru} \times \% \text{ záruky}}{750\,000} \times \frac{\text{trvanie záruky v rokoch}}{5} \times 100\,000$$

4. Všeobecný vzorec na výpočet ekvivalentu hrubého grantu pomoci pre zaručený úver, poskytnutý podnikom vykonávajúcim cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu, ktorého záruka má trvanie kratšie ako 10 rokov:

$$GGE = \frac{\text{istina úveru} \times \% \text{ záruky}}{375\,000} \times \frac{\text{trvanie záruky v rokoch}}{10} \times 100\,000$$