

Schéma pomoci *de minimis*

pre iniciatívu JEREMIE v Slovenskej republike

Portfóliový úver zdieľaného rizika II

Portfolio Risk Sharing Loan II - PRSL II

v znení dodatku č. 1

Evidenčné číslo schémy: DM-8/2015

A) Preambula

Iniciatíva JEREMIE je spoločnou iniciatívou Európskej komisie a Európskeho investičného fondu (ďalej len „EIF“), ktorá ponúka členským štátom Európskej únie (ďalej len „EÚ“) možnosť čerpať časť svojich štrukturálnych fondov EÚ cez národné a regionálne Riadiace orgány prostredníctvom rôznych Nástrojov finančného inžinierstva, v tomto prípade formou úverovej schémy. Finančný nástroj Portfóliový úver zdieľaného rizika II (ďalej len „PRSL II“) je zameraný na podporu prístupnosti financovania malým a stredným podnikom (ďalej len „MSP“) formou poskytovania úverov so zvýhodnenými podmienkami. S cieľom rozloženia rizika a v záujme maximalizácie objemu finančných zdrojov pre MSP sú zdroje v objeme 70 % poskytnuté Holdingovým fondom JEREMIE doplnené finančnými zdrojmi finančného sprostredkovateľa v objeme 30 %. Zdroje úverovej schémy budú poskytnuté pre portfólio oprávnených MSP. Po splatení poskytnutých úverov sa vrátené prostriedky môžu ďalej požičiavať oprávneným MSP za rovnakých podmienok. Úverové riziko pôžičky každého oprávneného MSP, ktorý je zahrnutý do portfólia, sa zdieľa na základe pravidiel finančného nástroja PRSL II.

B) Právny základ

Právnym základom pre poskytovanie pomoci *de minimis* je:

- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1407/2013¹ z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc *de minimis* (ďalej len „nariadenie *de minimis*“),
- Príloha I nariadenia Komisie (ES) č. 651/2014² 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 651/2014“),
- Nariadenie Rady (ES) č. 1083/2006³ z 11. júla 2006, ktorým sa ustanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde a Kohéznom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1260/1999 v znení neskorších zmien a doplnení (ďalej len „nariadenie 1083/2006“),
- Nariadenie Komisie (ES) č. 1828/2006⁴ z 8. decembra 2006, ktorým sa stanovujú vykonávacie pravidlá nariadenia Rady (ES) č. 1083/2006, ktorým sa ustanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde a Kohéznom fonde a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1080/2006 o Európskom fonde regionálneho rozvoja v znení neskorších zmien a doplnení (ďalej len „nariadenie 1828/2006“),
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1080/2006⁵ z 5. júla 2006 o Európskom fonde regionálneho rozvoja, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1783/1999 v znení neskorších zmien a doplnení (ďalej len „nariadenie 1080/2006“),
- Oznámenie Komisie o revízii spôsobu stanovenia referenčných a diskontných sadzieb (2008/C 14/02)⁶,

¹ Ú. v. EÚ L 352, 24.12.2013, s. 1

² Ú. v. EÚ L 187, 26.6.2014, s. 70

³ Ú. v. EÚ L 210, 31.7.2006, s. 25

⁴ Ú. v. EÚ L 371, 27.12.2006, s. 1

⁵ Ú. v. EÚ L 210, 31.7.2006, s. 1

⁶ Ú. v. EÚ C 14/02, 19.1.2008, s. 6

- Rozhodnutie Komisie C(2015) 2771, ktorým sa mení rozhodnutie C(2013) 1573 o schválení usmernení k ukončeniu operačných programov prijatých na účely využívania pomoci z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu a Kohézneho fondu (2007 – 2013) zo dňa 30. apríla 2015,
- Zákon č. 528/2008 Z. z. o pomoci a podpore poskytovanej z fondov Európskeho spoločenstva v znení neskorších predpisov,
- Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“),
- Zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov,
- 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“),
- Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- Národný strategický referenčný rámec pre obdobie 2007-2013, schválený uznesením vlády SR č. 1005/2006 dňa 6. decembra 2006, v znení neskorších zmien a doplnení,
- Uznesenie vlády SR č. 951/2008 zo 17. decembra 2008 o schválení alternatívy implementácie Iniciatívy JEREMIE v Slovenskej republike v programovom období 2007 – 2013, v znení neskorších zmien a doplnení,
- Rámcová zmluva o implementácii iniciatívy JEREMIE v Slovenskej republike podpísaná medzi SR a Európskym investičným fondom (EIF) dňa 23. decembra 2008 v znení neskorších dodatkov,
- Zmluva o financovaní, podpísaná dňa 28. októbra 2009 medzi Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky a Európskym investičným fondom (EIF) v znení neskorších dodatkov (resp. vedľajších protokolov),
- Zmluva o financovaní, uzatvorená dňa 18. decembra 2015 medzi Ministerstvom hospodárstva SR a SZRB Asset Management, a. s. (SZRBAM), ktorá nadobudla účinnosť 1. januára 2016,
- Zmluva o holdingovom fonde (ďalej len „ZoHF“), uzatvorená dňa 1. januára 2016 medzi Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a. s. a SZRB Asset Management, a. s. (SZRBAM),
- Usmernenie č. 1/2013 - U k ukončeniu pomoci zo štrukturálnych fondov a Kohézneho fondu a Európskeho fondu pre rybné hospodárstvo na programové obdobie 2007 – 2013.

C) Cieľ pomoci

Cieľom pomoci podľa tejto schémy je stimulovať posilnenie a rozvoj MSP na oprávnenom území podľa článku G) tejto schémy bez negatívneho vplyvu na trh prostredníctvom zlepšenia prístupu MSP k finančným prostriedkom formou poskytovania úverov so zvýhodnenou úrokovou sadzbou.

Cieľom tohto finančného nástroja je zlepšiť prístup MSP k finančným prostriedkom, a to najmä:

- a) poskytovaním finančných prostriedkov a zabezpečením efektívneho zdieľania úverového rizika finančným sprostredkovateľom na zvýšenie dostupnosti financovania pre MSP;
- b) motivovaním finančných sprostredkovateľov, aby ponúkli MSP lepšie finančné podmienky, a to najmä za účelom zníženia úrokových sadzieb, ktoré sa MSP účtujú.

Zámerom opatrenia je aj zefektívnenie využitia štrukturálnych fondov na podporu podnikania a ekonomického rozvoja. V dôsledku revolvingového charakteru schémy bude možné, po vrátení poskytnutých prostriedkov, pokračovať v podpore ďalších MSP.

D) Poskytovateľ pomoci

Poskytovateľ pomoci *de minimis* podľa tejto schémy je Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky (ďalej len „MH SR“).

Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky

Mierová 19

827 15 Bratislava

Slovenská republika

Webové sídlo: www.mhsr.sk

Email: info@mhsr.sk

Ďalej len „poskytovateľ pomoci“.

E) Administrátor a vykonávateľ schémy

Administrátor schémy:

Administrátorom schémy je Slovenský záručný a rozvojový fond, s. r. o. (SZRF). Finančné prostriedky, určené na poskytovanie pomoci podľa tejto schémy, a zdieľanie rizika v rámci portfólia poskytnutých úverov bude spravovať pre poskytovateľa pomoci administrátor schémy, Slovenský záručný a rozvojový fond, s. r. o. (SZRF), ktorý bol založený dňa 10. marca 2009 ako spoločnosť s osobitným účelom (z angl. *Special Purpose Vehicle* - SPV). Správou a riadením Holdingového fondu JEREMIE (ďalej len „HFJ“) môže byť v súlade s uplatniteľnými právnymi predpismi EÚ a Slovenskej republiky poverená tretia osoba (manažér HFJ), ktorá môže zabezpečovať všetky administratívne, manažérske a riadiace povinnosti týkajúce sa prípravy, realizácie a spravovania poskytnutých portfóliových úverov pre finančných sprostredkovateľov v súlade s touto schémou a s príslušnými právnymi predpismi. Manažérom HFJ bol do 31. decembra 2015 poverený Európsky investičný fond (EIF). V zmysle ZoHF je od 01. januára 2016 správou a riadením HFJ poverená SZRB Asset Management, a. s. (SZRBAM).

Finančné prostriedky Slovenského záručného a rozvojového fondu, s. r. o. (SZRF), ktoré sú určené na spolufinancovanie zvýhodnených úverov, poskytovaných podľa tejto schémy, pochádzajú zo zdrojov Európskeho fondu regionálneho rozvoja (ďalej len „ERDF“) a štátneho rozpočtu v rámci Operačného programu Konkurencieschopnosť a hospodársky rast (ďalej len „OP KaHR“), Prioritná os 1 Inovácie a rast konkurencieschopnosti.

Slovenský záručný a rozvojový fond, s. r. o. (SZRF) (ďalej len „administrátor schémy alebo SZRF“)

Dvořákovo nábřežie 4

811 02 Bratislava
Slovenská republika
Webové sídlo: www.szrf.sk
Email: info@szrf.sk

SZRB Asset Management, a. s. (SZRBAM) (ďalej len „manažér HFJ“)

Vazovova 2
811 07 Bratislava
Slovenská republika
Webové sídlo: www.szrbam.sk

Vykonávateľ schémy:

Vykonávateľom schémy je každý finančný sprostredkovateľ, vybraný prostredníctvom otvorenej transparentnej verejnej súťaže, za dodržania podmienok pre rovnosť príležitostí a neustrannosti, pričom konkrétne podmienky, zadania a výberové kritériá budú uverejnené administrátorom schémy v príslušnej výzve pre finančných sprostredkovateľov. Vzťah medzi administrátorom a vykonávateľom schémy bude upravený vzájomnou zmluvou (Operačnou zmluvou), ktorá bude obsahovať podmienky uvedené v článku „M) Mechanizmus poskytovania pomoci“ tejto schémy. Operačné zmluvy musia takisto zabezpečovať dôsledné plnenie podmienok pri poskytovaní prostriedkov ERDF, ako aj umožňovať dôkladnú kontrolu a monitorovanie operácií zo strany poskytovateľa pomoci, administrátora i vykonávateľa schémy. Uvedené sa považuje za splnené, ak je to vzájomne dohodnuté v Operačnej zmluve. Administrátor schémy do 30 dní po ukončení výberu a uzavretí operačných zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi zverejní na svojom webovom sídle zoznam finančných sprostredkovateľov vrátane kontaktných údajov pre poskytovanie informácií o možnostiach získania podpory podľa tejto schémy.

Ďalej len „vykonávateľ schémy“ alebo „finančný sprostredkovateľ“, „finanční sprostredkovatelia“.

F) Prijímatelia pomoci

Pod oprávneným prijímateľom pomoci *de minimis* prostredníctvom tejto schémy sa rozumie podnik v zmysle čl. 107 ods. 1 Zmluvy o fungovaní EÚ, ktorý spĺňa definíciu MSP, uvedenú v prílohe 1 nariadenia 651/2014 a je registrovaný v Slovenskej republike v súlade s platnou legislatívou. Definícia MSP sa nachádza v prílohe č. 1 tejto schémy.

V zmysle článku 2 ods. 2 nariadenia *de minimis* sa za prijímateľa pomoci *de minimis* podľa tejto schémy považuje jediný podnik.

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

Prijímateľ pomoci podľa tejto schémy nesmie byť predmetom kolektívneho konkurzného konania, ani nesmie spĺňať kritériá domácich právnych predpisov⁷ na to, aby sa stal predmetom kolektívneho konkurzného konania na návrh svojich veriteľov.

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

Pomoc podľa tejto schémy sa vzťahuje na všetky odvetvia 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 vyvázanými množstvami, na zriadenie a prevádzkovanie distribučnej siete alebo inými bežnými výdavkami súvisiacimi s vývoznou činnosťou;
- 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 je možné preukázať zo strany prijímateľa pomoci 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.

Ďalej len „prijímateľ pomoci“ alebo „prijímateľ“.

G) Oprávnené projekty

Oprávnenými projektmi sú (s výnimkou odvetví a činností vylúčených z pôsobnosti nariadenia *de minimis* ako je uvedené v článku „F) Prijímateľa pomoci“ tejto schémy) investície do:

1. hmotného a nehmotného majetku; alebo
2. prevádzkového kapitálu týkajúceho sa rozvojových aktivít, ktoré sú pomocné (a prepojené) s aktivitami uvedenými vo vyššie uvedenom bode 1. (ktorých pomocný charakter sa musí preukázať, a to okrem iného aj podnikateľským plánom prijímateľa a výškou financovania); a/alebo
3. 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:
 - a. plán na vytvorenie alebo rozšírenie podniku, alebo
 - b. žiadosť o úver a/alebo úverová dokumentácia, v každom prípade vrátane popisu potreby prevádzkového kapitálu MSP;

ale v každom prípade vynímajúc čisto finančné aktivity alebo rozvoj nehnuteľností, keď sa uskutočňuje ako finančná investičná aktivita alebo poskytnutie spotrebiteľských financií.

Oprávnenými projektmi sú projekty s miestom realizácie v nasledujúcich siedmich NUTS 3 regiónoch: Trnavský kraj, Nitriansky kraj, Trenčiansky kraj, Košický kraj, Prešovský kraj, Banskobystrický kraj, Žilinský kraj.

Neoprávnenými projektmi sú:

- nelegálne ekonomické aktivity (akákoľvek produkcia, obchodná činnosť alebo iná aktivita, ktorá je ilegálna podľa zákonov alebo nariadení platných pre príslušnú oblasť. Klonovanie ľudí pre účely reprodukcie je hodnotené ako nelegálna ekonomická aktivita),
- produkcia a predaj tabakových výrobkov a liehovinových destilátov a príbuzných produktov,
- financovanie výroby a predaja zbraní a munície všetkých druhov,
- kasína a im podobné zariadenia,
- aktivity zamerané na podnikanie sociálnych podnikov a projekty pre začínajúce mikro, malé a stredné podniky, pokiaľ sú tieto podniky podporované prostredníctvom nástrojov finančného inžinierstva financovaných z Európskeho sociálneho fondu,
- 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; (iii) pornografia; alebo ktoré slúžia na umožnenie ilegálneho: (i) prístupu do elektronických databáz; (ii) sťahovania elektronických dát, poskytnutia 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

Oprávnenými výdavkami sú výdavky vynaložené na oprávnené projekty podľa článku G tejto schémy. Potvrdenia o výdavkoch vo forme prijatých faktúr a dôkaz o zaplatení za tovary a služby cieľovým MSP sa vyžadujú iba ako súčasť audítorskej činnosti na odôvodnenie finančnej pomoci zo Štrukturálnych fondov v prípadoch, kde úver poskytnutý cieľovému MSP na základe Úverovej zmluvy je podmienený určitými výdavkami na špecifické tovary a služby.

Neoprávnenými výdavkami sú:

- úroky z dlhov,
- výdavky na kúpu pozemku za sumu presahujúcu 10 % z celkových oprávnených výdavkov na dotknutú operáciu (investičný zámer),
- výdavky na odstavenie jadrových elektrární z prevádzky,
- vratná daň z pridanej hodnoty, a
- výdavky na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy podnikom vykonávajúcim cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu.

I) Forma pomoci

Pomoc *de minimis* podľa tejto schémy spočíva v poskytnutí finančných prostriedkov SZRF na časť (70 %) úveru pre MSP zahrnutého do úverového portfólia, vytvoreného finančným sprostredkovateľom a zároveň v zdieľaní úverového rizika (70 %). V dôsledku toho poskytuje finančný sprostredkovateľ prijímateľom (MSP) úvery so zvýhodnenou úrokovou sadzbou oproti trhovej úrovni.

Pomoc *de minimis* sa poskytne v momente poskytnutia úveru, t. j. v deň uzavretia úverovej zmluvy medzi finančným sprostredkovateľom a cieľovým MSP.

J) Výška pomoci

Celková výška pomoci *de minimis* poskytnutá jedinému podniku v priebehu akéhokoľvek obdobia troch fiškálnych rokov nesmie presiahnuť 200 000 EUR. Celková výška pomoci *de minimis*, poskytnutá jedinému podniku vykonávajúcemu cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu, nepresiahne 100 000 EUR v priebehu obdobia troch fiškálnych rokov.

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 uplatní za predpokladu, že prijímateľ pomoci zabezpečí pomocou primeraných prostriedkov, ako je oddelenie činností alebo rozlíšenie nákladov, aby podpora pre činnosti cestnej nákladnej dopravy nepresiahla 100 000 EUR a aby sa žiadna pomoc *de minimis* nepoužila na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy.

V prípade, ak by sa poskytnutím novej pomoci *de minimis* presiahol príslušný strop pomoci uvedený v ods. 1 a 2 tohto článku, predmetná schéma sa na túto sumu pomoci neuplatňuje, a to ani na tú jej časť, ktorá strop nepresahuje.

Uvedené stropy sa uplatňujú bez ohľadu na formu pomoci *de minimis* alebo sledovaný cieľ, ako aj nezávisle od toho, či je pomoc, ktorú poskytuje členský štát, 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 účtovníctve je to kalendárny rok alebo hospodársky rok podľa rozhodnutia podnikateľa).

Pomoc poskytovaná na základe tejto schémy je transparentná pomoc, tak ako je definovaná v nariadení *de minimis*. 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.

GGE sa vypočíta ako rozdiel medzi referenčnou úrokovou sadzbou (uplatniteľnou v čase poskytnutia pomoci - uzavretia úverovej zmluvy) a zvýhodnenou úrokovou sadzbou. Referenčná sadzba sa určí na základe Oznámenia Komisie o revízii spôsobu stanovenia referenčných a diskontných sadzieb (2008/C 14/02). Referenčná úroková sadzba pozostáva zo základnej sadzby, ktorú zverejňuje Európska komisia pre jednotlivé členské štáty a marže, ktorej výška sa, v súlade s oznámením, stanoví v závislosti od rizikového hodnotenia (bonity) a ponúknutého zaručenia úveru zo strany prijímateľa. Základný rámec výpočtu GGE je uvedený v prílohe č. 3 tejto schémy. V prípade úveru poskytnutého na obdobie viac ako jeden rok, bude výška GGE

prepočítaná na jeho súčasnú hodnotu (k termínu poskytnutia úveru – uzavretia úverovej zmluvy).

K) Podmienky poskytnutia pomoci

Pre poskytnutie pomoci je nevyhnutné splňať najmä podmienky stanovené v článkoch F) Prijímatelia pomoci, G) Oprávnené projekty, H) Oprávnené výdavky a J) Výška pomoci.

Výška úveru pre MSP zahrnutého do portfólia nesmie byť vyššia ako:

- (i) 1 000 000 EUR a zároveň,
- (ii) čiastka, ktorá by spôsobila, že by celková výška pomoci *de minimis* prekročila strop stanovený pre pomoc *de minimis* podľa článku „J) Výška pomoci“ tejto schémy.

Účely podpory, ako aj typy úverov, o ktoré sa budú môcť cieľové MSP uchádzať, budú bližšie špecifikované a zverejnené vykonávateľom schémy na jeho webovom sídle. Ďalšie podmienky poskytnutia pomoci stanoví vykonávateľ schémy v súlade s bežnými trhovými praktikami.

Každý subjekt uchádzajúci sa o úver podľa tejto schémy predloží vykonávateľovi schémy vyhlásenie:

1. s prehľadom a úplnými informáciami preukazujúcimi splnenie definície MSP podľa prílohy č. 1 tejto schémy,
2. že, voči prijímateľovi nie je nárokované vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Komisie, ktorým bola poskytnutá pomoc označená za neoprávnenú a nezlučiteľnú s vnútorným trhom,
3. že, prijímateľ pomoci podľa tejto schémy nie je predmetom kolektívneho konkurzného konania, ani nespĺňa kritériá domácich právnych predpisov⁸ na to, aby sa stal predmetom kolektívneho konkurzného konania na návrh svojich veriteľov (vykonávateľ schémy si overí splnenie tejto podmienky v súlade s internými postupmi),
4. preukazujúce skutočnosť podľa článku F) Prijímatelia pomoci ods. 2, podľa ktorého sa za prijímateľa pomoci *de minimis* podľa tejto schémy považuje jediný podnik,
5. 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 alebo v rámci iných schém pomoci *de minimis* v štruktúre uvedenej v prílohe č. 2 tejto schémy.

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 jedinému 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 kumuláčne pravidlá podľa článku „L) Kumulácia pomoci“ tejto schémy.

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

L) Kumulácia pomoci

Kumulácia pomoci *de minimis* je vždy viazaná na prijímateľa – jediný podnik⁹.

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

- a) s nariadením 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 záujmu¹⁰ do výšky stropu stanoveného v uvedenom nariadení,
- b) s inými predpismi o pomoci *de minimis* do výšky stropu stanoveného v článku J) tejto schémy.

Pomoc *de minimis* sa nekumuluje so štátnou pomocou vo vzťahu k rovnakým oprávneným nákladom 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 Komisiou. Pomoc *de minimis*, ktorá sa neposkytuje na konkrétne oprávnené náklady, ani sa k nim nedá priradiť, možno kumulovať s inou štátnou pomocou poskytnutou na základe nariadenia o skupinovej výnimke alebo rozhodnutia prijatých Komisiou.

M) Mechanizmus poskytovania pomoci

Manažér HFJ na základe svojho manažérskeho mandátu koná v mene administrátora schémy (SZRF) vo všetkých záležitostiach spoločnosti, pričom je zodpovedný, okrem iného aj za výber finančného sprostredkovateľa tzn. vykonávateľa schémy, ktorý poskytuje úverové produkty MSP. Výber finančného sprostredkovateľa prebieha otvorenou transparentnou verejnou súťažou, za dodržania podmienok pre rovnosť príležitostí a nestrannosti, pričom konkrétne podmienky, zadania a výberové kritériá sú súčasťou príslušnej výzvy pre finančných sprostredkovateľov, ktorú vyhlasuje a zverejňuje na svojom webovom sídle manažér HFJ.

Finanční sprostredkovatelia, ktorí uspejú vo výbere, uzatvárajú s administrátorom schémy (SZRF) Operačnú zmluvu, na základe ktorej finanční sprostredkovatelia poskytujú úvery podľa tejto schémy spolufinancované zo zdrojov OP KaHR vložených do HFJ.

Finančný sprostredkovateľ (vykonávateľ schémy) pripraví rozhodnutie o pridelení úveru po posúdení predloženého podnikateľského zámeru zo strany MSP a preverení splnenia podmienok poskytnutia pomoci stanovených v tejto schéme, následne uzatvorí s MSP úverovú zmluvu.

Podľa nariadenia *de minimis* sa minimálna pomoc považuje za poskytnutú v okamihu, kedy sa prijímateľovi prizná právny nárok prijať pomoc podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov (v prípade tejto schémy je to deň uzavretia úverovej zmluvy). Ako výška minimálnej pomoci sa uvádza výška GGE, ktorú vykonávateľ pomoci oznámi prijímateľovi pomoci a je uvedená v úverovej zmluve.

Manažér HFJ zabezpečí, aby:

⁹ Článok 2 ods. 2 nariadenia *de minimis*

¹⁰ Ú. v. EÚ L 114, 26.4.2012, s. 8

1. finančný sprostredkovateľ prostredníctvom rokovaní alebo súdnou cestou dôsledne vymáhal svoje pohľadávky voči MSP,
2. súčasťou úverových zmlúv bola:
 - a. povinnosť pre MSP uchovávať záznamy súvisiace s poskytnutým úverom od finančného sprostredkovateľa najmenej za obdobie uvedené v článku 90 (1) nariadenia 1083/2006,
 - b. informácia, že časť finančných prostriedkov poskytnutých prostredníctvom úveru pochádza zo zdrojov ERDF a štátneho rozpočtu.
3. zástupcovia Slovenskej republiky (t.j. orgány, ktoré sú v zmysle nariadenia 1083/2006 príslušné podieľať sa na implementácii Operačných programov), Komisie a manažéra HFJ mali prístup do priestorov a k dokumentom takýchto MSP na účely zabezpečenia zákonnosti a pravidelnosti financovania z Operácie,
4. MSP nesmú uskutočniť žiadny úkon alebo rozhodnutie v rozpore s právom EÚ a Slovenskej republiky, najmä s predpismi upravujúcimi hospodársku súťaž.

Pri poskytovaní finančných prostriedkov finančným sprostredkovateľom (na poskytovanie zvýhodnených úverov) je vylúčená akákoľvek výhoda, ktorá by mohla predstavovať pomoc v zmysle pravidiel štátnej alebo minimálnej pomoci na úrovni finančných sprostredkovateľov. Finančný sprostredkovateľ pri poskytovaní úverov zabezpečí, že všetky výhody budú postúpené v plnom rozsahu na cieľovú skupinu, teda MSP čerpajúce zvýhodnené úvery.

N) Rozpočet

Indikatívna výška rozpočtu tejto schémy je 55,13 mil. EUR (zo zdrojov ERDF a štátneho rozpočtu), na základe čoho môžu byť MSP poskytnuté úvery v celkovom objeme cca 78,76 mil. EUR. Výška rozpočtu schémy môže byť primerane upravená v závislosti od miery čerpania rozpočtu ostatných schém pre iniciatívu JEREMIE spolufinancovaných z OP KaHR.

O) Transparentnosť a monitorovanie

Finanční sprostredkovatelia (vykonávatelia schémy) predkladajú manažérovi HFJ štvrťročne správu o úveroch, poskytnutých na základe tejto schémy.

Manažér HFJ, na základe svojho manažérskeho mandátu v SZRF, zabezpečí, aby Operačné zmluvy obsahovali nevyhnutné ustanovenia, ktoré umožnia manažérovi HFJ zhromažďovať príslušné informácie od finančných sprostredkovateľov (vykonávateľov schémy) na zabezpečenie dostatočného monitorovania Operácií, vrátane príslušných informácií, ktoré sa budú zhromažďovať od cieľových MSP prijímajúcich pomoc *de minimis* podľa tejto schémy.

Manažér HFJ, na základe svojho manažérskeho mandátu v SZRF, vypracuje za každý kalendárny rok výročnú správu, ktorá bude obsahovať podrobnú analýzu aktivít HFJ, analýzu postupu implementácie a podrobné informácie o všetkých realizovaných finančných nástrojoch. Riadiacim orgánom bude každá takáto výročná správa o postupe doručená prostredníctvom svojich zástupcov v Investičnej rade SZRF.

Vykonávateľ schémy:

- zabezpečí, aby boli MSP pred uzavretím úverovej zmluvy písomne informované o predpokladanej výške pomoci *de minimis* vyjadrenej ako GGE s odkazom na túto schému (s uvedením jej názvu a údajov o jej uverejnení v Obchodnom vestníku) a s odkazom na nariadenie *de minimis* (s uvedením jeho názvu a údajov o jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie),
- overuje splnenie podmienok poskytnutia pomoci stanovených v tejto schéme,
- v súlade s § 13 ods. 1, 2 a 5 zákona o štátnej pomoci zaznamenáva údaje o poskytnutej pomoci *de minimis* a údaje o prijímateľovi pomoci do centrálného registra, formou vzdialeného prístupu prostredníctvom elektronického formulára, a to v lehote do piatich pracovných dní odo dňa poskytnutia pomoci podľa tejto schémy,
- uchováva doklady týkajúce sa každej poskytnutej pomoci *de minimis* počas 10 fiškálnych rokov od dátumu jej poskytnutia a záznamy týkajúce sa schémy po dobu 10 fiškálnych rokov od dátumu, kedy sa poskytla posledná individuálna pomoc podľa tejto schémy.

Manažér HFJ bezodkladne po nadobudnutí účinnosti schémy, resp. jej dodatku, zabezpečí jej zverejnenie a dostupnosť schémy v úplnom znení na webovom sídle administrátora schémy www.szrf.sk, ako aj na svojom webovom sídle minimálne počas obdobia účinnosti schémy.

P) Kontrola a audit

Manažér HFJ, na základe svojho manažérskeho mandátu v SZRF zabezpečí, aby oprávnení zástupcovia MH SR, Európskej Komisie, Európskeho dvora audítorov a všetky ostatné inštitúcie alebo orgány EÚ, národné orgány auditu alebo ich riadne oprávnení zástupcovia, mohli vykonať akýkoľvek audit, ktorý považujú za potrebný s ohľadom na využívanie prostriedkov SZRF (zo zdrojov ERDF a štátneho rozpočtu) na úrovni administrátora schémy (SZRF) a taktiež nižšie na úrovni vykonávateľa schémy (tzn. finančného sprostredkovateľa) a prijímateľa (podporeného cieľového MSP). Manažér HFJ, na základe svojho manažérskeho mandátu v SZRF zabezpečí, že ustanovenia umožňujúce kontrolu a vládny audit budú zahrnuté do príslušných Operačných zmlúv a úverových zmlúv s cieľovým MSP.

V súlade s § 14 zákona o štátnej pomoci je Protimonopolný úrad Slovenskej republiky (ďalej ako „PMÚ“) ako koordinátor pomoci oprávnený u poskytovateľa¹¹ 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.

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

Prijímateľ pomoci vytvorí zamestnancom subjektov oprávnených na výkon kontroly a auditu primerané podmienky na riadne a včasné vykonanie kontroly/auditov 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.

¹¹Uvedené sa primerane vzťahuje aj na administrátora schémy, manažéra HFJ a vykonávateľa schémy

Priebežný regulačný dohľad na úrovni SZRF, finančných sprostredkovateľov, ako aj MSP bude z pohľadu MH SR zabezpečený prostredníctvom Investičnej rady SZRF a konateľa SZRF.

SZRF, finanční sprostredkovatelia, ako aj cieľové MSP sú povinné uschovávať príslušnú dokumentáciu pre kontrolné účely:

- po dobu troch rokov od skončenia Operačného programu v súlade s článkom 89 (3) nariadenia 1083/2006, a
- po dobu troch rokov od čiastočného skončenia Operácie v rámci čiastočného skončenia Operačného programu v súlade s článkom 88 nariadenia 1083/2006.

Q) Platnosť a účinnosť schémy

Schéma nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej uverejnenia v Obchodnom vestníku. Poskytovateľ zabezpečí uverejnenie schémy v Obchodnom vestníku a na svojom webovom sídle: www.mhsr.sk do 10 pracovných dní od jej uverejnenia v Obchodnom vestníku.

Zmeny v schéme je možné vykonať formou písomných dodatkov. Platnosť a účinnosť každého dodatku nastáva dňom uverejnenia schémy v úplnom znení v Obchodnom vestníku. Zmeny v európskej legislatíve uvedené v článku „B) Právny základ“ tejto schémy alebo v akejkoľvek s ňou súvisiacej legislatíve musia byť premietnuté do schémy najneskôr do šiestich mesiacov od nadobudnutia ich účinnosti.

Platnosť schémy končí 31. októbra 2016. Do tohto termínu musí byť uzavretá úverová zmluva s prijímateľom pomoci a zároveň vyčerpaná suma úveru poskytnutého na základe úverovej zmluvy.

R) Prílohy

Neoddeliteľnou súčasťou schémy sú nasledujúce prílohy:

1. Definícia MSP
2. Prehľad o pomoci *de minimis* prijatej za posledné 3 roky
3. Spôsob výpočtu výšky GGE

Príloha I k Nariadeniu 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 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.

Prehľad o pomoci de minimis prijatej počas prebiehajúceho a dvoch predchádzajúcich fiškálnych rokov

Uviest' údaje o pomoci de minimis poskytnutej cieľovému MSP (prijímajúcemu pomoc podľa tejto schémy - zvýhodnený úver – PRSL II) a všetkým subjektom, ktoré spolu s ním tvoria „jediný podnik“, tak ako je definovaný v článku 2 ods. 2 nariadenia de minimis.

Obchodné meno	IČO/DIČ	Dátum poskytnutia	Názov pomoci	Poskytovateľ	Výška pomoci	Poznámky

Vysvetlivky:

Dátum poskytnutia: uviesť dátum poskytnutia pomoci, t.j. termín, kedy vznikol právny nárok na poskytnutie pomoci (napr. uzavretie zmluvy).

Názov pomoci: uviesť označenie schémy pomoci de minimis (názov a číslo), ak bola pomoc poskytnutá na základe schémy.

Poskytovateľ: uviesť názov a adresu poskytovateľa; v prípade, že je pomoc realizovaná prostredníctvom ďalšieho subjektu (ako napr. vykonávateľ) doplniť názov, adresu a jeho postavenie (vykonávateľ, sprostredkovateľ a pod.)

Výška pomoci: uviesť výšku poskytnutej minimálnej pomoci v EUR, t.j. v prípade, že:

- vznikol právny nárok (napr. uzavretá zmluva) ale samotnému plneniu nedošlo, pomoc ešte nebola čerpaná, resp. poskytovanie pomoci stále prebieha, uviesť výšku právneho nároku
- poskytovanej danej pomoci už bolo ukončené (grant poskytnutý a nebude sa v rámci danej pomoci ďalej poskytovať, úver dočerpaný a pod.).

V prípade, že pomoc nebola poskytnutá formou grantu, uvádza sa ako ekvivalent hrubého grantu.

Poznámky: uviesť ďalšie informácie potrebné k vyhodnoteniu kumulácie pomoci, ako napr. poskytovanie danej pomoci stále prebieha, poskytovanie pomoci bolo ukončené (úver bol dočerpaný).

Spôsob výpočtu GGE

Úverový nástroj PRSL II realizovaný v rámci iniciatívy JEREMIE predstavuje úverovú schému s prvkom pomoci *de minimis*. Výpočet GGE sa bude vykonávať podľa metodiky uvedenej v Oznámení Komisie o revízii spôsobu stanovenia referenčných a diskontných sadziieb (Ú. v. EÚ C 14, 19. 1. 2008, s. 6), ktoré nadobudlo účinnosť 1. júla 2008.

Podľa tejto metodiky je referenčná sadzba (ktorá je podľa nariadenia *de minimis* považovaná za uplatniteľnú trhovú sadzbu) pre výpočet GGE určená súčtom:

- základnej sadzby (tzv. „Base rate“) platnej ku dňu uzavretia úverovej zmluvy: 1-ročná Euribor, ktorá je oficiálne oznamovaná na webovom sídle Generálneho riaditeľstva pre hospodársku súťaž http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html,
- a úrokového rozpätia (marže), ktoré sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

Úrokové marže v základných bodoch			
Ratingová kategória	Úroveň zábezpeky		
	Vysoká	Bežná	Nízka
Silný (AAA-A)	60	75	100
Dobrý (BBB)	75	100	220
Uspokojivý (BB)	100	220	400
Slabý (B)	220	400	650
Zlý (CCC a horšie)	400	650	1000

Marža sa určuje sa v základných bodoch, kde jedno percento predstavuje 100 bodov.

Vnútroštátne ratingové systémy alebo ratingové systémy, ktoré používajú banky na odzrkadlenie mier zlyhania, sú rovnako prijateľné na hodnotenie a výpočet štátnej pomoci, pokiaľ sú určitým spôsobom naviazané na referenčné sadzby stanovené Európskou komisiou.

Bežným kolaterálom sa rozumie úroveň záruky bežne požadovaná finančnými inštitúciami ako zábezpeka poskytnutého úveru.

MSP, ktoré nemajú úverovú históriu, alebo rating vychádzajúci zo súvahy, ako sú niektoré spoločnosti so špeciálnym určením alebo začínajúce spoločnosti, základná sadzba by sa mala zvýšiť najmenej o 400 základných bodov (v závislosti od disponibilných záruk) a marža by nemala byť nikdy nižšia, ako marža, ktorá by platila pre materskú spoločnosť.

Zjednodušený príklad výpočtu GGE:

Východiskom je úver vo výške 300 000 EUR na obdobie 5-rokov s priebežným splácaním úroku aj istiny schválený pre transakciu s ratingom „BB“ a s bežnou zábezpekou. Základná sadzba stanovená Európskou komisiou od 1. augusta 2016 je -0,02% (pri reálnom výpočte je potrebné zohľadniť základnú sadzbu platnú v čase uzavretia úverovej zmluvy).

Príloha číslo 3.: Spôsob výpočtu výšky GGE

Podľa uplatňovanej metodiky by sa tento úver mal oceniť pri sadzbe EURIBOR (-0,02%) + prislúchajúca úroková marža (2,2%) t.j. $-0,02 + 2,20 = 2,18\%$. Táto výška úroku reprezentuje štandardnú (uplatniteľnú trhovú) úrokovú sadzbu.

Za predpokladu, že finančný sprostredkovateľ určí úrokovú sadzbu pre úver poskytnutý na základe tejto schémy na úrovni 2,0%, sa prvok pomoci stanoví vo výške 0,18 %.

GGE sa vypočíta ako rozdiel medzi skutočne zaplateným úrokom a úrokom ktorý by MSP platil v prípade štandardnej úrokovej sadzby. V prípade úveru so splatnosťou nad 1 rok sa aplikuje diskontná sadzba.

Výpočet GGE sa vykoná nasledovne:

Základné parametre – výška úveru = 300 000 EUR, splácanie – pravidelné, lehota = 5 rokov					
Splátky úveru	Rok 1	Rok 2	Rok 3	Rok 4	Rok 5
trhová úroková sadzba (2,18%) – splátky úrokov (A)	5 968,58	4 704,35	3 412,28	2 091,75	742,16
zvýhodnená sadzba JEREMIE (2,0%) – splátky úrokov (B)	5 473,67	4 310,52	3 123,89	1 913,21	678,30
Miera pomoci = 0,18 %					
	Rok 1	Rok 2	Rok 3	Rok 4	Rok 5
Pomoc (C) = A - B	494,92	393,83	288,39	178,44	63,86
NPV pomoci = C diskontované diskontnou sadzbou	494,92	390,01	282,82	173,30	61,41
Diskontná sadzba (základná sadzba + 100 bázických bodov) = $-0,02 + 1 = 0,98\%$					
GGE = celková čistá súčasná hodnota (NPV) pomoci = 1 402,45 EUR					