

Schéma pomoci *de minimis*

pre iniciatívu JEREMIE v Slovenskej republike

Portfóliový úver zdieľaného rizika II

Portfolio Risk Sharing Loan II - PRSL II

Dodatok č. 1

Evidenčné číslo schémy: DM-8/2015

I.

Týmto dodatkom sa mení a dopĺňa znenie Schémy pomoci *de minimis* pre iniciatívu JEREMIE v Slovenskej republike, Portfóliový úver zdieľaného rizika II *Portfolio Risk Sharing Loan II - PRSL II* evidovanej pod číslom DM-8/2015 nasledovne:

II.

1. V čl. B) ods. 1 bod 11 sa doterajšie znenie: „Zákon č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štátnej pomoci“),“ nahrádza novým znením: „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“),“.
2. V čl. B) ods. 1 sa za bod 11 vkladá bod 12, ktorý znie: „Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov“,“.
3. V čl. B) sa v bode 15 a v bode 16 pred slovo „EIF“ dopĺňa slovné spojenie „Európskym investičným fondom“ a slovo „EIF“ sa vkladá do zátvorky.
4. V čl. B) ods. 1 sa za bod 16 vkladá bod 17, ktorý znie: „Zmluva o financovaní, uzatvorená dňa 18. decembra 2015 medzi Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky a SZRB Asset Management, a.s.(SZRBAM), ktorá nadobudla účinnosť 1. januára 2016,“.
5. V čl. B) ods. 1 bod 18 sa doterajšie znenie: „Balík holdingového fondu (Zmluva o holdingovom fonde, Spoločenská zmluva a Dohoda spoločníkov) o založení Holdingového fondu JEREMIE pre Slovenskú republiku (ďalej len „HFJ“) podpísaný medzi Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a.s. a EIF dňa 22. decembra 2010 v znení neskorších dodatkov.“ nahrádza novým znením: „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),“.
6. V čl. B) ods. 1 sa za bod 18 vkladá bod 19, ktorý znie: „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.“
7. V čl. C) ods. 1 znie: „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.“.
8. V čl. D) sa vkladá nový ods. 3 ktorý znie: „Ďalej len „poskytovateľ pomoci“.“
9. V čl. E) ods. 1 znie: „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).“.

10. V čl. E) ods. 3 znie:

„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

11. V čl. E) sa vkladá nový ods. 5 ktorý znie: „Ďalej len „vykonávateľ schémy“ alebo „finančný sprostredkovateľ“, „finanční sprostredkovatelia“.“.

12. Nadpis článku F) znie: „F) Prijímatelia pomoci“.

13. V čl. F) ods. 1 znie: „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.“.

14. V čl. F) ods. 4 znie: „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.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu č. 7 znie: „Podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov“.

15. V čl. F) ods. 6 znie: „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.“.

16. V čl. F) sa za ods. 6. vkladá nový ods. 7 ktorý znie: „Ďalej len „prijímateľ pomoci“ alebo „prijímateľ“.“.

17. V čl. G) ods. 1 sa za slovami „z pôsobnosti nariadenia *de minimis*“ vypúšťajú slová „tejto schémy“ a súčasne sa za slovo „Prijímateľa“ vkladá slovo „pomoci“.

18. V čl. J) ods. 1 znie: „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.“.

19. V čl. J) ods. 2 znie: „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.“.

20. V čl. J) ods. 6 štvrtá veta znie: „Základný rámec výpočtu GGE je uvedený v prílohe č. 3 tejto schémy.“.

21. V čl. K) ods. 1 znie: „Pre poskytnutie pomoci je nevyhnutné splňať najmä podmienky stanovené v článkoch F) Prijímateľa pomoci, G) Oprávnené projekty, H) Oprávnené výdavky a J) Výška pomoci.“.

22. V čl. K) ods. 2 bod (ii) znie: „(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.“.

23. V čl. K) ods. 4 znie:

„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 nárokováné 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

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

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) Prijímateľa 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.“.

24. V čl. K) ods. 5 znie: „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.“.

25. V čl. L) ods. 2 znie:

„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.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu č. 10 znie: „Ú. v. EÚ L 114, 26.4.2012, s.8“.

26. V čl. M) ods. 4 znie: „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.“.

27. V čl. N) ods. 1 znie: „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.“.

28. V čl. O) ods. 4 znie:

„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.“.

29. V čl. O) ods. 5 znie: „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.“.

30. Nadpis článku P) znie: „P) Kontrola a audit“.

V čl. P) sa za ods. 1 vkladajú nové ods. 2, ods. 3 a ods. 4, ktoré znejú:

„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.“.

Doterajšie ods. 2 a ods. 3 sa označujú ako ods. 5 a ods. 6.

31. V čl. Q) ods. 2 druhá veta znie: „Platnosť a účinnosť každého dodatku nastáva dňom uverejnenia schémy v úplnom znení v Obchodnom vestníku.“.

32. V čl. Q) ods. 3 sa v druhej vete za slovo „prijímateľom“ vkladá slovo „pomoci“.

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

33. V čl. Q) sa vypúšťa posledný odsek.

34. Článok R) znie:

„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“.

35. Vypúšťajú sa prílohy: „Príloha číslo 3.: Oznámenie o poskytnutej minimálnej pomoci“ a „Príloha číslo 4.: Oznámenie o prijatí minimálnej pomoci“. Doterajšia príloha č. 5 sa označuje ako príloha č. 3.

36. Znenie Prílohy č. 3 schémy sa nahrádza novým znením a je prílohou tohto dodatku.

III.

1. Ostatné ustanovenia Schémy pomoci *de minimis* pre iniciatívu JEREMIE v Slovenskej republike, Portfóliový úver zdieľaného rizika II *Portfolio Risk Sharing Loan II - PRSL II* evidovanej pod číslom schémy DM-8/2015 zostávajú týmto dodatkom nedotknuté.
2. Tento dodatok nadobúda platnosť a účinnosť dňom zverejnenia schémy v znení dodatku č. 1 v Obchodnom vestníku.

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 bázičných 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 bázičných 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 bázičných 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).

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					