

Schéma pomoci *de minimis*

pre iniciatívu JEREMIE v Slovenskej republike

Portfóliová záruka prvej straty

First Loss Portfolio Guarantee - FLPG

v znení dodatkov č. 1 až č. 4

Evidenčné číslo schémy: DM-1/2011

A) Preambula

Iniciatíva JEREMIE je spoločnou iniciatívou Európskej komisie a Európskeho investičného fondu, ktorá ponúka členským štátom Európskej únie (ďalej len „EÚ“) možnosť čerpať časť svojich štrukturálnych fondov EÚ prostredníctvom národných a regionálnych Riadiacich orgánov (ďalej len „RO“) prostredníctvom rôznych Nástrojov finančného inžinierstva, v tomto prípade formou záručnej schémy. Jedným z hlavných cieľov je stimulovať komerčné banky v úlohe vybraných finančných sprostredkovateľov k poskytovaniu väčšieho objemu úverov pre malé a stredné podniky (ďalej len „MSP“) za zvýhodnených úverových podmienok.

B) Právny základ

Právnym základom pre poskytovanie pomoci *de minimis* formou záruk 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“),
- Zákon č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štátnej pomoci“),
- Zákon č. 528/2008 Z. z. o pomoci a podpore poskytovanej z fondov Európskej únie, v znení neskorších zmien a doplnení,
- Národný strategický referenčný rámec pre obdobie 2007-2013, schválený uznesením vlády Slovenskej republiky (ďalej len „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 (ďalej len „EIF“) dňa 23. decembra 2008 v znení neskorších dodatkov,
- Zmluva o financovaní, podpísaná dňa 28. októbra 2009 medzi Ministerstvom hospodárstva SR (ďalej len „MH SR“) a EIF v znení neskorších dodatkov (resp. vedľajších protokolov),
- Balík holdingového fondu (Zmluva o holdingovom fonde, Spoločenská zmluva a Dohoda spoločníkov) o založení Holdingového fondu JEREMIE (ďalej len „HFJ“) pre SR podpísaná medzi Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a.s. (ďalej len „SZRB“) a EIF dňa 22.12.2010 v znení neskorších dodatkov,
- 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 (ďalej len „príloha I nariadenia 651/2014“),
- Oznámenie Komisie o uplatňovaní článkov 87 a 88 Zmluvy o ES na štátnu pomoc vo forme záruk (2008/C 155/02) zo dňa 20.6.2008 v znení neskorších, zmien a doplnení (ďalej len „oznámenie Komisie 2008/C 155/02“),
- Nariadenie Rady (ES) č. 1083/2006 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. 1828/2006 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. 1080/2006 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“),

- 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. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

C) Cieľ pomoci

Cieľom pomoci podľa tejto schémy je stimulovať posilnenie a rozvoj MSP (na oprávnenom území podľa článku G tejto schémy) bez negatívneho dopadu na trh prostredníctvom zlepšenia prístupu MSP k finančným prostriedkom formou poskytovania úverov so zvýhodnenou úrokovou sadzbou zo strany finančných sprostredkovateľov (finančnej inštitúcie).

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

- a) zameraním sa na podporu poskytovania úverov MSP prostredníctvom zabezpečenia záručného krytia portfólia nových úverov pre MSP, vystavením záruky na tieto operácie pre finančných sprostredkovateľov.
- b) motivovaním Finančných sprostredkovateľov, aby ponúkli MSP lepšie podmienky získania nového úveru prostredníctvom zníženia úrokových sadzieb oproti trhovým a znížením požiadaviek na zabezpečenie nového úveru.

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.

Poskytovateľ pomoci:

Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky

Mierová 19
827 15 Bratislava
Slovenská republika
Webové sídlo: www.mhsr.sk
Email: info@mhsr.sk

E) Administrátor a vykonávateľ schémy

Administrátor schémy:

Pomoc *de minimis* vo forme záruk bude ďalej spravovať pre poskytovateľa pomoci administrátor schémy Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o. (ďalej len „SZRF“), ktorý bol založený dňa 25. 3. 2009 ako spoločnosť s osobitným účelom (z angl. *Special Purpose Vehicle* - SPV). Riadením SZRF je do 31. 12. 2015 poverený EIF, ktorý je zároveň odo dňa 12. 1. 2011 spolu so SZRB, spoločníkom SZRF. SZRF poskytuje pomoc ďalej vo forme záruk vystavených spolu s EIF, ktorý vystupuje spolu so SZRF ako ručiteľ a zmluvná strana pre finančných sprostredkovateľov. EIF pre SZRF zároveň zabezpečuje všetky administratívne, manažérske a riadiace povinnosti týkajúce sa prípravy, realizácie a spravovania vystavených záruk v súlade s touto schémou a s príslušnými právnymi predpismi.

Finančné prostriedky SZRF, ktoré sú určené na záručné produkty pochádzajú zo zdrojov Európskeho fondu regionálneho rozvoja a štátneho rozpočtu, t.j. zo zdrojov Operačného programu Konkurencieschopnosť a hospodársky rast (ďalej len „OP KaHR“), Prioritná os 1 Inovácie a rast konkurencieschopnosti, ktorého RO je MH SR.

Administrátor schémy:

Slovenský záručný a rozvojový fond, s. r. o.

Panenská 21
811 03 Bratislava
Slovenská republika
Webové sídlo: www.szrf.sk
Email: info@szrf.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 zverejní na svojom webovom sídle zoznam finančných sprostredkovateľov vrátane kontaktných údajov pre poskytovanie informácií o možnostiach získania podpory podľa tejto schémy.

F) Prijímatelia

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

Za prijímateľa pomoci *de minimis* podľa schémy sa považuje jediný podnik v zmysle článku 2 ods. 2 nariadenia Komisie (EÚ) č. 1407/2013 z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc *de minimis*.

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.

Subjekt prijímajúci pomoc podľa tejto schémy nesmie byť predmetom kolektívneho konkurzného konania, ani nesmie spĺňať kritériá domácich právnych predpisov¹ na to, aby sa stal predmetom kolektívneho konkurzného konania na návrh svojich veriteľov.

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. 104/2000²;

¹ Podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

² Nariadenie Rady (ES) č. 104/2000 zo 17. decembra 1999 o spoločnej organizácii trhov s výrobkami rybolovu a akvakultúry (Ú. v. ES L 17, 21.1.2000, s. 22).

- 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;
- 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 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.

G) Oprávnené projekty

Oprávnenými projektmi sú (s výnimkou odvetví a činností vylúčených z pôsobnosti nariadenia 1407/2013/tejto schémy ako je uvedené v článku „F) Prijímatelia“ 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 ("GMOs").

H) Oprávnené výdavky

Pre účely poskytovania pomoci *de minimis* formou záruk je oprávneným nákladom samotné poskytnutie záruky na úver MSP.

V každom prípade, potvrdenia o výdavkoch vo forme prijatých faktúr a dôkaz o zaplatení za tovary a služby cieľovým MSP sa vyžadujú iba ako súčasť auditorskej činnosti na odôvodnenie finančnej pomoci zo Štrukturálnych fondov, 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* formou záruk spočíva v poskytnutí záruky vystavenej EIF a SZRF na časť úveru poskytnutého finančným sprostredkovateľom MSP v rámci záručnej schémy.

Pomoc *de minimis* sa poskytne v momente poskytnutia úveru zaručeného podľa tejto schémy, 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*, ktorú členský štát poskytol 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 dotknutý členský štát 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).

V rámci tejto schémy je poskytovaná transparentná pomoc, tak ako je definovaná v nariadení 1407/2013. Výšku pomoci podľa tejto schémy predstavuje ekvivalent hrubého grantu pomoci (ďalej len „GGE“) stanovený podľa článku 4 ods. 6 písm. b) nariadenia 1407/2013.

Ak by sa poskytnutím novej pomoci *de minimis* presiahol príslušný strop stanovený v článku 3 ods. 2 nariadenia 1407/2013, na nijakú časť takejto novej pomoci sa nevzťahujú výhody spojené s nariadením 1407/2013.

K) Podmienky poskytnutia pomoci

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

Ďalšie podmienky poskytovania pomoci medzi vykonávateľom a prijímateľom (MSP) budú nastavené v súlade s bežnými trhovými praktikami poskytovateľov finančných prostriedkov formou úverov.

Účely podpory, ako aj typy úverov, o ktoré sa budú môcť cieľové MSP uchádzať, budú bližšie špecifikované v príslušných výzvach pre finančných sprostredkovateľov.

Garantovaná časť poskytnutej pôžičky v zmysle článku 4 ods. 6 písm. b) nariadenia 1407/2013 nesmie presiahnuť dobu trvania záruky 5 rokov, ktorá je stanovená pre príslušnú garantovanú sumu poskytnutého úveru 1 500 000 EUR na jeden cieľový podnik (alebo 750 000 EUR pre podniky vykonávajúce cestnú nákladnú dopravu). Ak je garantovaná suma nižšia ako uvedené sumy a/alebo záruka má obdobie kratšie ako päť rokov, ekvivalent hrubého grantu záruky sa počíta ako zodpovedajúci podiel príslušného stropu stanoveného v článku „J) Výška pomoci“ tejto schémy. Konkrétne podmienky pre poskytnuté úvery budú bližšie stanovené v príslušnej výzve pre finančných sprostredkovateľov.

Výška záruky v zmysle článku 4 ods. 6 písm. b) nariadenia 1407/2013 nesmie presiahnuť 80 % príslušnej pôžičky. Konkrétne percento ručenia spolu s ďalšími záručnými podmienkami bude stanovené v príslušnej výzve pre finančných sprostredkovateľov.

Každý subjekt uchádzajúci sa o úver podľa tejto schémy predloží vykonávateľovi schémy čestné 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, subjekt prijímajúci pomoc podľa tejto schémy nie je predmetom kolektívneho konkurzného konania, ani nespĺňa kritériá domácich právnych predpisov³ na to, aby sa stal predmetom kolektívneho konkurzného konania na návrh svojich veriteľov, a
4. 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.

³ Podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vykonávateľ schémy poskytne pomoc podľa tejto schémy až potom, ako si overí, že celkový objem pomoci *de minimis* pridelený podniku spolu s doteraz poskytnutou 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.

L) Kumulácia pomoci

Kumulácia pomoci *de minimis* je vždy viazaná na prijímateľa – jediný podnik⁴.

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 záujmu 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 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

EIF 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 bude uskutočnený prostredníctvom otvorenej transparentnej verejnej súťaže, za dodržania podmienok pre rovnosť príležitostí a nestrannosti, pričom konkrétne podmienky, zadania a výberové kritériá budú uverejnené v príslušnej výzve pre finančných sprostredkovateľov vyhlásenej zo strany EIF a zverejnenej na webovom sídle EIF.

Finanční sprostredkovatelia, ktorí uspejú vo výbere, uzatvárajú s Administrátorom schémy (SZRF) a EIF Operačnú zmluvu, na základe ktorej finanční sprostredkovatelia poskytujú úvery podľa tejto schémy, ktoré sú čiastočne zaručené zo zdrojov OP KaHR vložených do HFJ.

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

EIF zabezpečí, aby:

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 záruka na krytie úverové portfólia pre podporu MSP je financovaná zo zdrojov ERDF a štátneho rozpočtu,

⁴ Článok 2 ods. 2 nariadenia 1407/2013.

3. zástupcovia Slovenskej republiky (t.j. orgány, ktoré sú v zmysle nariadenia 1083/2006 príslušné podieľať sa na implementácii Operačných programov), Komisie a EIF mali prístup do priestorov a k dokumentom takýchto MSP na účely zabezpečenia zákonnosti a pravidelnosti financovania z Operácie, a
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 Schémy portfóliovej záruky prvej straty je 42,98 mil. EUR na základe čoho môžu byť poskytnuté úvery v celkovom objeme 245,6 mil. EUR.

O) Transparentnosť a monitorovanie

Monitorovanie znamená proces zbierania a analýzy finančných a nefinančných informácií na pravidelnej báze s cieľom merať postup Iniciatívy JEREMIE v rámci aktivít SZRF a finančných sprostredkovateľov voči Investičnej stratégii a súlad s právnym a zmluvným rámcom.

Finanční sprostredkovatelia tzn. vykonávatelia schémy zabezpečia vypracovanie štvrťročných správ o poskytnutých úveroch zaručených prostriedkami Schémy portfóliovej záruky prvej straty, ktoré predložia EIF.

EIF, na základe svojho manažérskeho mandátu v SZRF, zabezpečí, aby Operačné zmluvy (záručné zmluvy) obsahovali nevyhnutné ustanovenia, ktoré umožnia EIF zhromažďovať príslušné informácie od finančných sprostredkovateľov (vykonávateľov schémy) na zabezpečenie dostatočného monitorovania Operácií, vrátane príslušných informácií, ktoré sa budú zhromažďovať od cieľových MSP prijímajúcich podporu *de minimis* formou záruk.

EIF, na základe svojho manažérskeho mandátu v SZRF, vypracuje za každý kalendárny rok výročnú správu o postupe, ktorá bude obsahovať podrobnú analýzu aktivít HFJ (rozumie sa tým aktivita EIF a SZRF), analýzu postupu implementácie a podrobné informácie o postupe operácií. Riadiacim orgánom bude každá takáto výročná správa o postupe doručená prostredníctvom svojich zástupcov v Dozornej 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 1407/2013 (s uvedením jeho názvu a údajov o jeho uverejnení v Úradnom vestníku EÚ),
- overuje splnenie podmienok poskytnutia pomoci stanovených v tejto schéme,
- oznámi poskytnutie pomoci *de minimis* MF SR – OŠP štvrťročne, a to do 30 dní po uplynutí štvrťroku, v ktorom sa pomoc *de minimis* poskytla, t.j. bola uzavretá úverová zmluva, oznámenie je uvedené v prílohe č. 3 tejto schémy,
- oznámi akúkoľvek zmenu vo výške poskytnutej pomoci (napr. v dôsledku nedočerpania úveru v plnej výške alebo nečerpania úveru) MF SR - OŠP štvrťročne, a to do 30 dní po uplynutí štvrťroku, v ktorom daná skutočnosť nastala, resp. v ktorom bol úver dočerpaný, oznámenie je uvedené v prílohe č. 3 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 v podľa tejto schémy.

EIF po nadobudnutí účinnosti schémy, resp. jej dodatku, zabezpečí jej zverejnenie a dostupnosť schémy v úplnom znení na webovom sídle administrátora schémy www.szrf.sk minimálne počas obdobia účinnosti schémy.

Prijímateľ pomoci *de minimis* oznámi MF SR - OŠP prijatie pomoci *de minimis*, a to do 30 dní po uplynutí štvrťroku, v ktorom pomoc *de minimis* prijal, (t.j. bola uzavretá úverová zmluva). Oznámenie je uvedené v prílohe č. 4 tejto schémy.

P) Kontrola a vládny audit

EIF, na základe svojho manažérskeho mandátu v SZRF, bude riadiť SZRF tak, aby oprávnení zástupcovia RO, Európskej Komisie, Európskeho dvora auditorov a všetky ostatné inštitúcie Spoločenstva alebo orgány Spoločenstva, národné orgány auditu alebo ich riadne oprávnení zástupcovia, mohli vykonať akýkoľvek audit, ktorý považujú za potrebný s ohľadom na prostriedky ES a SZRF na úrovni administrátora schémy (SZRF) a taktiež nižšie na úrovni vykonávateľa schémy (tzn. finančného sprostredkovateľa) a prijímateľa pomoci (podporeného cieľového MSP). EIF, 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.

Priebežný regulačný dohľad na úrovni SZRF, finančných sprostredkovateľov ako aj MSP bude z pohľadu Riadiacich orgánov zabezpečený prostredníctvom Investičnej/Dozornej 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 prostredníctvom príslušného Riadiaceho orgánu uverejnenie schémy v Obchodnom vestníku a na webovom sídle: www.mhsr.sk do 10 pracovných dní od jej uverejnenia v Obchodnom vestníku.

Zmeny v schéme je možné vykonať formou písomných dodatkov ku schéme. Platnosť a účinnosť každého dodatku nastáva dňom jeho uverejnenia v Obchodnom vestníku. Zmeny v európskej legislatíve uvedené v článku „B) Právny základ“ tejto schémy alebo v akejkolvek 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 a zároveň vyčerpaná suma úveru poskytnutého na základe úverovej zmluvy.

Zmena v subjekte poskytovateľa vyplývajúca zo všeobecne záväzného právneho predpisu sa nepovažuje za zmenu v schéme, ktorú je potrebné vykonať formou písomného dodatku k schéme.

R) Prílohy

Neoddeliteľnou súčasťou schémy sú nasledujúce prílohy:

1. Definícia MSP
2. Prehľad o pomoci *de minimis* prijatej za posledné 3 roky
3. Oznámenie o poskytnutej minimálnej pomoci
4. Oznámenie o prijatí minimálnej pomoci

Prílohy č. 3 a 4 sú upravené po dohode s MF SR – OŠP.

Príloha číslo 1.: Definícia MSP

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 príľahlých trhoch.

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

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

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

Článok 4

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

1. Údajmi používanými pri výpočte počtu pracovníkov a finančných súm sú údaje týkajúce sa posledného schváleného účtovného obdobia a vypočítané na ročnom základe. Zohľadňujú sa odo dňa účtovnej závierky. Výška zvoleného obratu sa vypočíta bez dane z pridanej hodnoty (DPH) a iných nepriamych daní.
2. Ak podnik v deň účtovnej závierky zistí, že na ročnom základe prekročil počet pracovníkov alebo finančné limity stanovené v článku 2, alebo klesol pod tento počet pracovníkov a finančné limity, nebude to mať za následok stratu alebo nadobudnutie statusu stredného alebo malého podniku alebo mikropodniku, pokiaľ sa tieto limity neprekročili v dvoch po sebe nasledujúcich účtovných obdobiach.
3. V prípade novozaložených podnikov, ktorých účtovné uzávierky ešte neboli schválené, sa uplatnia údaje získané čestným odhadom vykonaným v priebehu finančného roku.

Článok 5

Počet pracovníkov

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

- a) zamestnanci;
- b) osoby pracujúce pre podnik v podriadenom postavení, ktoré sa podľa vnútroštátnych právnych predpisov považujú za zamestnancov;
- c) vlastníci-manažéri;

d) partneri vykonávajúci pravidelnú činnosť v podniku, ktorí majú finančný prospech z podniku.

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

Článok 6

Vyhotovenie údajov o podniku

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

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

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

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

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

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

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

Príloha číslo 2.: Prehľad o pomoci *de minimis* prijatej za posledné 3 roky

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

Uviesť údaje o pomoci *de minimis* poskytnutej cieľovému MSP (prijímajúcemu pomoc podľa tejto schémy - zvýhodnený úver) a všetkým subjektom, ktoré spolu s ním tvoria „jediný podnik“, tak ako je definovaný v článku 2 ods. 2 nariadenia 1407/2013.

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:

a. vznikol právny nárok (napr. uzavretá zmluva) ale samotnému plneniu nedošlo, pomoc ešte nebola čerpaná, resp. poskytovanie pomoci stále prebieha, uviesť výšku právneho nároku

b. poskytovanie 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).

Príloha číslo 3.: Oznámenie o poskytnutej minimálnej pomoci

Ministerstvo financií SR
Odbor štátnej pomoci
Štefanovičova 5
817 82 Bratislava

Oznámenie o poskytnutej minimálnej pomoci

podľa §22 ods. 2 zákona č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov
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*

Oznámenie o poskytnutej minimálnej pomoci

Oznámenie o skutočne poskytnutej minimálnej pomoci pri dočerpaní úveru

1.	Poskytovateľ (Názov a adresa):	Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky, Mierová 19, 827 15 Bratislava
2.	Schéma minimálnej pomoci:	Portfóliová záruka prvej straty, DM-1/2011
3.	Vykonávateľ:	
4.	Účel	posilnenie a rozvoj MSP formou zvýhodneného úveru pre MSP
5.	Forma pomoci	úver so zvýhodnenou úrokovou sadzbou

6.	7.	8.	9.	10.	11.		12.		13.		14.		15.
Meno a priezvisko / obchodné meno	Adresa trvalého pobytu / sídla	IČO/DIČ	Typ podniku	Odvetvie (SK NACE)	Fiškálny rok prijímateľa		Údaje o poskytnutej minimálnej pomoci		Údaje o skutočne poskytnutej minimálnej pomoci pri dočerpaní úveru		Iná doteraz poskytnutá minimálna pomoc		Poznámky
					od	do	výška pomoci v EUR	dátum poskytnutia	výška pomoci v EUR	dátum dočerpania úveru	výška pomoci v EUR	dátum poskytnutia	

V, dňa

Meno a priezvisko,
podpis štatutárneho orgánu (alebo poverenej osoby) vykonávateľa schémy

a odtlačok pečiatky vykonávateľa schémy

Poučenie pre vykonávateľov schémy:

Podľa nariadenia 1407/2013 (Ú. v. EÚ L 352, 24.12.2013), minimálna pomoc (pomoc *de minimis*) predstavuje pomoc, ktorú poskytol členský štát jedinému podniku v priebehu akéhokoľvek obdobia troch fiškálnych rokov a ktorá neprekročí súhrnne 200 000 EUR. Celková pomoc *de minimis* poskytnutá jedinému podniku vykonávajúcemu cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu nesmie prekročiť 100 000 EUR v priebehu troch fiškálnych rokov, pričom táto pomoc sa nepoužije na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy.

Trojročné obdobie v súvislosti s poskytovaním minimálnej pomoci sa určuje na základe účtovného obdobia prijímateľa. Podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov je to kalendárny rok alebo hospodársky rok podľa rozhodnutia podnikateľa (fiškálny rok).

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.

Rozsah pôsobnosti nariadenia vymedzuje článok 1 nariadenia. Nariadenie sa vzťahuje iba na pomoc, pri ktorej je možné vopred presne vypočítať ekvivalent hrubého grantu pomoci bez toho, aby bolo potrebné vykonať hodnotenie rizika t.j. na transparentnú pomoc. Ekvivalent hrubého grantu pre pomoc poskytovanú podľa tejto schémy je určovaný v súlade s čl. 4 ods. 6 nariadenia 1407/2013.

Podľa nariadenia 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 deň uzavretia úverovej zmluvy).

Pred poskytnutím pomoci *de minimis* vykonávateľ schémy získa od prijímateľa čestné vyhlásenie (s údajmi v rozsahu uvedenom v prílohe č. 2 tejto schémy) o všetkej pomoci *de minimis* poskytnutej jedinému podniku (všetkým subjektom, ktoré spolu s MSP, ktorému je poskytovaný úver, tvoria jediný podnik, tak ako ho definuje čl. 2 ods. 2 nariadenia 1407/2013) počas prebiehajúceho a dvoch predchádzajúcich fiškálnych rokov a dôkladne sa ubezpečí o tom, že novou pomocou *de minimis* nebude prekročený strop *de minimis* uvedený v článku J tejto schémy.

Vykonávateľ schémy pred poskytnutím pomoci *de minimis* písomne informuje prijímateľa o predpokladanej výške pomoci *de minimis* (vyjadrenej ako ekvivalent hrubého grantu) a o tom, že ide o pomoc *de minimis*, pričom výslovne uvedie odkaz na túto schému (s jej názvom a údajom o jej uverejnení v Obchodnom vestníku) a odkaz na nariadenie 1407/2013 (s jeho názvom a údajom o jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie).

Vykonávateľ schémy zasiela **Oznámenia o poskytnutej minimálnej pomoci MF SR - OŠP** informácie o poskytnutej pomoci *de minimis* (súlade s pokynom na vyplnenie formulára) do 30 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroku, v ktorom sa minimálna pomoc poskytla (uzavrela zmluva o úvere).

Vykonávateľ schémy zasiela **Oznámenia o skutočne poskytnutej minimálnej pomoci pri dočerpaní úveru MF SR - OŠP** informácie o skutočne poskytnutej minimálnej pomoci (vzťahuje sa len na tie zmluvy o úvere, kde došlo k zmene predpokladanej výšky GGE, napr. v dôsledku nedočerpania úveru v plnej výške, alebo nečerpania úveru v dôsledku odstúpenia od zmluvy), a to do 30 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroku, v ktorom bol úver dočerpaný (resp. v ktorom došlo k odstúpeniu od zmluvy).

Pokyny na vyplnenie formulára pre oznámenie o poskytnutej minimálnej pomoci:

Vykonávateľ krížikom označí, o aký typ oznámenia ide: *Oznámenie o poskytnutej minimálnej pomoci* alebo *Oznámenie o skutočne poskytnutej minimálnej pomoci pri dočerpaní úveru*.

Bod:

3. Uvedie sa názov a sídlo vykonávateľa schémy, teda finančného sprostredkovateľa poskytujúceho úver na základe tejto schémy.
- 6-8. Uvedú sa identifikačné údaje prijímateľa. Ak prijímateľovi nebolo pridelené IČO, uvádza sa DIČ.
9. Uvedie sa typ podniku: **mikropodnik**, **malý podnik**, alebo **stredný podnik**, a to podľa prílohy 1 tejto schémy.
10. Uvedie sa odvetvie, a to v zmysle štatistickej klasifikácie ekonomických činností (SK NACE, Rev. 2), ktorá je súčasťou vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z. z 18. júna 2007, ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností. Uvedie sa hlavná sekcia a príslušná divízia, napríklad: C.10, D.35, G.45.
11. Uvedie sa účtovné obdobie prijímateľa podľa § 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.
12. Uvedie sa dátum poskytnutia minimálnej pomoci, t.j. deň uzavretia úverovej zmluvy a predpokladaná výška pomoci ako GGE podľa článku J tejto schémy.
13. Vypĺňa sa len v *Oznámení o skutočne poskytnutej minimálnej pomoci pri dočerpaní úveru* v prípade, že pri čerpaní úveru dôjde k zmene výšky GGE, napr. v dôsledku zmeny dĺžky trvania úveru, nedočerpania celej výšky úveru, prípadne nečerpania úveru vôbec (odstúpenie od zmluvy). Uvedie sa dátum dočerpania úveru, teda dátum vyplatenia (poslednej) tranže (v prípade, že úver nebol čerpaný naraz), resp. dátum odstúpenia od zmluvy a skutočne čerpaná výška pomoci vypočítaná ako GGE podľa skutočne čerpanej výšky úveru.
14. Uvedie sa na základe údajov poskytnutých prijímateľom prostredníctvom prílohy č. 2 tejto schémy. Ako dátum poskytnutia pomoci sa uvedie obdobie zahŕňajúce prebiehajúci fiškálny rok (v čase poskytnutia pomoci) a predchádzajúce dva fiškálne roky (napr. 2012 – 2014). Ako výška pomoci sa uvedie celková poskytnutá pomoc za sledované obdobie (vrátane pomoci poskytnutej právne predchodcovi).
15. Uviesť ďalšie prípadné skutočnosti súvisiace s poskytovanou minimálnou pomocou. V prípade, že po uzavretí úverovej zmluvy (a oznámení o poskytnutej pomoci) nedôjde k čerpaniu úveru (zmluvný vzťah sa ukončí bez čerpania) a teda pomoc skutočne poskytnutá (čerpaná) nebude, je potrebné pri oznámení o skutočne poskytnutej minimálnej pomoci pri dočerpaní úveru uviesť (do poznámky), že úver čerpaný nebol a v stĺpci 14 uviesť hodnotu 0.

Príloha číslo 4.: Oznámenie o prijatí minimálnej pomoci

Ministerstvo financií SR
Odbor štátnej pomoci
Štefanovičova 5
817 82 Bratislava

OZNÁMENIE O PRIJATÍ MINIMÁLNEJ POMOCI

podľa § 22 ods. 2 zákona č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov

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*

1. **Obchodné meno:**
2. **Adresa:**
3. **IČO / DIČ:**
4. **Typ podniku:**
5. **Poskytovateľ:** Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky, Mierová 19, 827 15 Bratislava
Vykonávateľ:
6. **Schéma minimálnej pomoci:** Portfóliová záruka prvej straty, DM-1/2011
7. **Odvetvie (SK NACE):**
8. **Účel:** posilnenie a rozvoj MSP formou zvýhodneného úveru pre MSP
9. **Forma:** úver so zvýhodnenou úrokovou sadzbou
10. **Fiškálny rok:**

11. Údaje o poskytnutej minimálnej pomoci:

Výška minimálnej pomoci v EUR	Dátum poskytnutia

12. Iná doteraz poskytnutá minimálna pomoc:

Obchodné meno a IČO/DIČ	Poskytovateľ (názov a sídlo)	Výška minimálnej pomoci v EUR	Dátum poskytnutia

Súhlasím so zverejnením údajov uvedených v tomto oznámení na účely získania prehľadu o poskytnutí minimálnej pomoci v zmysle nariadenia Komisie (EÚ) č. 1407/2013 z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc *de minimis* (Ú. v. EÚ L 352, 24.12.2013), a v súlade so zákonom č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

V, dňa

**Meno, priezvisko a podpis prijímateľa alebo jeho štatutárneho orgánu (alebo poverenej osoby)
a odtlačok pečiatky prijímateľa.**

Poučenie pre prijímateľov minimálnej pomoci:

Prijímatelia minimálnej pomoci sú podľa § 22 zákona č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov povinní štvrťročne oznamovať MF SR prijatie tejto pomoci, a to do 30 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroku, v ktorom minimálnu pomoc prijali, teda v deň, keď bola uzavretá úverová zmluva.

Pokyny na vyplnenie formulára pre oznámenie o prijatí minimálnej pomoci:

Bod:

1. Uvedie sa obchodné meno prijímateľa tak, ako je zapísané v Obchodnom registri alebo Živnostenskom registri.
2. V prípade právnickej osoby sa uvedie sídlo prijímateľa, v prípade fyzickej osoby – podnikateľa sa uvedie miesto podnikania.
3. Ak prijímateľovi nebolo pridelené IČO, uvádza sa DIČ.
4. Uvedie sa typ podniku: **mikropodnik, malý podnik**, alebo **stredný podnik**, a to podľa prílohy 1 tejto schémy.
7. Uvedie sa odvetvie, v ktorom prijímateľ podniká, a to v zmysle Štatistickej klasifikácie ekonomických činností (SK NACE, Rev. 2), ktorá je súčasťou vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z. z 18. júna 2007, ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností. Uvedie sa hlavná sekcia a príslušná divízia, napríklad: C.10, D.35, G.45.
10. Uvedie sa účtovné obdobie prijímateľa (MSP) podľa § 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.
11. Podľa nariadenia 1407/2013 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.
12. Iná doteraz poskytnutá minimálna pomoc – uvedie sa pomoc poskytnutá **prijímateľovi (MSP) ako aj všetkým subjektom s ktorými tvorí „jediný podnik“** (tak ako je definovaný v článku 2 ods. 2 nariadenia *de minimis*) počas prebiehajúceho fiškálneho roku (v čase poskytnutia pomoci – uzavretia úverovej zmluvy) a predchádzajúcich dvoch fiškálnych rokov, vrátane pomoci poskytnutej právnomu predchodcovi prijímateľa v súlade s tlačivom „**Prehľad o pomoci de minimis prijatej počas prebiehajúceho a dvoch predchádzajúcich fiškálnych rokov**“ (príloha č. 2 tejto schémy).