

# ZMLUVA O FINANCOVANÍ

uzatvorená podľa ustanovenia § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný  
zákoník v znení neskorších predpisov

a podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013 zo 17. decembra  
2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho  
rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom  
poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom  
fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho  
rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a  
rybárskom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 1083/2006 (v súlade  
s požiadavkami kladenými Prílohou IV)

**medzi**

**Ministerstvom pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky**

**a**

**SZRB Asset Management, a.s.,**

**a**

**Slovak Investment Holding, a. s.**

## OBSAH

1	DEFINÍCIE A VÝKLAD .....	5
2	PREDMET ZMLUVY .....	10
3	POSKYTNUTIE PROSTRIEDKOV A NAKLADANIE S NIMI .....	11
4	ČINNOSŤ SPRÁVY SIH .....	12
5	INVESTIČNÁ STRATÉGIA .....	15
6	DOZORNÁ RADA .....	16
7	PRÁVA A POVINNOSTI ZMLUVNÝCH STRÁN .....	18
8	ÚČTY .....	22
9	ODMENA A ÚHRADA NÁKLADOV .....	22
10	TRVANIE ZMLUVY A UKONČENIE ZMLUVY .....	23
11	KOMUNIKÁCIA.....	24
12	ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA .....	25
	Príloha č. 1 .....	28
	Príloha č. 2 .....	40
	Príloha č. 3 .....	49
	Príloha č. 4 .....	51
	Príloha č. 5 .....	53

**TÁTO ZMLUVA O FINANCOVANÍ** (ďalej len „Zmluva“) sa uzatvára medzi nasledovnými stranami:

- 1) **Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky**, so sídlom Dobrovičova 12, 812 66 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 156 621 (ďalej len „**Riadiaci orgán**“ alebo „**Ministerstvo**“)

v zastúpení:

prof. Ing. Ľubomír Jahnátek, CSc. – minister pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky

a

- 2) **SZRB Asset Management, a.s.**, so sídlom Vazovova 2, 811 07 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 097, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5949/B (ďalej len „**SZRBAM**“)

v zastúpení:

Ing. Peter Dittrich, PhD. – predseda predstavenstva

Mgr. Peter Janiga – podpredseda predstavenstva

a

- 3) **Slovak Investment Holding, a. s.**, so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5948/B (ďalej len „**SIH**“)

v zastúpení:

JUDr. Vazil Hudák, predseda predstavenstva

Ing. Igor Lichnovský, podpredseda predstavenstva

Ministerstvo, SZRBAM a SIH ďalej spoločne označovaní ako **Zmluvné strany** a každý z nich samostatne ako **Zmluvná strana**.

#### **VZHLADOM NA TO, ŽE:**

- (A) Vláda Slovenskej republiky uznesením č. 736/2013 zo dňa 18.12.2013 schválila Postup implementácie finančných nástrojov cez Slovenský investičný holding v programovom období 2014 – 2020, do ktorého bude vyčlenená minimálna alokácia vo výške 3 % z každého operačného programu, (s výnimkou operačných programov pre cieľ Európskej územnej spolupráce a operačného programu Technická pomoc) (ďalej len „**Projekt SIH**“).
- (B) Alokácia prostriedkov vyčlenených pre Projekt SIH na jednotlivé prioritné osi v rámci operačných programov je indikatívne určená na základe Hodnotenia ex-

ante pre finančné nástroje, v súlade s článkom 37 Všeobecného nariadenia. Z dôvodu zabezpečenia vyššej efektivity, vhodnosti a účelnosti využitia prostriedkov z operačného programu a vzhľadom na potreby príslušných riadiacich orgánov existuje možnosť vyčleniť 3 % z Operačného programu aj iným spôsobom, a to tak, že po vzájomnej dohode dotknutých riadiacich orgánov a Ministerstva financií Slovenskej republiky sa navýši alokácia pre finančné nástroje implementované cez Projekt SIH pri niektorých prioritných osiach a v príslušnom objeme sa zníži pri iných prioritných osiach s tým, že celková alokácia z operačného programu zostane minimálne na úrovni 3 % všetkých prostriedkov.

- (C) Dňa 20. júna 2014 uzavrela Slovenská republika s Komisiou Partnerskú dohodu o využívaní európskych štrukturálnych a investičných fondov v rokoch 2014-2020. Partnerská dohoda definuje stratégiu a priority pre efektívne a účinné investície v objeme 15,3 mld. EUR na najbližších 10 rokov. Partnerská dohoda tiež umožňuje na implementáciu finančných nástrojov využitie štruktúry fondu fondov a správcu, ktorý bude tento fond spravovať.
- (D) V súlade s požiadavkami Všeobecného nariadenia bolo vypracované Hodnotenie ex-ante, ktoré identifikovalo trhové nedostatky a suboptimálne investičné situácie, ktoré sa majú riešiť prostredníctvom finančných nástrojov.
- (E) Dňa 14.5.2014 Vláda SR uznesením č. 232 schválila Integrovaný regionálny operačný program 2014-2020. Dňa 18.12.2014 bol tento Operačný program schválený Európskou komisiou.
- (F) Účelom tejto Zmluvy je stanoviť podmienky a s tým súvisiace práva a povinnosti Zmluvných strán pri použití alokácie peňažných prostriedkov z Operačného programu riadeného Ministerstvom za účelom ich využitia na implementáciu finančných nástrojov implementovaných cez SIH a jeho správcu.
- (G) Dňa 5.11.2014 prijala vláda SR uznesenie č. 558/2014, ktorým schválila Systém finančného riadenia štrukturálnych fondov, Kohézneho fondu a Európskeho námorného a rybárskeho fondu na programové obdobie 2014-2020 (ďalej ako „**Systém finančného riadenia**“).
- (H) Dňa 8.4.2015 prijala vláda SR uznesenie č. 160/2015, ktorým schválila Systém riadenia finančných nástrojov financovaných z Kohézneho fondu, Európskeho fondu regionálneho rozvoja a Európskeho sociálneho fondu na programové obdobie 2014 – 2020 (ďalej ako „**Systém riadenia finančných nástrojov**“).
- (I) SIH je akciová spoločnosť založená podľa slovenského práva Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a. s. ako jediným akcionárom na pokyn Ministerstva financií Slovenskej republiky pre účely implementácie finančných nástrojov z finančných prostriedkov z Operačných programov vykonávajúca fond fondov.
- (J) SZRBAM je akciová spoločnosť založená podľa slovenského práva Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a. s. ako jediným akcionárom na pokyn Ministerstva financií Slovenskej republiky pre účely výkonu správy finančných prostriedkov zverených riadiacim orgánom za účelom ich vloženia do SIH a vykonávania jeho činnosti.
- (K) Vzhľadom na skutočnosť, že v rámci implementácie finančných nástrojov pôjde o alokovanie finančných prostriedkov z viacerých Operačných programov, ktoré

realizujú príslušné ministerstvá ako riadiace orgány, budú uzavreté samostatné Zmluvy o financovaní s každým riadiacim orgánom. Z uvedeného dôvodu bude uzatvorených 6 Zmlúv o financovaní, ktoré budú mať v zásade totožné znenie (ďalej len „Zmluvy o financovaní“).

- (L) Dňa 13.11.2013 prijala vláda SR uznesenie č. 658/2013, ktorým schválila Stratégiu financovania Európskych štrukturálnych a investičných fondov pre programové obdobie 2014 – 2020 (ďalej ako „Stratégia financovania“).

**ZMLUVNÉ STRANY SA DOHODLI nasledovne:**

## **1 DEFINÍCIE A VÝKLAD**

### **1.1 Definície**

V celom texte tejto Zmluvy, vrátane textu pred touto časťou majú v Zmluve výrazy s veľkým začiatočným písmenom nasledujúci význam:

- „Činnosti správy SIH“** znamená súbor práv a povinností pre SZRBAM v zmysle článku 4 tejto Zmluvy.
- „Delegované nariadenie“** znamená Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 480/2014 z 3. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde v platnom znení.
- „Dozorná rada SIH“** rozumie sa Dozorná rada SIH, ktorá ako orgán obchodnej spoločnosti v súlade so Zmluvami o financovaní a príslušnými právnymi predpismi dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti SIH.
- „Finančný sprostredkovateľ“** znamená subjekt vybraný SZRBAM otvoreným, transparentným, primeraným a nediskriminačným postupom so zabezpečenými opatreniami proti vzniku konfliktu záujmov a poverený časťou vykonávania finančných nástrojov pri postupe podľa čl. 38, ods. 4 písm. a) a b) Všeobecného nariadenia v súlade s príslušnou Investičnou stratégiou

v zmysle Zmluvy o správe fondu, ktorému prijímateľ pri vykonávaní fondu fondov zveril na základe Zmluvy o financovaní časť týchto činností.

<b>„Hodnotenie ex-ante“ / „Ex-ante hodnotenie“</b>	v zmysle bodu (D) preambuly Zmluvy znamená hodnotenie, zadané Ministerstvom financií Slovenskej republiky ako zadávateľom a vypracované skupinou Európskej Investičnej Banky v súlade s požiadavkami kladenými Všeobecným nariadením, identifikujúce trhové nedostatky a suboptimálne investičné situácie, ktoré sa majú riešiť prostredníctvom finančných nástrojov.
<b>„Implementačné činnosti“</b>	vyhľadávanie a výber Finančných sprostredkovateľov na základe kritérií výberu v zmysle ustanovenia článku 7 Delegovaného nariadenia a v súlade s princípmi stanovenými v Prílohe č. 2 tejto Zmluvy, ktorí budú v poverenom rozsahu, a to na základe Zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi, oprávnení na implementáciu stratégií definovaných v Investičnej stratégii, ako aj iniciácia a proces revízie Hodnotenia ex-ante.
<b>„Investičná stratégia“</b>	znamená dokument, ktorý ustanovuje súhrn postupov a jednotlivých krokov na dosiahnutie stanoveného cieľa s uplatnením finančných nástrojov v rámci príslušného OP a ktorý je vypracovaný SZRBAM v súlade s touto Zmluvou a Ex-ante hodnotením.
<b>„Komisia“</b>	znamená Európska komisia.
<b>„Nezrovnalosť“</b>	má význam daný v ustanovení článku 2 bod 36 Všeobecného nariadenia.
<b>„Občiansky zákonník“</b>	znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.
<b>„Obchodný zákonník“</b>	znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
<b>„Obdobie oprávnenosti“</b>	znamená obdobie v zmysle čl. 65, ods. 2 Všeobecného nariadenia.
<b>„Operácia“</b>	znamená finančnú podporu poskytnutú z Operačného programu na finančný nástroj a následnú finančnú podporu, ktorú tento finančný nástroj poskytuje.
<b>„Operačná dohoda“</b>	znamená zmluvu medzi Finančným sprostredkovateľom a konečným prijímateľom, medzi správcom finančného nástroja a konečným prijímateľom alebo medzi správcom fondu fondov a konečným prijímateľom.

<b>„Operačný program“ “OP“</b>	/ znamená operačný program Integrovaný regionálny operačný program 2014-2020.
<b>„Podnikateľský plán“</b>	znamená plán pre každý jednotlivý finančný nástroj, ktorý sa má vykonávať na základe tejto Zmluvy, vrátane očakávaného pákového efektu, ktorého minimálne náležitosti sú uvedené v Investičnej stratégii, ktorá tvorí Prílohu č. 1 tejto Zmluvy.
<b>„Predpisy EÚ“</b>	znamená Všeobecné nariadenie, Delegované nariadenia a iné normy práva Európskej únie vzťahujúce sa na využitie prostriedkov z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu, Kohézneho fondu, Európskeho poľnohospodárskeho fondu pre rozvoj vidieka a Európskeho námorného a rybárskeho fondu v platnom znení.
<b>„Projekt SIH“</b>	má význam daný v bode (A) Preambuly.
<b>„Prostriedky OP“</b>	znamená celkovú sumu finančných prostriedkov alokovaných z Operačného programu, a to vo výške minimálne na úrovni 3 % z prostriedkov Operačného programu bez zdrojov štátneho rozpočtu na spolufinancovanie.
<b>„Prostriedky“</b>	znamená finančné prostriedky poskytnuté Ministerstvom v zmysle tejto Zmluvy, ktoré tvoria Prostriedky OP a spolufinancovanie zo štátneho rozpočtu.
<b>„Riadiaca dokumentácia“</b>	znamená súbor dokumentov, ktorý slúži ako základ pre efektívny a overiteľný výkon jednotlivých činností Riadiaceho orgánu a nastavuje pravidlá pre implementáciu projektov v podmienkach Operačného programu (vrátane finančných nástrojov). Skladá sa najmä z nasledovných súborov dokumentov: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dokumentácia určujúca Riadiaci orgán a jeho pracovníkov (popis postavenia Riadiaceho orgánu, organizačná schéma, opisy práce, atď.)</li> <li>- dokumentácia pre účely výberu a implementácie projektov (postupy pre zhodnotenie, výber a schvaľovanie projektov; postup zverejňovania výziev; audit trail; systém archivácie, atď.)</li> <li>- dokumentácia vymedzujúca riadenie Operačného programu (opis systému riadenia a kontroly; postup tvorby a predkladania správ o vykonávaní Operačného programu; postupy na riešenie nezrovnalostí a ich nápravu, atď.)</li> <li>- dokumentácia určujúca platobnú jednotku (organizačná schéma, opisy práce, manuál procedúr, atď.)</li> </ul>

<b>„Riadiaci orgán“</b>	znamená Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky.
<b>„SIH“</b>	znamená Slovak Investment Holding, a.s. Štefánikova 27 814 99 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5948/B ako fond fondov v zmysle Systému riadenia finančných nástrojov.
<b>„Systém finančného riadenia“</b>	má význam daný v bode (G) Preambuly.
<b>„Systém riadenia finančných nástrojov“</b>	má význam daný v bode (H) Preambuly. Dokument sa vzťahuje na finančné nástroje, financované z Kohézneho fondu, Európskeho fondu regionálneho rozvoja a Európskeho sociálneho fondu.
<b>„Stratégia financovania“</b>	má význam v bode (L) Preambuly.
<b>„SZRB“</b>	znamená Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 682 420, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3010/B.
<b>„Treasury fondy“</b>	znamená všetky prostriedky, ktoré bývajú uložené na účtoch SIH iných než vinkulovaných účtoch, po odpočítaní súm, ktoré boli vyplatené na účely akýchkoľvek operácií alebo na akýkoľvek iný účel v súlade so Zmluvami o financovaní, a po odpočítaní súm, ktoré SZRBAM považuje za potrebné ponechať na príslušnom Účte SIH (inom než vinkulovanom účte) na udržiavanie likvidity.
<b>„Účet SIH“</b>	má význam daný v článku 8 tejto Zmluvy.
<b>„Valné zhromaždenie“</b>	znamená valné zhromaždenie SIH ako jeho najvyšší orgán.
<b>„Všeobecné nariadenie“</b>	znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013 zo 17. decembra 2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 1083/2006 v platnom znení.
<b>„Vykonávacie nariadenie“</b>	znamená vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 1011/2014 z 22. septembra 2014, ktorým sa stanovujú podrobné pravidlá vykonávania nariadenia



Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, pokiaľ ide o vzory predkladania určitých informácií Komisii a podrobné pravidlá týkajúce sa výmeny informácií medzi prijímateľmi a riadiacimi orgánmi, certifikačnými orgánmi, orgánmi auditu a sprostredkovateľskými orgánmi v platnom znení.

**„Zakladateľské dokumenty“**

znamená Stanovy SIH, zakladateľskú listinu SIH ako aj akýkoľvek iný súvisiaci dokument.

**„Zmluva o správe fondu“**

znamená samostatnú zmluvu medzi SZRBAM a SIH o správe subjektu kolektívneho investovania podľa príslušných ustanovení zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, v zmysle ktorej, ako aj v súlade s ustanoveniami tejto Zmluvy, SZRBAM zabezpečí uskutočnenie činností tvoriacich Činnosť správy SIH, ako aj ďalších správcovských činností.

**„Zmluvy o financovaní“**

má význam daný v bode (K) Preambuly.

**„Zmluva s finančným sprostredkovateľom“**

znamená jednotlivú zmluvu uzatvorenú medzi SZRBAM a Finančným sprostredkovateľom pre jednotlivé Implementačné činnosti.

**„Žiadosť o platbu (finančné nástroje)“**

znamená žiadosť o platbu (finančné nástroje) definovanú v Systéme finančného riadenia.

## 1.2 Výklad

Výrazy uvedené v jednotnom čísle majú ten istý význam ako príslušné výrazy v množnom čísle a naopak.

Pokiaľ táto Zmluva neuvádza inú definíciu, alebo ak z kontextu nepochybne nevyplýva iný význam, výrazy definované vo Všeobecnom nariadení majú ten istý význam, ako výrazy použité v tejto Zmluve alebo v oznámení zaslanom na základe tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou tak, ako keby všetky odkazy obsiahnuté vo výrazoch definovaných vo Všeobecnom nariadení boli odkazmi na túto Zmluvu alebo oznámenie z nej vyplývajúce.

Vyššie uvedené pravidlá výkladu neplatia, ak by to odporovalo nepochybnému zmyslu príslušného ustanovenia.

## 1.3 Odkazy

Akýkoľvek odkaz uvedený v tejto Zmluve na:

- (a) zákon alebo právny predpis sa bude vykladať ako odkaz na zákon alebo právny predpis v ich platnom a účinnom znení;
- (b) Zmluvu, akúkoľvek inú zmluvu alebo dokument sa bude vykladať ako odkaz na túto Zmluvu, inú zmluvu alebo dokument v ich platnom znení; a
- (c) článok alebo prílohu sa bude vykladať ako odkaz na konkrétny článok, odsek, písmeno a bod alebo prílohu tejto Zmluvy.

## 1.4 Nadpisy a prílohy

Nadpisy častí, článkov, odsekov a príloh slúžia výlučne pre uľahčenie orientácie a pri výklade Zmluvy sa nepoužijú. Prílohy k Zmluve tvoria jej neoddeliteľnú súčasť.

## 2 PREDMET ZMLUVY

2.1 Účelom tejto Zmluvy je stanovenie podmienok a s tým súvisiacich práv a povinností Zmluvných strán pri implementácii finančných nástrojov z Prostriedkov prostredníctvom SIH v rámci Projektu SIH. S cieľom naplnenia tohto účelu upravuje táto Zmluva najmä, ale nielen, podmienky poskytnutia Prostriedkov zo strany Ministerstva a ich správu pred aj po ich investovaní do SIH, úpravu činnosti správcu Prostriedkov a odmenu správcu Prostriedkov ako aj dôvody a spôsob ukončenia tejto Zmluvy.

2.2 Zmluvné strany sa dohodli, že Ministerstvo na základe tejto Zmluvy v súlade s podmienkami a postupmi stanovenými Stratégiou financovania a Systémom riadenia finančných nástrojov poskytne Prostriedky vo výške maximálne 145 131 532 EUR (slovom: „jednostoštyridsaťpäť miliónov jednototridsaťjeden tisíc päťstotridsaťdva eur“), z toho 116 388 554 EUR (slovom: „jednostostošesťnásť miliónov tristoosemdesiatosem tisíc päťstopäťdesiatštyri eur) zo zdrojov EÚ, čo celkovo predstavuje približne 6,63 % z alokácie zdrojov EÚ Operačného programu vrátane Výkonnostnej rezervy a maximálne 28 742 978,- EUR (slovom: „dvadsaťosem miliónov sedemstoštyridsaťdva tisíc deväťstosedemdesiatosem eur“), zo zdrojov spolufinancovania zo štátneho rozpočtu v prospech SIH, ktorý vykonáva fond fondov, pre účely poskytovania podpory z tohto OP finančnými nástrojmi uvedenými v Investičnej stratégii. Presné rozdelenie Prostriedkov podľa jednotlivých finančných nástrojov je uvedené v časti 5 Prílohy č. 1 Zmluvy. Suma bude čerpaná po jednotlivých častiach v zmysle článku 3.2 Zmluvy, pričom

- (a) v prípade ak sa na konci roka 2018 ukáže, že neboli splnené čiastkové ciele Operačného programu, bude sa čerpať ďalšia časť Prostriedkov v zmysle článku 3.2 v sume zníženej na základe zníženia základu o výkonnostnú rezervu pre aktuálne čerpanú časť i pre už vyčerpané časti Prostriedkov;
- (b) v prípade, ak by sa pred rokom 2018 čerpala posledná časť Prostriedkov, v zmysle článku 3.2 (c), bude sa čerpať posledná časť obdobne ako v prípade písmena (a) tohto článku. Ak sa následne ukáže, že boli splnené Čiastkové ciele Operačného programu, bude sa dodatočne čerpať čiastka, o ktorú boli Prostriedky podľa tohto písmena znížené.

2.3 Ministerstvo zveruje Prostriedky do správy SZRBAM, ktorý ich investuje do SIH v súlade s touto Zmluvou. Zmluvné strany sa zároveň dohodli, že SIH poverí správou Prostriedkov SZRBAM, ktorý zabezpečí ich následné použitie výlučne v súlade s Investičnou stratégiou, Podnikateľským plánom pre konkrétny finančný nástroj, touto Zmluvou, Zmluvou o správe fondu, ďalšími Zmluvami o financovaní a príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, za čo SZRBAM náleží odmena vo výške a za podmienok stanovených touto Zmluvou.

2.4 SIH a SZRBAM sa zaväzujú zabezpečiť, aby v Zmluvách s finančnými sprostredkovateľmi bol dohodnutý záväzok Finančného sprostredkovateľa

uzatvárať Operačné dohody iba s takými konečnými prijímateľmi identifikovanými v Investičnej stratégii a za takých podmienok, ktoré spĺňajú podmienky poskytovania príspevkov z OP na príslušný finančný nástroj, ktoré sú uvedené v Investičnej stratégii. Ak uzatvára Operačnú dohodu SZRBAM, je taktiež povinný zabezpečiť splnenie podmienok podľa predchádzajúcej vety.

- 2.5** SIH a SZRBAM sa zaväzujú zabezpečiť, že v Zmluvách s finančnými sprostredkovateľmi budú očakávané výsledky vyjadrené prostredníctvom cieľových hodnôt ukazovateľov vzťahujúcich sa k príslušným podporovaným aktivitám. Cieľová hodnota ukazovateľa musí byť minimálne v tej výške plánovanej hodnoty ukazovateľa stanovenej v Operačnom programe, ktorá zodpovedá výške alokácie pridelennej na finančné nástroje.

### **3 POSKYTNUTIE PROSTRIEDKOV A NAKLADANIE S NIMI**

- 3.1** Zmluvné strany bez zbytočného odkladu po uzatvorení tejto Zmluvy, vo vzájomnej súčinnosti zabezpečia zvýšenie základného imania SIH maximálne o sumu 36 282 883 EUR (slovom: tridsaťšesť miliónov dvestoosemdesiatdvatisícosemstoosemdesiattri eur) upísaním nových akcií zo strany SZRBAM ako akcionára SIH na účet Slovenskej republiky, zastúpenej v tomto vzťahu Ministerstvom. Za účelom zvýšenia základného imania podľa predchádzajúcej vety sa použijú Prostriedky uvedené v článku 3.2 (a) tejto Zmluvy. Nadobudnutím podielu na základnom imaní SIH bude SZRBAM držať akcie SIH vo svojom mene, avšak na účet Slovenskej republiky, zastúpenej v tomto vzťahu Ministerstvom. Zvyšnú časť Prostriedkov nad sumu vkladajú do základného imania SIH podľa tohto článku vloží SZRBAM do vlastného imania SIH.
- 3.2** Ministerstvo poskytne Prostriedky na základe Žiadostí o platbu (finančné nástroje), ktoré podáva SZRBAM v mene SIH v súlade so Systémom finančného riadenia v prospech SZRBAM, v zmysle nasledovných postupov:
- (a) 25% z Prostriedkov v lehote stanovenej Systémom finančného riadenia od prijatia Žiadosti o platbu (finančné nástroje).
  - (b) na základe samostatnej Žiadosti o platbu (finančné nástroje), ktorú predkladá SZRBAM v mene SIH, ak sa aspoň 60 % sumy, alokovanej na jednotlivý finančný nástroj, zahrnútej do sumy uvedenej v článku 3.2 (a) tejto Zmluvy použilo ako oprávnený výdavok v súlade so Všeobecným nariadením, Systémom riadenia finančných nástrojov;
  - (c) na základe tretej a každej nasledujúcej Žiadosti o platbu (finančné nástroje), ak sa aspoň 85 % zo súm zahrnutých do predchádzajúcich Žiadostí o platbu (finančné nástroje) podľa článku 3.2 (a) a (b) tejto Zmluvy použilo ako oprávnený výdavok v súlade so Všeobecným nariadením, Systémom riadenia finančných nástrojov.
- 3.3** Žiadosť o platbu (finančné nástroje) je podávaná osobitne pre každú prioritnú os, z ktorej je predpokladané čerpanie Prostriedkov a za každý finančný nástroj.
- 3.4** Žiadosť o platbu (finančné nástroje) nesmie prekročiť 25% z celkovej sumy programového príspevku (za zdroj EÚ) a 25% národného spolufinancovania

(zdroj štátneho rozpočtu na spolufinancovanie a súkromné zdroje) viazaných na finančný nástroj, ktorý by sa mal vyplatiť počas Obdobia oprávnenosti konečnému prijímateľovi.

- 3.5** SZRBAM a SIH berú na vedomie, že Prostriedky podľa článku 3.2 zahŕňajú aj odmenu podľa článku 9 ods. 2 a 3 tejto Zmluvy.
- 3.6** Ministerstvo berie na vedomie, že použitím Prostriedkov spôsobom uvedeným v článku 3.1 a 3.2 vlastníctvo k nim prejde na SIH, čiastočne ako protihodnota za akcie pripadajúce Ministerstvu vo výške nominálnej hodnoty akcií. Majiteľom akcií bude SZRBAM, ktorý ich bude držať vo svojom mene, na účet Slovenskej republiky, zastúpenej v tomto vzťahu Riadiacim orgánom. SZRBAM je povinný vykonávať akcionárske práva v záujme a na prospech Riadiaceho orgánu tak, aby bol naplnený účel a predmet tejto Zmluvy.
- 3.7** Bez zbytočného odkladu po obdržaní jednotlivých platieb Prostriedkov v zmysle harmonogramu podľa ustanovenia článku 3.2 (b) a (c) Zmluvy SZRBAM urobí všetky právne úkony a uskutoční akékoľvek potrebné a vhodné kroky pre jednotlivé vloženie týchto častí Prostriedkov OP, do vlastného imania SIH mimo základné imanie SIH. SIH sa zároveň zaväzuje, že urobí všetky právne úkony a uskutoční akékoľvek potrebné a vhodné kroky na to, aby SZRBAM mohol vložiť časť Prostriedkov podľa predchádzajúcej vety do vlastného imania SIH.
- 3.8** Ministerstvo berie na vedomie, že sa priamo nezúčastňuje na prijímaní jednotlivých investičných rozhodnutí SIH alebo SZRBAM s výnimkou vykonávania svojich oprávnení v rámci dohľadu a kontroly plnenia povinností SIH a SZRBAM vyplývajúcich z tejto Zmluvy, ako aj právnych predpisov EU, najmä, článku 4 ods. 3 Vykonávacieho nariadenia č. 964/2014 z 11. septembra 2014, ktorým sa stanovujú pravidlá uplatňovania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013, pokiaľ ide o štandardné podmienky pre finančné nástroje, a všeobecne záväzných právnych predpisov SR prostredníctvom svojho zástupcu v Dozornej rade SIH.

## **4 ČINNOSTI SPRÁVY SIH**

- 4.1** Pre zabezpečenie implementácie Projektu SIH sa SIH zaväzuje zveriť Prostriedky do správy SZRBAM. SZRBAM v rámci výkonu správy SIH bude vykonávať tieto Činnosti správy SIH:
  - (a) príprava žiadosti o platbu (finančné nástroje) v mene SIH a ich predloženie SIH a Ministerstvu v súlade so Systémom finančného riadenia;
  - (b) príprava a vykonávanie Investičnej stratégie, ktorej znenie je Prílohou č. 1 tejto Zmluvy;
  - (c) pravidelné prehodnocovanie Investičnej stratégie v zmysle odseku 5.2 článku 5 tejto Zmluvy, vrátane návrhov na prípadnú potrebu realokácie finančných prostriedkov a pravidelné prehodnotenie potreby realokácie finančných prostriedkov medzi jednotlivými nástrojmi minimálne raz ročne a s tým súvisiaca príprava zmeny Investičnej stratégie;

- (d) predkladanie návrhov na revíziu alebo aktualizáciu Hodnotenia ex-ante, ak pri plnení Zmluvy dôjde k záveru, že Hodnotenie ex-ante už neodzrkadľuje aktuálne trhové podmienky;
- (e) navrhovanie zmien Investičnej stratégie, najmä v dôsledku schválenia revízie alebo aktualizácie Hodnotenia ex-ante, ak je to potrebné;
- (f) príprava a pravidelné prehodnocovanie Podnikateľského plánu pre finančný nástroj/Implementačné činnosti;
- (g) zadefinovanie očakávaných výsledkov, ktoré sa majú dosiahnuť prostredníctvom finančného nástroja, ak nie sú obsiahnuté v Investičnej stratégii;
- (h) zriaďovanie podfondov, do ktorých investuje SIH časť Prostriedkov v súlade s Investičnou stratégiou za účelom implementácie vybraného finančného nástroja;
- (i) uskutočňovanie Implementačných činností, negociáciu obchodných podmienok Operácií a uzatváranie Operačných dohôd v mene SIH vrátane monitorovania a kontroly plnenia podmienok dohodnutých v Operačných dohodách a prijímania opatrení z nich vyplývajúcich v súlade so zásadami uvedenými v Investičnej stratégii;
- (j) zmluvné zabezpečenie spolupráce s Finančnými sprostredkovateľmi, pričom SZRBAM zodpovedá za to, že Zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi budú obsahovať podmienky uvedené vo Vykonávacom nariadení č. 964/2014, ako aj ďalšie podmienky špecifické pre zvolený finančný nástroj;
- (k) riadenie portfólia finančných nástrojov, vrátane činností monitorovania a podávania správ a vykonávanie monitorovacích a rozhodovacích práv podľa Operačných dohôd, vrátane definovania a vykonávania vhodných politík ukončenia účasti na jednotlivých Operáciách;
- (l) vykonávanie monitorovania realizácie investícií Projektu SIH, vrátane podávania správ SIH minimálne v rozsahu uvedenom v Prílohe č. 3 tejto Zmluvy pre účely ich predloženia Dozornej rade SIH a Ministerstvu, ako aj Ministerstvu financií Slovenskej republiky;
- (m) poskytovanie súčinnosti Riadiacemu orgánu pre účely zabezpečenia súladu s ustanovením článku 46 Všeobecného nariadenia týkajúceho sa predkladania správy o vykonávaní finančných nástrojov Komisii;
- (n) poskytovanie primeranej súčinnosti pri zhromažďovaní príslušných informácií a podkladov a vyhotovovaní správ požadovaných od Riadiaceho orgánu za účelom plnenia požiadaviek vyplývajúcich z Predpisov EÚ a predpisov EÚ o štátnej pomoci, ktoré súvisia s predmetom tejto Zmluvy a predmetom Zmluvy o správe fondu;
- (o) poskytovanie podkladov Riadiacemu orgánu za oblasť finančných nástrojov do Správy o stave implementácie EŠIF v zmysle odseku 3, písmeno e) kapitoly 4.1.1.1 Systému riadenia európskych štrukturálnych

a investičných fondov na programové obdobie 2014 – 2020. Podklady sa poskytujú každoročne do posledného dňa mesiaca január za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka, prvýkrát v roku 2016;

- (p) vedenie dokumentácie pre každý jednotlivý implementovaný finančný nástroj, vrátane vedenia osobitných záznamov pre rôzne formy podpory minimálne v rozsahu audítorských požiadaviek uvedených v Prílohe č. 4 tejto Zmluvy;
- (q) po dobu trvania tejto Zmluvy Prostriedky drží SZRBAM na Osobitnom účte alebo na inom účte zriadenom výlučne vo finančnej inštitúcii so sídlom v členskom štáte EÚ a do doby ich použitia na určený účel ich môže investovať v súlade so zásadami riadneho finančného hospodárenia do likvidných produktov. Druh produktov a podmienky ich realizácie sú uvedené v Prílohe č. 5 (pravidlá Treasury aktivít) tejto Zmluvy;
- (r) zabezpečovanie bežnej korporátnej agendy SIH v rozsahu uvedenom v Zmluve o správe fondu;
- (s) správa úrokov a iných výnosov z realizácie finančných nástrojov, ktoré môže použiť rovnakým spôsobom a za rovnakých podmienok ako Prostriedky za predpokladu, že Investičná stratégia neurčuje inak, pričom zároveň vedie primerané záznamy o ich využití;
- (t) ďalšie činnosti uvedené v Zmluve o správe fondu.

**4.2** Do konca Obdobia oprávnenosti môžu byť Prostriedky vyplatené späť finančným nástrojom opätovne použité na účely, v rozsahu a za podmienok ustanovených článkom 44 Všeobecného nariadenia. SZRBAM je povinný za týmto účelom zabezpečiť súlad záujmov prostredníctvom primeraného rozdelenia rizika a zisku, a to na bežnom komerčnom základe v súlade s predpismi EÚ o štátnej pomoci. SZRBAM je povinný viesť primerané záznamy o opätovnom využití Prostriedkov a na požiadanie ich sprístupniť ostatným Zmluvným stranám.

Prostriedky vyplatené späť finančným nástrojom, ktoré možno pripísať podpore z Európskych štrukturálnych a investičných fondov sa použijú v súlade s článkom 44 Všeobecného nariadenia na nasledujúce účely:

- (a) ďalšie investície prostredníctvom rovnakých alebo iných finančných nástrojov v súlade s konkrétnymi cieľmi stanovenými v rámci priority;
- (b) v prípade potreby náhradu vzniknutých nákladov na riadenie alebo úhradu poplatkov za riadenie finančného nástroja.

**4.3** Po uplynutí Obdobia oprávnenosti je SZRBAM oprávnený opätovne využiť prostriedky vyplatené späť finančným nástrojom za predpokladu, že sa na základe hodnotenia trhových podmienok preukáže ďalšia potreba takýchto investícií a to na účely, v rozsahu a za podmienok ustanovených článkom 45 Všeobecného nariadenia.

**4.4** SZRBAM sa zaväzuje vykonať akékoľvek úkony (vrátane právnych úkonov), smerujúce k ukončeniu ktoréhokoľvek finančného nástroja, a to v prípade, ak:

- (a) podľa jeho posúdenia daný finančný nástroj nespĺňa kritériá efektívnosti, alebo
- (b) je daný finančný nástroj z objektívnych dôvodov nerealizovateľný; alebo
- (c) dôjde k podstatnej zmene okolností, za ktorých bol daný finančný nástroj určený na zrealizovanie, za predpokladu, že to Investičná stratégia pripúšťa alebo že tým nedôjde k podstatnej zmene Investičnej stratégie.

SZRBAM sa zaväzuje vykonať akékoľvek úkony (vrátane právnych úkonov), smerujúce k ukončeniu ktoréhokoľvek finančného nástroja tiež v prípade, že dôjde k takej zmene Investičnej stratégie, ktorá neumožňuje realizáciu daného finančného nástroja, alebo na základe výslovného písomného pokynu predstavenstva SIH alebo Ministerstva. Povinnosť podľa predchádzajúcej vety je SZRBAM povinný splniť v primeranom čase a v závislosti od formy daného finančného nástroja tak, aby likvidácia finančného nástroja mala čo najmenší negatívny dopad na SIH. Prostriedky OP určené na finančný nástroj ukončený podľa tohto ustanovenia Zmluvy, možno ďalej použiť len, ak to pripúšťa Investičná stratégia.

- 4.5** SZRBAM vykonáva všetky právne úkony vyplývajúce z alebo potrebné na výkon Činnosti správy SIH v mene a na účet SIH. SIH priamo podpisom tejto Zmluvy splnomocňuje SZRBAM na výkon takýchto právnych úkonov v mene a na účet SIH. Ak to bude potrebné osobitne na vykonanie jednotlivých právnych úkonov, SIH sa zaväzuje udeliť SZRBAM plnú moc na jeho požiadanie bez zbytočného odkladu.
- 4.6** Za účelom podrobnejšej úpravy práv a povinností Zmluvných strán pri výkone správy sa SIH a SZRBAM zaväzujú uzatvoriť Zmluvu o správe fondu. Pokiaľ bude niektoré ustanovenie tejto Zmluvy v rozpore s ustanovením Zmluvy o správe fondu, bude mať prednosť ustanovenie tejto Zmluvy, pokiaľ pôjde o Prostriedky.

## **5 INVESTIČNÁ STRATÉGIA**

- 5.1** Prvé znenie Investičnej stratégie, ktoré tvorí Prílohu č. 1 tejto Zmluvy sa považuje podpisom tejto Zmluvy za schválené. SIH sa zaväzuje zvolať zasadnutie Dozornej rady SIH do troch mesiacov odo dňa podpisu tejto Zmluvy. V súlade s ustanovením bodu 6.8 tejto Zmluvy sa Ministerstvo zaväzuje zabezpečiť osobnú účasť ním nominovaného člena Dozornej rady SIH.
- 5.2** SZRBAM je povinný vykonávať Činnosť správy SIH podľa tejto Zmluvy v súlade s Investičnou stratégiou. Akúkoľvek zmenu Investičnej stratégie navrhuje a predkladá po konzultácii s príslušným Riadiacim orgánom na schválenie SZRBAM Dozornej rade SIH, pričom táto musí definovať všeobecnú stratégiu a nástroje, ktoré majú byť využívané pri správe SIH.
- 5.3** Keď to bude SZRBAM považovať za potrebné, po konzultácii s Riadiacim orgánom navrhne zmenu Investičnej stratégie berúc pri tom do úvahy schválené revízie alebo aktualizácie Hodnotenia ex-ante a stratégií a plánov v príslušných OP. Zmenu Investičnej stratégie predkladá SZRBAM SIH, ktorý zabezpečí jej predloženie Dozornej rade SIH na schválenie. Zmenu Investičnej

stratégie môže iniciovať aj Riadiaci orgán. V takomto prípade je SZRBAM povinný sa návrhom zmeny Investičnej stratégie zaoberať.

- 5.4 Zmena Investičnej stratégie vždy podlieha predchádzajúcemu schváleniu Dozornou radou SIH, ktorá bude personálne obsadená v súlade ustanovením článku 6 tejto Zmluvy, inak ju SZRBAM nemôže implementovať.
- 5.5 SZRBAM bude, po konzultácii s Riadiacim orgánom, vyhodnocovať Investičnú stratégiu raz ročne so zohľadnením historickej výkonnosti a vplyvu Činnosti správy SIH na hospodárstvo Slovenskej republiky, zmenu východiskových právnych predpisov a podkladov pre Činnosti správy SIH a odporúčaní poskytnutých Dozornou radou SIH. Vyhodnotenie plnenia Investičnej stratégie predkladá SZRBAM SIH, ktorý zabezpečí jej predloženie Dozornej rade SIH na schválenie do posledného dňa mesiaca február každého kalendárneho roka (po prvýkrát do jedného roka po podpise tejto Zmluvy). Ak to bude potrebné, vyhodnotenie plnenia môže obsahovať aj návrh na revíziu Hodnotenia ex-ante.

## 6 DOZORNÁ RADA SIH

- 6.1 Dozorná rada SIH v súlade so Zmluvami o financovaní a príslušnými právnymi predpismi dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti SIH.
- 6.2 Dozorná rada SIH bude mať maximálne 10 členov. Nominácie členov sa budú vykonávať v zmysle návrhov podľa odseku 6.3 tohto článku Zmluvy. Členov nominovaných v súlade s odsekom 6.3 tohto článku Zmluvy následne vymenuje Valné zhromaždenie.
- 6.3 Členovia Dozornej rady SIH budú nominovaní na základe nasledovných zásad:
  - (a) každý z riadiacich orgánov prostredníctvom svojho štatutárneho orgánu nominuje jedného (1) zástupcu ako člena Dozornej rady SIH;
  - (b) minimálne traja (3) členovia Dozornej rady SIH budú nezávislí profesionáli s dlhoročnými skúsenosťami vo finančnom sektore alebo v príbuznom podnikovom sektore nominovaní Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo SZRBAM;
  - (c) za predsedu Dozornej rady SIH sa vymenuje člen nominovaný Ministerstvom financií Slovenskej republiky.

V prípade chýbajúcich nominácií iných riadiacich orgánov nominuje dočasne členov Dozornej rady SIH Ministerstvo financií SR, ktorí budú neskôr nahradení nominantmi ostatných riadiacich orgánov).

- 6.4 Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. je oprávnená určiť jedného zástupcu, ktorý sa môže zúčastňovať zasadnutí Dozornej rady SIH ako pozorovateľ. Ďalších dvoch zástupcov, ktorí sa budú môcť zúčastňovať zasadnutí Dozornej rady SIH ako pozorovatelia určí *ad hoc* SZRBAM. Pozorovatelia dostávajú tie isté písomné informácie o záležitostiach, o ktorých rokuje a/alebo rozhoduje Dozorná rada SIH, ako členovia Dozornej rady SIH, nedisponujú však hlasovacími právami. Pozorovatelia vykonávajú svoje práva podľa toho odseku dovtedy, pokiaľ to bude Dozorná rada SIH považovať za



vhodné. Dozorná rada SIH má právo určiť na *ad hoc* základe za pozorovateľov aj iné osoby v prípade, ak bude vzhľadom na program Dozornej rady SIH považovať účasť týchto osôb za vhodnú. Pozorovatelia sa môžu zúčastňovať zasadnutí Dozornej rady SIH aj v prípade, ak Dozorná rada SIH rozhoduje v pôsobnosti Investičnej rady.

**6.5** Funkčné obdobie každého člena Dozornej rady SIH je 5 rokov; opätovné vymenovanie je prípustné na jedno ďalšie funkčné obdobie. Ak člen Dozornej rady SIH zomrie, nebude ďalej schopný plniť si svoje povinnosti, alebo sa vzdá funkcie, subjekt, ktorý ho navrhol, navrhne náhradníka do štyroch týždňov od výskytu príslušnej udalosti na zostávajúcu časť funkčného obdobia nahradeného člena Dozornej rady SIH. Nominovaného náhradníka následne vymenuje Valné zhromaždenie.

**6.6** Do pôsobnosti Dozornej rady SIH patrí:

- (a) kontrola a monitoring spôsobu nakladania a investovania s Prostriedkami v súlade s Investičnou stratégiou;
- (b) schvaľovanie zmien Investičnej stratégie, a dohľad nad jej implementáciou (kedy zasadá ako Investičná rada podľa ods. 6.9 tohto článku);
- (c) kontrola Implementačných činností vykonaných SZRAM v rámci Činností správy SIH;
- (d) dohľad nad činnosťou predstavenstva SIH;
- (e) preskúvanie účtovných závierok, ktoré je SIH povinný vyhotovovať podľa osobitného predpisu;
- (f) prijímanie návrhov na rozdelenie zisku alebo úhradu strát predložených orgánmi SIH;
- (g) ďalšie otázky, ktoré do pôsobnosti Dozornej rady SIH zveruje Obchodný zákonník, osobitný zákon alebo Zakladateľské dokumenty SIH;
- (h) kontrola plnenia povinností pravidelných správ o činnosti SZRBAM predkladaných SIH v súlade so Zmluvou o správe.

Prípady, v ktorých Dozorná rada SIH rozhoduje v pôsobnosti Investičnej rady upravuje štatút Dozornej rady SIH.

**6.7** Dozorná rada SIH zasadá minimálne raz za kalendárny štvrťrok. Rokovacím jazykom všetkých jej zasadnutí je slovenský jazyk. Dozorná rada SIH prijíma rozhodnutia jednoduchou väčšinou hlasov prítomných členov s tým, že sa vyžaduje prítomnosť minimálne nadpolovičnej väčšiny všetkých členov. V prípade rovnosti hlasov má predseda Dozornej rady SIH rozhodujúci hlas.

**6.8** Ministerstvo sa zaväzuje zabezpečiť, aby sa člen Dozornej rady SIH nominovaný Ministerstvom osobne zúčastňoval každého zvolaného zasadnutia Dozornej rady SIH, okrem prípadu, ak by mu v osobnej účasti bránili zdravotné problémy alebo iný dôležitý dôvod tak, aby nebola ohrozená uznášaniaschopnosť Dozornej rady SIH a aby uplatňovali svoje hlasovacie práva tak, aby nebola ohrozená plynulá implementácia Projektu SIH.

- 6.9** V prípade, ak sa v Dozornej rade SIH hlasuje o otázkach schvaľovania Investičnej stratégie (teda v prípade, ak Dozorná rada SIH hlasuje ako Investičná rada), považuje sa Investičná stratégia za schválenú v prípade, ak člen Dozornej rady SIH, zastupujúci ministerstvo pod ktorého pôsobnosť ako riadiaceho orgánu spadá Investičná stratégia, o ktorej sa hlasuje, hlasuje za prijatie tejto Investičnej stratégie a považuje sa za neschválenú, ak člen Dozornej rady SIH, zastupujúci ministerstvo pod ktorého pôsobnosť ako riadiaceho orgánu spadá Investičná stratégia, o ktorej sa hlasuje, hlasuje proti prijatiu tejto Investičnej stratégie, a to aj vtedy ak by väčšina ostatných členov Dozornej rady SIH hlasovala za jej schválenie.
- 6.10** V prípade, ak si člen Dozornej rady SIH neplní svoje povinnosti riadne, SZRBAM je oprávnený požiadať Ministerstvo o nominovanie nového člena Dozornej rady SIH. Ak neplnenie povinností člena Dozornej rady SIH podľa prvej vety opakovane obmedzuje uznášaniaschopnosť Dozornej rady SIH, je oprávnený požiadať Ministerstvo o nomináciu nového člena Dozornej rady SIH aj iný riadiaci orgán.
- 6.11** SIH zabezpečí, aby Valnému zhromaždeniu SIH bol predložený návrh na odvolanie člena Dozornej rady SIH, a vymenovanie nového člena Dozornej rady SIH, nominovaného Ministerstvom, ak Ministerstvo požiada SIH o odvolanie svojho nominanta v Dozornej rade SIH a oznámi nomináciu nového kandidáta na člena Dozornej rady SIH.
- 6.12** Ministerstvo je kedykoľvek oprávnené navrhnúť odvolanie ním nominovaného člena Dozornej rady SIH a nominovať nového člena Dozornej rady SIH, a to aj bez udania dôvodu.
- 6.13** Pre vylúčenie pochybností, žiadne rozhodnutie Dozornej rady SIH sa nebude považovať za delegovanie zodpovedností riadiacich orgánov Dozornej rade SIH, a každý riadiaci orgán naďalej zodpovedá za svoje povinnosti.

## **7 PRÁVA A POVINNOSTI ZMLUVNÝCH STRÁN**

### **7.1** Ministerstvo sa zaväzuje, že:

- (a) zabezpečí vykonanie všetkých svojich povinností a záväzkov vyplývajúcich z tejto Zmluvy, Systému riadenia finančných nástrojov a Systému finančného riadenia;
- (b) poskytne všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s odôvodnenými požiadavkami SZRBAM, aby umožnil SZRBAM plniť svoje záväzky a vykonávať Činnosť správy SIH v súlade s podmienkami tejto Zmluvy a Zmluvy o správe fondu;
- (c) zabezpečí účasť ním nominovaného člena Dozornej rady SIH na prvom zasadnutí Dozornej rady SIH zvolanom v zmysle ustanovenia odseku 5.1 tejto Zmluvy, ako aj jeho hlasovanie v súlade s ustanoveniami odseku 6.8 tejto Zmluvy;
- (d) v spolupráci s Ministerstvom financií SR vyvinie maximálne úsilie, aby zabezpečilo, že SZRB bude vykonávať svoje akcionárske práva v SIH tak,

aby bolo možné naplniť ciele tejto Zmluvy, ako aj realizovať práva a povinnosti SZRBAM a SIH podľa tejto Zmluvy;

- (e) bude dodržiavať všetky svoje povinnosti v zmysle Predpisov EÚ a všeobecne záväzných právnych predpisov, nezávisle a bez ohľadu na podporu SRZBAM ohľadom osobitných úloh, ako je uvedené v tejto Zmluve;
- (f) bude SZRBAM poskytovať potrebnú súčinnosť pri aktivitách podľa článku 7.2 (a) Zmluvy v zmysle povinností Riadiaceho orgánu podľa Systému riadenia finančných nástrojov.

## 7.2 SZRBAM sa zaväzuje, že:

- (a) bude bez zbytočného odkladu vykonávať potrebné kroky na zabezpečenie súladu s predpismi EÚ ohľadom EŠIF, štátnej pomoci a verejného obstarávania, a príslušných noriem a uplatniteľných právnych predpisov o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu a daňových podvodoch v súlade s Všeobecným nariadením (čl. 37 ods. 1 a čl. 38 ods. 4);
- (b) bude vykonávať Činnosť správy SIH v súlade s touto Zmluvou, Zmluvou o správe fondu a Predpismi EÚ ako aj príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, Systémom riadenia finančných nástrojov a Systémom finančného riadenia;
- (c) bez zbytočného odkladu potom, ako boli Prostriedky použité na zvýšenie základného imania SIH, bude o tom informovať Ministerstvo;
- (d) bude poskytovať Ministerstvu a SIH bez zbytočného odkladu dodatočné informácie týkajúce sa finančných nástrojov, ktoré sa predkladajú vláde SR a Komisii spolu so žiadosťou o platby v rozsahu vyplývajúcom z príslušnej legislatívy;
- (e) bude predkladať SIH a Ministerstvu správy v rozsahu uvedenom v Prílohe č. 3 tejto Zmluvy každoročne vždy do 31.marca nasledujúceho roka;
- (f) zabezpečí, v kooperácii so SIH, poskytnutie informácií, ktoré sú vymedzené v Prílohe č. 3 tejto Zmluvy a ktoré sú potrebné na účely podávania správ alebo monitorovania povinností Ministerstva podľa Predpisov EÚ a podľa všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky a dokumentov upravujúcich využívanie EŠIF na národnej úrovni (Systém riadenia Európskych štrukturálnych a investičných fondov, vzory Centrálného koordinačného orgánu, metodické výklady a pokyny Centrálného koordinačného orgánu);
- (g) po uskutočnení krokov uvedených v ustanovení bodu 3.2 tejto Zmluvy bude vykonávať svoje akcionárske práva v SIH tak, aby bolo možné naplniť ciele tejto Zmluvy, ako aj realizovať práva a povinnosti SZRBAM a SIH podľa tejto Zmluvy;
- (h) bude vykonávať správu SIH nezávisle a s odbornou starostlivosťou tak, aby dosiahol čo najefektívnejšie využitie Prostriedkov na implementáciu

finančných nástrojov v súlade s Investičnou stratégiou a Podnikateľským plánom tak, aby sa použitím finančného nástroja identifikovaného v Hodnotení ex-ante dosiahli očakávané výsledky uvedené v OP pre konkrétne ciele tohto OP. Za týmto účelom si SZRBAM nastaví vnútorné procesy a prijme interné predpisy vyžadované Predpismi EU a všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, ktoré je na požiadanie povinná predložiť SIH alebo Riadiacemu orgánu;

- (i) zabezpečí, v kooperácii so SIH, uskutočňovanie Činnosti správy SIH v súlade s audítorskými požiadavkami stanovenými na vedenie dokumentácie a osobitných záznamov v zmysle Prílohy č. 4 tejto Zmluvy;
- (j) na výzvu Ministerstva alebo SIH poskytne prístup ku všetkým dokumentom týkajúcim sa implementovania finančných nástrojov, ako aj plnenia svojich záväzkov štátnym orgánom oprávneným vykonávať audit využitia Prostriedkov OP v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj orgánom Komisie a Európskeho dvora audítorov v zmysle Predpisov EÚ;
- (k) bude spravovať Prostriedky nezávisle a s odbornou starostlivosťou a konať výlučne v záujme riadiacich orgánov a SIH;
- (l) zabezpečí v zmluvnom vzťahu s Finančnými sprostredkovateľmi ako aj s konečnými prijímateľmi bezodkladné vrátenie finančných prostriedkov Finančným sprostredkovateľom či konečným prijímateľom v prípade Nezrovnalosti;
- (m) bude implementovať ďalšie primerané vnútorné pravidlá, aby zabezpečil, že Činnosť správy SIH je vykonávaná v súlade s touto Zmluvou;
- (n) v rámci svojich možností zabezpečí v spolupráci s Ministerstvom financií Slovenskej republiky, že SZRB bude vykonávať svoje akcionárske práva v SZRBAM a v SIH tak, aby došlo k naplneniu účelu a cieľov tejto Zmluvy a aby umožnilo realizáciu práv a povinností SZRBAM a SIH vyplývajúcich z tejto Zmluvy;
- (o) bude v spolupráci s Ministerstvom podávať Ministerstvu financií Slovenskej republiky, ako národnému gestorovi štátnej pomoci, všetky potrebné informácie v súvislosti s notifikačnou povinnosťou Slovenskej republiky voči Európskej komisii týkajúcou sa štátnej pomoci pri jednotlivých Implementačných činnostiach;
- (p) zabezpečí vykonanie všetkých svojich povinností a záväzkov vyplývajúcich z tejto Zmluvy.

### **7.3 SIH sa zaväzuje, že:**

- (a) zabezpečí vykonanie všetkých svojich povinností a splnenie všetkých záväzkov vyplývajúcich z tejto Zmluvy, zo Systému riadenia finančných nástrojov a Systému finančného riadenia;
- (b) zabezpečí, v kooperácii so SZRBAM, poskytnutie všetkých potrebných informácií, pomoci a súčinnosti v súlade s požiadavkami Ministerstva, Ministerstva financií Slovenskej republiky a orgánov EÚ, najmä v rozsahu

vymedzenom v Prílohe č. 3 tejto Zmluvy na účely monitorovania a podávania správ podľa Predpisov EÚ, všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky a dokumentov upravujúcich využívanie EŠIF na národnej úrovni (Systém riadenia Európskych štrukturálnych a investičných fondov, vzory Centrálného koordinačného orgánu, metodické výklady a pokyny Centrálného koordinačného orgánu);

- (c) zabezpečí, v kooperácii so SZRBAM, uskutočňovanie Činnosti správy SIH v súlade s audítorskými požiadavkami stanovenými na vedenie dokumentácie a osobitných záznamov v zmysle Prílohy č. 4 tejto Zmluvy a Systému riadenia finančných nástrojov;
- (d) zvolá zasadnutie Dozornej rady SIH do troch mesiacov odo dňa podpisu tejto Zmluvy, najneskôr však do 30 dní odo dňa ustanovenia všetkých členov Dozornej rady SIH v súlade s ustanoveniami článku 6 tejto Zmluvy, a v súlade s ostatnými Zmluvami o financovaní;
- (e) zabezpečí zosúladenie Zakladateľských dokumentov v rozsahu potrebnom pre dosiahnutie súladu s ustanoveniami tejto Zmluvy.

**7.4** Zmluvné strany sú si vedomé skutočnosti, že priama finančná zodpovednosť Riadiaceho orgánu vo vzťahu k SZRBAM a SIH, a Finančným sprostredkovateľom, ktorí vykonávajú finančné nástroje, alebo vo vzťahu ku konečným prijímateľom, ako aj jeho zodpovednosť, pokiaľ ide o iné záväzky alebo povinnosti finančných nástrojov, nesmie prekročiť sumu vyčlenenú Riadiacim orgánom na finančný nástroj na základe Zmlúv o financovaní. SZRBAM a SIH sa zaväzujú zabezpečiť, aby sa voči Riadiacemu orgánu neuplatňovali žiadne nároky prekračujúce sumu, ktorú Riadiaci orgán vyčlenil na finančný nástroj.

**7.5** Zodpovednosť SZRBAM za výkon povinností, ktoré mu vyplývajú zo Zmluvy, z právnych predpisov alebo iných dokumentov, z ktorých je zaviazaný vo vzťahu k realizácii finančných nástrojov v rámci SIH, je objektívna a nie je limitovaná. Zodpovednosť SZRBAM za použitie zverených prostriedkov sa v relevantných prípadoch riadi ustanoveniami čl. 6 Delegovaného nariadenia.

**7.6** Zmluvné strany sú si vedomé skutočnosti, že Riadiaci orgán je kedykoľvek oprávnený čiastočne alebo úplne zrušiť poskytovanie príspevkov, a to na základe písomného oznámenia doručeného SZRBAM a SIH aspoň tri mesiace pred plánovaným zrušením, a to nasledovne:

- a) zrušiť poskytovanie príspevkov úplne v prípade, že Operačný program nepripúšťa využitie finančných nástrojov alebo Hodnotenie ex-ante, napriek vykonanej revízii, preukáže, že na žiadnu z aktivít v rámci Operačného programu nie je možné využiť finančné nástroje; alebo
- b) zrušiť poskytovanie príspevkov čiastočne v prípade, ak Hodnotenie ex-ante preukáže, že na všetky aktivity v rámci Operačného programu nie je možné využiť finančné nástroje v celom rozsahu ako boli vyčlenené (tj. identifikované trhové nedostatky a suboptimálne investičné situácie sú nižšie ako vyčlenené Prostriedky).

V takomto prípade, v závislosti od rozsahu zrušených príspevkov, sa Zmluvné strany zaväzujú bezodkladne zahájiť rokovania za účelom zmeny obsahu

záväzkov Zmluvných strán vyplývajúcich z tejto Zmluvy. Zmluvné strany sú povinné postupovať primerane podľa odseku 10.5 tejto Zmluvy.

## 8 ÚČTY

- 8.1** Pre účely spravovania Prostriedkov a pre účely vykonávania Činnosti správy fondu, je SZRBAM povinný otvoriť osobitné bankové účty pre Prostriedky, výnosy z Prostriedkov a Operácií, ako aj iné nevyhnutné bankové účty tak, ako je ďalej uvedené v tomto článku Zmluvy.
- 8.2** Za účelom prijímania Prostriedkov, teda pre vykonanie vkladu Prostriedkov do základného imania alebo vlastného imania SIH, otvorí SIH bankový účet v banke alebo pobočke zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte EÚ (ďalej ako „**Účet SIH**“). Dispozičné právo k tomuto účtu bude mať aj SZRBAM. Na tomto účte budú iba Prostriedky prijaté podľa tejto Zmluvy, vrátane úrokov zo zostatkov Prostriedkov a výnosov z Treasury aktivít, ktoré budú vedené oddelene od ostatných zdrojov SIH. Z tohto účtu sa budú odpisovať Príspevky podľa Operačných dohôd, náklady na riadenie SIH a poplatky za riadenie SIH.
- 8.3** Ak to bude potrebné, SZRBAM zriadi pre SIH osobitný viazaný účet v súlade s článkom 42 ods. 2 Všeobecného nariadenia.

SZRBAM sa zaväzuje nakladať s prostriedkami na bankových účtoch podľa tejto Zmluvy a viesť ich evidenciu vo forme v súlade s podmienkami uvedenými v ustanovení článku 38 ods. 6 Všeobecného nariadenia. Akékoľvek aktíva vedené na týchto účtoch sa spravujú v súlade so zásadou riadneho finančného hospodárenia a príslušnými pravidlami obozretného podnikania a majú primeranú likviditu.

## 9 ODMENA A ÚHRADA NÁKLADOV

- 9.1** Zmluvné strany sa dohodli, že za úkony podľa článku 3 tejto Zmluvy nenáleží SZRBAM žiadna odmena.
- 9.2** Zmluvné strany sa dohodli, že za vykonávanie Činností správy SIH podľa tejto Zmluvy patrí SZRBAM odmena, ktorá je zahrnutá v nákladoch SIH na riadenie a poplatkoch za riadenie, a to v maximálnej výške uvedenej v článku 13 ods. 1 Delegovaného nariadenia komisie č. 480/2014, a to:
- (a) 3 % v prvých 12 mesiacoch po podpise Zmluvy o financovaní, 1 % v nasledujúcich 12 mesiacoch a potom 0,5 % ročne z programových príspevkov platených do fondu fondov, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu skutočnej platby do fondu fondov až do konca Obdobia oprávnenosti, vrátenia sumy Riadiacemu orgánu alebo dátumu likvidácie, podľa toho, ktorý je skorší; a
  - (b) 0,5 % ročne z programových príspevkov platených z fondu fondov Finančným sprostredkovateľom, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu skutočnej platby z fondu fondov až do vrátenia sumy do fondu

fondov, konca Obdobia oprávnenosti alebo dátumu likvidácie, podľa toho, ktorý je skorší.

- 9.3** Odmena je splatná do 30 dní od vystavenia faktúry za správu fondu zo strany SZRBAM. SZRBAM je oprávnený vystaviť faktúru do 15 dní odo dňa vzniku nároku na zaplatenie odmeny. SZRBAM vystaví faktúru na odmenu vo výške stanovenej v súlade s ods. 2 tohto článku a v lehote splatnosti podľa prvej vety tohto odseku si túto odmenu vyplatí z Prostriedkov podľa čl. 3 Zmluvy. Odmena SZRBAM je zahrnutá v sume zverených Prostriedkov.

## **10 TRVANIE ZMLUVY A UKONČENIE ZMLUVY**

- 10.1** Táto Zmluva je uzatvorená na dobu určitú a skončí 31.12.2023 s výnimkou ustanovení o monitorovacích povinnostiach, audite a iných vyplývajúcich zo Všeobecného nariadenia, ktoré končia až uplynutím ôsmeho roku od ukončenia obdobia oprávnenosti príslušného OP.

- 10.2** SIH a/ alebo Ministerstvo sú oprávnení písomne ukončiť túto Zmluvu s okamžitou účinnosťou z dôvodu podstatného porušenia tejto Zmluvy zo strany SZRBAM, v prípade, že SZRBAM nenapraví toto podstatné porušenie tejto Zmluvy ani v dodatočnej lehote 12 mesiacov od výzvy na nápravu doručenej ktoroukoľvek ďalšou zmluvnou stranou.

- 10.3** Za podstatné porušenie povinností SZRBAM pre účely článku 10.2 tejto Zmluvy sa považujú nasledovné prípady:

- (a) SZRBAM koná v rozpore so schválenou Investičnou stratégiou;
- (b) SZRBAM ani do dvoch (2) rokov od uzavretia tejto Zmluvy nevykonal žiadnu Implementačnú činnosť;
- (c) SZRBAM spôsobí Nezrovnalosť (majúc význam uvedený v Systéme finančného riadenia) s materiálnymi negatívnymi finančným následkami;
- (d) nesplnením iných povinností podľa tejto Zmluvy spôsobí porušenie Predpisov EU na strane SIH a/alebo Ministerstva s materiálnym negatívnym dopadom na SIH a/alebo Ministerstvo.

- 10.4** Zmluvné strany sa dohodli, že pokiaľ medzi nimi dôjde k rozporu ohľadne skutočnosti, či nezrovnalosť alebo nesplnenie povinností podľa predchádzajúceho odseku tohto článku mali materiálny negatívny dopad, Zmluvné strany požiadajú o stanovisko v tejto veci Ministerstvo financií SR ako orgán, ktorý metodicky riadi, koordinuje a usmerňuje subjekty v oblasti Systému riadenia finančných nástrojov.

- 10.5** SZRBAM je oprávnený ukončiť túto Zmluvu výpoveďou iba v prípade, že z dôvodov zmien trhových podmienok nie je možné realizovať Investičnú stratégiu a navrhovaná zmena Investičnej stratégie nebola schválená Dozornou radou SIH alebo SIH a/ alebo Ministerstvo porušujú iné svoje povinnosti a tým bránia plneniu povinností SZRBAM a nezjednávajú nápravu ani v dodatočnej lehote 6 mesiacov od výzvy na nápravu doručenej zo strany SZBRAM. Výpovedná lehota je 12 mesiacov a začína plynúť prvým dňom mesiaca

nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola doručená. Výpoveď musí byť doručená obom ďalším zmluvným stranám.

**10.6** V prípade, ak ku dňu ukončenia tejto Zmluvy nebola ukončená niektorá Operačná dohoda, ukončenie tejto Zmluvy sa nedotýka povinností Zmluvných strán uvedených v článku 4.1 tejto Zmluvy súvisiacich s touto Operačnou dohodou, až kým nedôjde k úplnému a konečnému vysporiadaniu nárokov z takejto Operačnej dohody a nemá vplyv na platnosť Operačných dohôd uzavretých pred dňom ukončenia tejto Zmluvy.

**10.7** Táto Zmluva sa ukončí aj dňom ukončenia Zmluvy o správe fondu.

**10.8** Dňom ukončenia tejto Zmluvy SZRBAM je povinný:

- (a) zastaviť nakladanie s Prostriedkami spolu s naakumulovanými úrokmi ako aj s výnosmi z finančných nástrojov, ktoré k tomuto dátumu neboli použité podľa Investičnej stratégie;
- (b) vykonať všetky právne kroky smerujúce k tomu, aby boli akcie v SIH bezodplatne preregistrované na Ministerstvo;
- (c) previesť svoje povinnosti a postúpiť práva zo všetkých v tom čase platných Zmlúv s finančným sprostredkovateľmi na SIH alebo s predchádzajúcim adresným súhlasom SIH na inú tretiu osobu, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak;
- (d) previesť majetkové účasti SZRBAM získané na základe Operačných dohôd ako aj všetky práva a povinnosti z nich vyplývajúce na SIH alebo s predchádzajúcim adresným súhlasom SIH na inú tretiu osobu, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak.
- (e) vrátiť nevyužité alebo zmluvne nealokované a neviazané Prostriedky, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak.

**10.9** V prípade ukončenia tejto Zmluvy pred uplynutím doby trvania dohodnutej v článku 10.1 tejto Zmluvy SZRBAM má nárok na zaplatenie pomernej časti odmeny uvedenej v bode 9.2 tejto Zmluvy za skutočné obdobie trvania Zmluvy. Ustanovenie článku 9.3 tejto Zmluvy tým nie dotknuté.

**10.10** Zmluvné strany sa zaväzujú, že najneskôr 1 rok pred uplynutím doby uvedenej v bode 10.1 tohto článku Zmluvy zahájajú vzájomné rokovania týkajúce sa posúdenia relevantnosti ďalšieho zotrvania v zmluvnom vzťahu založeného touto Zmluvou, resp. posúdenia nevyhnutnosti zabezpečenia všetkých úkonov smerujúcich k ukončeniu tejto Zmluvy a vysporiadaniu vzájomných vzťahov.

## **11 KOMUNIKÁCIA**

### **11.1 Písomné oznámenia**

Akokoľvek oznámenia alebo komunikácia, ktoré majú byť vykonané podľa alebo v súvislosti s touto Zmluvou budú vykonané v písomnej forme a doručené poštou s potvrdením doručenia na nasledovné doručovacie adresy:



**Ministerstvo:**

Adresa: Dobrovičova 12, 812 66 Bratislava 1, Slovenská republika

Funkcia kontaktnej osoby/pracovné zaradenie:

Ing. Ján Bruncko, riaditeľ odboru prierezových činností a financovania projektov, sekcia riadenia programov regionálneho rozvoja

E-mail: jan.bruncko@land.gov.sk

**SZRBAM:**

Adresa: Vazovova 2, 811 07 Bratislava, Slovenská republika

Funkcia kontaktnej osoby/pracovné zaradenie: Mgr. Peter Janiga

E-mail: mprv@szrbam.sk

**SIH:**

Adresa: Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, Slovenská republika

E-mail: sih@szrbam.sk

**11.2** Ktorákoľvek Zmluvná strana je povinná písomne informovať ostatné Zmluvné strany bez zbytočného odkladu o akejkoľvek zmene vyššie uvedených údajov. Do momentu oznámenia zmeny týchto údajov môže Zmluvná strana účinne zasielať akékoľvek oznámenia a komunikáciu na poslednú adresu, ktorá jej bola platne oznámená.

**11.3** Za deň doručenia sa považuje deň prevzatia písomnosti. V prípade, ak adresát odmietne písomnosť prevziať, za deň doručenia sa považuje deň odmietnutia prevzatia písomnosti. V prípade, ak si adresát neprevezme písomnosť v úložnej lehote na pošte, písomnosť sa považuje za doručenú v lehote 3 dní od jej vrátenia odosielateľovi, a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie. V prípade, ak sa písomnosť vráti odosielateľovi s označením pošty „adresát neznámy“ alebo „adresát sa odsťahoval“ alebo s inou poznámkou podobného významu, za deň doručenia sa považuje deň vrátenia zásielky odosielateľovi.

**12 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

**12.1** Táto Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu všetkými jej Zmluvnými stranami. Táto Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou v zmysle ustanovenia § 47a Občianskeho zákonníka, ktorej prvé zverejnenie v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR zabezpečí bezprostredne po podpise Zmluvy strana, ktorá je povinná túto Zmluvu zverejňovať. Zmluvné strany sa podľa odseku 2 ustanovenia § 47a Občianskeho zákonníka dohodli, že Zmluva nadobúda účinnosť neskôr po jej zverejnení, konkrétne dňom schválenia

Riadiacej dokumentácie a to podpisom štatutárneho orgánu Ministerstva. O schválení Riadiacej dokumentácie informuje Ministerstvo ostatné Zmluvné strany bezodkladne, a to do troch pracovných dní.

- 12.2** Túto Zmluvu možno meniť alebo dopĺňať len písomnými a očíslovanými dodatkami k tejto zmluve podpísanými všetkými Zmluvnými stranami. Takýto dodatok nadobúda platnosť dňom jeho podpisu všetkými jej Zmluvnými stranami a účinnosť dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia Zmluvnou stranou, ktorá je povinná túto Zmluvu zverejňovať v zmysle ustanovenia § 47a Občianskeho zákonníka.
- 12.3** Táto Zmluva predstavuje celú a jedinú dohodu medzi Zmluvnými stranami vo vzťahu k jej predmetu a nahrádza a ukončuje všetky predchádzajúce zmluvy, záväzky, dohody, dojednania alebo vyhlásenia akéhokoľvek charakteru prijatých Zmluvnými stranami alebo Spoločníkmi alebo niektorou z nich či už ústne alebo písomné s ohľadom na daný predmet.
- 12.4** Zmluvné strany sa dohodli, že táto Zmluva sa riadi právom Slovenskej republiky a všetky práva a povinnosti Zmluvných strán, ktoré nie sú výslovne upravené touto Zmluvou, sa spravujú príslušnými ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov platných v Slovenskej republike.
- 12.5** Spory vzniknuté z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s touto Zmluvou sa budú snažiť Zmluvné strany vyriešiť medzi sebou vzájomnou dohodou. V prípade, ak nedôjde k uzavretiu dohody ohľadom sporu tento budú riešiť príslušné súdy Slovenskej republiky.
- 12.6** Ak je, alebo sa v budúcnosti stane v dôsledku akýchkoľvek právnych skutočností, úkonov alebo rozhodnutí niektoré ustanovenie tejto Zmluvy neplatným, neúčinným alebo nevykonateľným, nemá to vplyv na jej ostatné ustanovenia, ktoré zostávajú platné a účinné. Zmluvné strany sa v tomto prípade zaväzujú dohodou nahradiť neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné ustanovenie novým ustanovením, ktoré zodpovedá pôvodne zamýšľanému účelu neplatného, neúčinného alebo nevykonateľného ustanovenia. Do doby dosiahnutia dohody medzi Zmluvnými stranami platí zodpovedajúca úprava všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 12.7** Táto Zmluva sa vyhotovuje v šiestich (6) rovnopisoch s platnosťou originálu, pričom SIH a SZRBAM obdrží po jednom rovnopise a Ministerstvo obdrží 4 rovnopisy.
- 12.8** Zmluvné strany týmto zaručujú a vyhlasujú, že majú plnú spôsobilosť uzavrieť túto Zmluvu, a že osoby konajúce ich menom pri rokovaní a podpise tejto Zmluvy sú plne oprávnené konať ich menom.

**Za Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky :**

---

prof. Ing. Ľubomír Jahnátek, CSc.  
minister

**Za SZRB Asset Management, a.s.:**

---

Ing. Peter Dittrich, PhD.  
predseda predstavenstva

---

Mgr. Peter Janiga  
podpredseda predstavenstva

**Za Slovak Investment Holding, a. s.:**

---

JUDr. Vazil Hudák  
predseda predstavenstva

---

Ing. Igor Lichnovský  
podpredseda predstavenstva

**Príloha č. 1**  
**Investičná stratégia a Podnikateľský plán**

# **INVESTIČNÁ STRATÉGIA**

**pre finančné nástroje implementované  
v rámci Integrovaného regionálneho  
operačného programu 2014 – 2020**

*Tento dokument (ďalej len „Investičná stratégia“) predstavuje Investičnú stratégiu pre implementáciu finančných nástrojov v rámci Integrovaného regionálneho operačného programu 2014 – 2020 (ďalej len „IROP“) prostredníctvom spoločností Slovak Investment Holding, a.s. (ďalej len „SIH“) a SZRB Asset Management, a.s. (ďalej len „SZRBAM“)*

*Investičná stratégia navrhuje viacero druhov finančných nástrojov pre financovanie projektov realizovateľných rôznou formou.*

## **1. Úvod**

Prostriedky alokované na finančné nástroje implementované cez SIH a SZRBAM majú za úlohu prispieť k realizácii dlhodobých investičných projektov v rámci národných investičných priorít SR a podporiť tak ekonomický rast prostredníctvom investícií bez dodatočného zaťažovania štátneho rozpočtu.

Dňa 18.12.2014 schválila Európska komisia IROP. Finančné nástroje implementované v rámci IROP budú slúžiť na vyplňanie medzier na národnej úrovni, s dôrazom na príspevok k zlepšeniu kvality života a zabezpečeniu udržateľného poskytovania verejných služieb s dopadom na vyvážený a udržateľný územný rozvoj, hospodárstvo, územnú a sociálnu súdržnosť regiónov, miest a obcí. Investície do projektov v oblasti rozvoja regiónov by okrem vytvorenia hospodárstva založeného na vyššej konkurencieschopnosti mali prispieť aj k podpore hospodárstva s vysokou mierou zamestnanosti, ktoré zabezpečí sociálnu a územnú súdržnosť na regionálnej a subregionálnej úrovni.

Podpora finančných nástrojov v rámci IROP vychádza z Hodnotenia ex-ante pre finančné nástroje, pripraveného v spolupráci s Európskou investičnou bankou. Implementácia finančných nástrojov v rámci IROP tvorí organickú súčasť vyčleneného celkového rozpočtu a má prispieť k dosiahnutiu cieľov Operačného programu.

## **2. Východiská Investičnej stratégie**

Slabé perspektívy hospodárskeho rastu v súčasnej krehkej makroekonomickej situácii v EÚ nepodporujú výraznejšie oživenie ekonomickej aktivity na Slovensku. Dôsledkom nižšej dynamiky rastu domácej ekonomiky Slovenská republika spomalila aj v procese ekonomickej konvergenzie a približovaniu sa životnej úrovne krajín EÚ 15.

Pretrvávajúca neistota ohľadom prekonania nepriaznivej ekonomickej situácie v EÚ posilňuje averziu voči investičnému riziku a zhoršuje podmienky financovania investičných projektov. Napriek vysokej úrovni likvidity v bankovom sektore a monetárnym stimulom Európskej centrálnej banky pretrváva štrukturálny problém na finančnom trhu vo forme prebytku krátkodobých finančných zdrojov oproti relatívnemu nedostatku dlhodobého kapitálu. Nedostatočne rozvinuté domáce kapitálové trhy nedokážu efektívne preklenúť časový nesúlad medzi ponukou

krátkodobej likvidity a dopytom po dlhodobých investičných zdrojoch, dôsledkom čoho ostáva množstvo financií nevyužitých pre hospodársky rast.

Verejné investície vykazujú obdobné nepriaznivé tendencie. Na jednej strane existuje výrazná potreba investovať do zvyšovania konkurencieschopnosti a kvality života v regiónoch SR; na druhej strane však súčasný trend konsolidácie verejných financií poskytuje iba obmedzený priestor na uskutočňovanie verejných investícií podporujúcich hospodársky rast.

Oblasti pokryté IROP sú kľúčové v tom, že zabezpečenie rozvoja regiónov a subregiónov a zvýšenie životnej úrovne obyvateľstva, napomáhajúc sociálnej inklúzii, sú základnými faktormi pre ekonomický rozvoj a zvyšovanie zamestnanosti.

Udržiavanie a zvýšenie kvality života obyvateľov SR je rozsiahly, finančne i technicky náročný proces. Podobne ako pri verejných investíciách všeobecne, aj tu platí, že investície do zvýšenia kvality života v podmienkach Slovenskej republiky sú silne závislé od zdrojov z fondov EÚ. Investície do projektov v relevantných oblastiach a podpora efektívneho a udržateľného poskytovania verejných statkov a služieb zabezpečovaných z subregiónalnej a regionálnej úrovne a efektívneho využitia vnútorných zdrojov regiónov v rámci Investičnej stratégie sú vzhľadom na preukázateľné multiplikačné efekty nástrojom na podporu hospodárskeho rastu, tvorby nových pracovných miest a zvyšovania konkurencieschopnosti SR a jeho regiónov.

### **3. Poslanie a ciele**

Poslaním finančných nástrojov implementovaných v rámci IROP je podporovať poskytovanie finančných prostriedkov pre investície do zveľaďovania kvality života na Slovensku.

Nosným cieľom finančných nástrojov v rámci IROP je zlepšenie prístupu k finančným zdrojom pre investičné projekty v rámci regionálneho rozvoja na Slovensku, a to prostredníctvom používania návratných finančných nástrojov, ako sú úvery a záruky. Zlepšenie prístupu k investičným zdrojom by malo pomôcť odstrániť kľúčové úzke miesta v rozvoji regiónov SR a prispieť k budovaniu ich konkurencieschopnosti.

Finančné nástroje implementované v rámci IROP majú za cieľ podporiť rast kvality života a taktiež prispieť k rozvíjaniu objektívnych podmienok udržania, respektívne postupného zvyšovania kvality života vo vybraných oblastiach na území SR, a tak prispieť k zabezpečeniu vhodných podmienok pre život obyvateľov na Slovensku.

### **4. Postavenie finančných nástrojov**

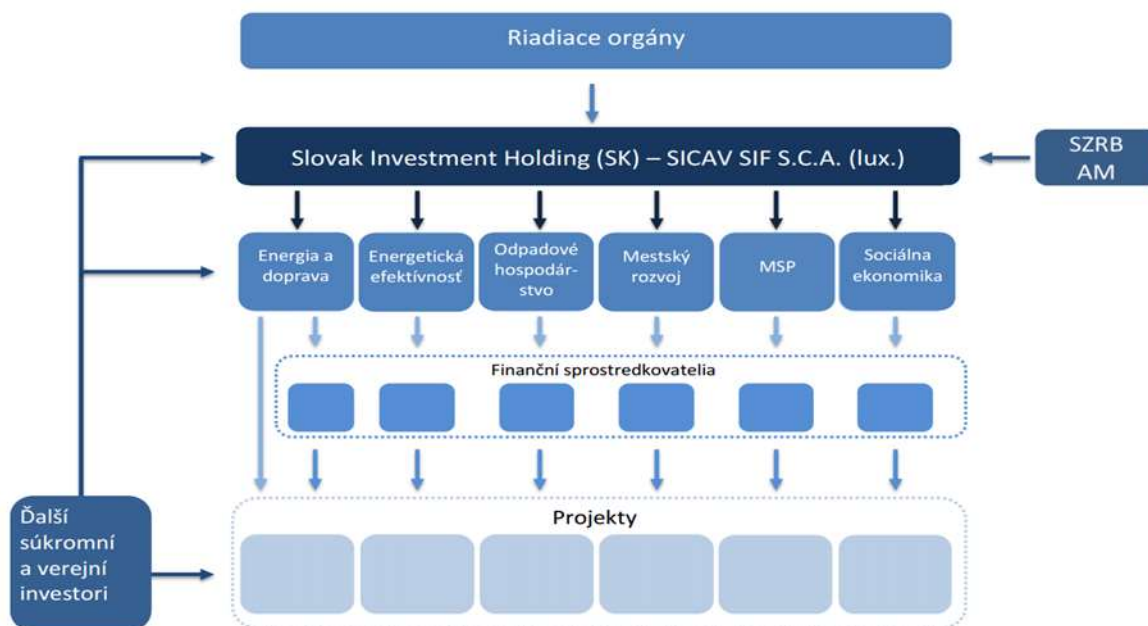
Na rozdiel od grantov poskytovaných z EŠIF predstavujú finančné nástroje návratnú formu pomoci, ktorá minimalizuje zásahy do fungovania trhu a zabraňuje tak jeho deformácii.

Implementácia finančných nástrojov definovaných v rámci EŠIF v programovom období 2014 – 2020 bola zverená spoločnostiam SIH a SZRBAM, ktoré pôsobia ako

fond fondov, respektíve jeho správca sústreďujúci špecifické znalosti, know-how a kapacity potrebné pre komplexnú správu a efektívne riadenie implementácie finančných nástrojov. Samotná fondová štruktúra SIH zastrešuje viacero tematicky (t.j. podľa zamerania operačných programov) a produktovo (t.j. podľa finančných nástrojov) vymedzených fondov a podfondov, pričom SIH bude investovať finančné zdroje vyčlenené z EŠIF do jednotlivých fondov, resp. podfondov v súlade s jednotlivými operačnými programami financovanými z EŠIF.

V súlade s týmto budú finančné nástroje v rámci IROP realizované prostredníctvom fondu (resp. fondov) zameraného na investície do projektov v rámci regionálneho rozvoja, ktorý zoskupí zdroje poskytnuté prostredníctvom spoločnosti SIH z IROP, doplnené o ďalšie finančné zdroje od ostatných investorov. Implementácia finančných nástrojov prostredníctvom fondu fondov môže byť uskutočnená aj prostredníctvom luxemburskej fondovej štruktúry SIH na základe odporúčaní Ex-ante hodnotenia pre finančné nástroje. Na obrázku nižšie je znázornená implementačná štruktúra odporúčaná Ex-ante hodnotením pre finančné nástroje.

Rámcovo sa finančné nástroje v rámci IROP použijú na realizáciu takých aktivít, pri ktorých sa predpokladá návratnosť prostriedkov alebo úspora nákladov



zdôvodňujúca efektívnejšie využitie finančných prostriedkov z IROP takouto formou podpory. Ide o ekonomicky životaschopné projekty, ktoré ale nenachádzajú adekvátne financovanie na trhu, a preto je ich realizácia ohrozená bez príspevku vo forme účasti finančného nástroja na financovaní projektu.

Finančné nástroje majú potenciál pritiahnúť dodatočný súkromný kapitál do oblastí podporovaných v rámci IROP a prispieť tak k efektívnejšiemu napĺňaniu špecifických cieľov a investičných potrieb. Návratnosť zdrojov poskytovaných cez finančné nástroje zároveň umožňuje ich opätovné využitie v budúcnosti v súlade so Zmluvou o financovaní.



## 5. Oblasti podpory

Finančné nástroje budú implementované v investičných projektoch spĺňajúcich podmienky ex-ante hodnotenia využitia finančných nástrojov v programovom období 2014 – 2020 a zároveň podmienky podpory vymedzené v IROP, najmä pokiaľ ide o oprávnené aktivity, prijímateľov a zásady výberu projektov. Finančné nástroje môžu byť zapojené do financovania projektov rôznou formou.

Cieľové projekty budú vybrané v súlade s oprávnenými aktivitami IROP v nasledovných oblastiach, respektíve finančných nástrojoch:

- (a) energetická efektívnosť bytových domov v rámci prioritnej osi 4;
- (b) podpora tvorby pracovných miest v MSP v oblasti kultúrneho a kreatívneho priemyslu (ďalej len "KKP") v rámci prioritnej osi 3.

Potenciálne projekty v rámci regionálneho rozvoja, vhodný objem prostriedkov a podmienky implementácie konkrétnych finančných nástrojov, vrátane očakávaného znásobenia alokovaných prostriedkov EŠIF a ich kombinácie s inými formami podpory vychádzajú z výsledkov Ex-ante hodnotenia pre finančné nástroje v programovom období 2014 – 2020 a zároveň sú akceptovateľné zo strany RO pre IROP.

Na vyššie uvedené účely sa v rámci IROP uvažuje vyčleniť v súlade so Stratégiou financovania nasledovné finančné prostriedky na jednotlivé finančné nástroje:

- (a) oblasť respektíve finančný nástroj energetickej efektívnosti bytových domov pre menej rozvinutý región 101 426 772 Eur zo zdrojov EÚ, výška spolufinancovania zo štátneho rozpočtu maximálne 17 898 843 Eur a pre viac rozvinutý región 9 961 782 Eur zo zdrojov EÚ, výška spolufinancovania zo štátneho rozpočtu maximálne 9 961 782 Eur;
- (b) oblasť respektíve finančný nástroj podpory tvorby pracovných miest v MSP v KKP pre menej rozvinutý región 5 mil. Eur zo zdrojov EÚ, výška spolufinancovania zo štátneho rozpočtu maximálne 882 353 Eur.

## 6. Investičná politika

Implementácia finančných nástrojov v rámci IROP bude podliehať nasledovným princípom.

### 6.1 Finančné nástroje prispievajú k hospodárskemu rozvoju Slovenska

Prostredníctvom finančných nástrojov budú implementované investičné projekty v oblasti zvyšovania energetickej efektívnosti budov na bývanie a podpory tvorby pracovných miest v MSP v oblasti kultúrneho a kreatívneho priemyslu za účelom príspevku k zvýšeniu kvality života a k domácejmu hospodárskemu rastu.

### 6.2 Investície sú vykonávané na báze návratnosti

Realizácia finančných nástrojov bude zameraná na také projekty, ktoré umožňujú primeranú očakávanú návratnosť investovaných zdrojov po zohľadnení rizika a všeobecných trhových podmienok. Investičné projekty budú vybrané v súlade s Ex-ante hodnotením pre finančné nástroje v programovom období 2014 – 2020 a s cieľmi IROP.

### 6.3 Mobilizácia súkromného kapitálu

Investície prostredníctvom finančných nástrojov sú vykonávané so zapojením súkromného kapitálu, vďaka ktorému sa vytvára pákový efekt a zabezpečujú dodatočné finančné zdroje pre investičné projekty na Slovensku. V súlade s Ex-ante hodnotením pre finančné nástroje v SR v programovom období 2014 – 2020 by finančné nástroje implementované v rámci IROP mohli mobilizovať súkromný kapitál v rozsahu dodatočných 100% oproti objemu poskytnutému formou finančných nástrojov.

Finančné nástroje taktiež vytvárajú rozsiahly priestor pre zapojenie medzinárodných multilaterálnych finančných inštitúcií do procesu ich implementácie. V súlade s týmto je predpokladaná účasť finančných inštitúcií zriadených v rámci EÚ, akými sú EIB a Európsky investičný fond na spolufinancovaní projektov v rámci regionálneho rozvoja podporených finančnými nástrojmi.

## 7. Investičná stratégia

### 7.1 Ciele Integrovaného regionálneho operačného programu

Implementácia finančných nástrojov v rámci IROP je navrhnutá v súlade so širšie definovanými cieľmi samotného Operačného programu, ako aj s užšími cieľmi príslušných prioritných osí IROP. Globálnym cieľom IROP je prispieť k zlepšeniu kvality života a zabezpečiť udržateľné poskytovanie verejných služieb s dopadom na vyvážený a udržateľný územný rozvoj, hospodársku, územnú a sociálnu súdržnosť regiónov, miest a obcí. Tento globálny cieľ bude napĺňaný prostredníctvom nasledovných špecifických cieľov definovaných v rámci jednotlivých prioritných osí IROP:

Špecifické ciele IROP	
1.1	Zlepšenie dostupnosti k infraštruktúre TEN-T a cestám I. triedy s dôrazom na rozvoj multimodálneho dopravného systému;
1.2.1	Zvyšovanie atraktivity a konkurencieschopnosti verejnej osobnej dopravy.
1.2.2	Zvýšenie atraktivity a prepravnej kapacity nemotorovej dopravy (predovšetkým cyklistickej dopravy) na celkovom počte prepravených osôb;
2.1.1	Podporiť prechod poskytovania sociálnych služieb a zabezpečenia výkonu opatrení sociálnoprávnej ochrany detí a sociálnej kurately v zariadení z inštitucionálnej formy na komunitnú a podporiť rozvoj služieb starostlivosti o dieťa do troch rokov veku na komunitnej úrovni;
2.1.2	Modernizovať zdravotnícku infraštruktúru za účelom integrácie primárnej zdravotnej starostlivosti;

2.1.3	Modernizovať infraštruktúru ústavných zariadení poskytujúcich akútnu zdravotnú starostlivosť, za účelom zvýšenia ich produktivity a efektívnosti;
2.2.1	Zvýšenie hrubej zaškolenosti detí materských škôl;
2.2.2	Zlepšenie kľúčových kompetencií žiakov základných škôl;
2.2.3	Zvýšenie počtu žiakov stredných odborných škôl na praktickom vyučovaní;
3.1	Stimulovanie podpory udržateľnej zamestnanosti a tvorby pracovných miest v kultúrnom a kreatívnom priemysle prostredníctvom vytvorenia priaznivého prostredia pre rozvoj kreatívneho talentu, netechnologických inovácií;
4.1	Zvýšenie energetickej efektívnosti bytových domov;
4.2.1	Zvýšenie podielu obyvateľstva so zlepšeným zásobovaním pitnou vodou a odvádzanie a čistenie odpadových vôd verejnou kanalizáciou bez negatívnych dopadov na životné prostredie;
4.3.1	Zlepšenie environmentálnych aspektov v mestách a mestských oblastiach prostredníctvom budovania prvkov zelenej infraštruktúry a adaptáciou urbanizovaného prostredia na zmenu klímy ako aj zavádzaním systémových prvkov znižovania znečistenia ovzdušia a hluku;
5.1.1	Zvýšenie zamestnanosti na miestnej úrovni podporou podnikania a inovácií;
5.1.2	Zlepšenie udržateľných vzťahov medzi vidieckymi rozvojovými centrami a ich zázemím vo verejných službách a vo verejných infraštruktúrach;
6.1	Podpora efektívnej implementácie Operačného programu;
6.2	Zabezpečenie publicity, informovania a podpory prijímateľov v procese implementácie.

V súlade s IROP implementácia finančných nástrojov prispeje k naplneniu špecifického cieľa 3.1 a 4.1.

## 7.2 Koneční prijímatelia

Prostredníctvom finančných nástrojov sa investujú zdroje do projektov v rámci regionálneho rozvoja v súlade s IROP a Ex-ante hodnotením pre finančné nástroje. Realizátormi investičných aktivít prostredníctvom finančných nástrojov môžu byť ako koneční prijímatelia subjekty verejnej správy, spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, MSP a iné fyzické a právnické osoby vyvíjajúce činnosti v podporovaných oblastiach.

## 7.3 Sledovanie výsledkov implementácie finančných nástrojov

Výsledky implementácie finančných nástrojov na úseku IROP budú pravidelne monitorované a vyhodnocované za účelom získania spätnej väzby o priebehu napĺňania definovaných cieľov. V rámci sledovania výsledkov implementácie finančných nástrojov budú vykazované najmä nasledovné výsledkové a výstupové ukazovatele, ktoré zohľadňujú špecifickosť finančných nástrojov v rámci IROP:

Výsledkové ukazovatele:

- (a) energetická hospodárnosť bytových domov;
- (b) celkový počet pracovných miest v kultúrnom a kreatívnom priemysle (KKP).

výstupové ukazovatele:

- a) počet domácností zaradených do zlepšenej energetickej triedy,
- b) ročná spotreba primárnej energie v bytových domoch,
- c) konečná spotreba energie,
- d) odhadované ročné zníženie emisií skleníkových plynov,
- e) počet podnikov, ktoré dostávajú finančnú podporu inú ako granty.

#### **7.4 Druhy finančných produktov implementovaných v oblasti Integrovaného regionálneho operačného programu**

Finančné nástroje budú implementované ako portfólio vzájomne sa dopĺňajúcich finančných produktov prispôbených potrebám investícií do regionálneho rozvoja na Slovensku. Portfólio finančných nástrojov bolo navrhnuté tak, aby sa zjednodušil prístup projektov v tejto oblasti k finančným zdrojom a zároveň aby sa ponuka konkrétnych finančných nástrojov vedela prispôbovať špecifickým potrebám jednotlivých investičných projektov vo vzťahu k ich časovému aspektu čerpania finančných zdrojov, rizikovému profilu a predpokladanej návratnosti zdrojov investovaných v oblasti regionálneho rozvoja. Finančné nástroje zapojené do financovania projektov v oblasti kvality života a konkurencieschopnosti regiónov môžu byť realizované formou úverových zdrojov, prípadne záručných schém na úvery.

##### **7.4.1 Úverové zdroje**

V rámci finančných nástrojov bola definovaná škála úverových produktov od stredno- až dlhodobých investičných a prevádzkových tranží až po mezzaninové financovanie, vrátane financovania cez ESCO, prostredníctvom zvýhodnených pôžičiek, ktoré sa dokážu v parametroch čerpania, zabezpečenia a požadovanej splatnosti flexibilne prispôbiť potrebám financovania projektov v rámci podpory rozvoja v regiónoch a subregiónoch SR počas rôznych štádií ich vývoja. Cieľom navrhnutého portfólia úverov je poskytnutie finančných zdrojov spoločnostiam realizujúcim investičné projekty s účelom udržania alebo zvýšenia kvality života obyvateľov na Slovensku. Široká škála úverových nástrojov umožňuje vytvárať vhodnú kapitálovú štruktúru projektov a prispieť tak k znižovaniu rizikového profilu dlžníka.

##### **7.4.2 Záručné schémy na úvery**

Úverovanie projektov v oblasti kvality života je podporované aj formou záručných schém, ktoré poskytujú zabezpečenie vo vzťahu k časti úverovej angažovanosti

veriteľov týchto projektov a znižujú tým rizikovosť poskytovania úverov. Záručná schéma má charakter pohotovostnej likvidity, ktorá môže byť nárokováná veriteľom v prípade neschopnosti splácať zabezpečený úver zo strany dlžníka.

## **7.5 Finanční sprostredkovatelia**

SIH a SZRBAM uskutočnia implementáciu finančných nástrojov prostredníctvom Finančných sprostredkovateľov, ktorých poveria implementáciou finančných nástrojov.

Výber Finančných sprostredkovateľov bude vykonaný na základe otvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia vzniku konfliktu záujmov.

Podmienky výkonu činnosti Finančných sprostredkovateľov vo vzťahu k implementácii finančných nástrojov v rámci IROP budú zazmluvnené v špecifickej operačnej dohode, ktorá okrem iného bude determinovať nasledovné záležitosti:

- (a) obchodný plán implementácie finančného nástroja, resp. finančných nástrojov;
- (b) Investičnú stratégiu;
- (c) príspevky IROP do finančného nástroja;
- (d) povinnosti Finančného sprostredkovateľa pri implementácii finančného nástroja (smerujúce k uskutočňovaniu definovaných cieľov, k zvyšovaniu povedomia verejnosti o dostupnosti finančných nástrojov, k pravidelnému podávaniu správ v štandardizovanej forme a rozsahu o jeho činnosti, k predkladaniu ročných účtovných výkazov, a pod.);
- (e) spôsob odmeňovania Finančného sprostredkovateľa a výšku nákladov na implementáciu finančného nástroja;
- (f) ukončenie účasti Finančného nástroja (exit) v podporenom projekte a prípadné opätovné využitie zdrojov;
- (g) proces monitorovania implementácie Finančného nástroja;
- (h) zodpovednosť Finančného sprostredkovateľa za porušenie Operačnej dohody.

# **Podnikateľský plán**

**pre finančné nástroje implementované  
v rámci Integrovaného regionálneho  
operačného programu 2014 – 2020**

## Uskutočnenie základných krokov vedúcich k implementácii finančných nástrojov v rámci Integrovaného regionálneho operačného programu

Strany sa dohodli, že nasledovné činnosti sú len indikatívne a odrážajú iba očakávania Strán v čase podpisu tejto zmluvy.

<b>Predbežné naplánovanie/ jednotlivé kroky</b>		
MPaRV	Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka prevedie prostriedky na účet SZRBAM	po splnení podmienok a v zmysle termínov stanovených v zmluve o financovaní
SZRBAM/ SIH	SZRB AM vloží prostriedky do základného imania SIH	bezodkladne
SIH	Dozorná rada SIH schváli Investičnú stratégiu	do 3 mesiacov po podpise zmluvy o financovaní
SZRBAM	Finalizácia výziev na vyjadrenie záujmu pre finančných sprostredkovateľov	* do 4-5 mesiacov
SZRBAM	Založenie štruktúry fondov/podfondov pre energetickú efektívnosť, odpadový manažment a rozvoj miest	*súbežne s výberovým procesom na finančného sprostredkovateľa
SZRBAM	Zverejnenie prvých výziev na vyjadrenie záujmu	*do 4-5 mesiacov
SZRBAM	Zhodnotenie a výber finančných sprostredkovateľov	*do 5-6 mesiacov
SZRBAM	Uzatváranie zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi	*do 7-8 mesiacov

\*časový údaj od momentu schválenia investičnej stratégie dozornou radou SIH

## Príloha č. 2

### Princípy výberu Finančných sprostredkovateľov

1. SZRBAM sa zaväzuje implementovať a dôsledne dodržiavať primerané postupy pre účely vykonávania výberu iba takých Finančných sprostredkovateľov, ktorí budú spĺňať nasledovné požiadavky:
  - (a) sú oprávnení vykonávať príslušné úlohy vykonávania na základe právnych predpisov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov;
  - (b) majú primeranú hospodársku a finančnú životaschopnosť;
  - (c) majú primeranú schopnosť na vykonávanie finančného nástroja, vrátane organizačnej štruktúry a riadiaceho rámca;
  - (d) majú účinný a efektívny systém vnútornej kontroly;
  - (e) budú vykonávať príslušné úlohy vykonávania nezávisle a budú konať výlučne v záujme Zmluvných strán;
  - (f) používajú účtovný systém, ktorý poskytuje presné, úplné a spoľahlivé informácie včasným spôsobom;
  - (g) súhlasia s tým, že sa podrobia auditu orgánov členského štátu, Komisie a Európskeho dvora audítorov;
  - (h) majú dostatočné skúsenosti s vykonávaním predmetných finančných nástrojov, odborné znalosti a skúsenosti navrhovaných členov tímu a prevádzkové a finančné schopnosti na rovnomernú distribúciu finančných nástrojov v Slovenskej republike.
2. SZRBAM musí zároveň dodržiavať nasledovné princípy výberu:
  - (a) výber musí byť transparentný a odôvodnený na základe objektívnych dôvodov a nesmie viesť ku konfliktu záujmov;
  - (b) výber musí spĺňať nasledovné kritériá výberu:
    - I. komplexnosť a spoľahlivosť metodiky identifikácie a hodnotenia Finančných sprostredkovateľov, prípadne konečných prijímateľov;
    - II. úroveň nákladov na riadenia a poplatkov za riadenie v prípade vykonávania finančného nástroja a navrhovanej metodiky ich výpočtu;
    - III. podmienky uplatňované vo vzťahu k podpore poskytnutej konečným prijímateľom, vrátane oceňovania;
    - IV. schopnosť získať ďalšie prostriedky na investovanie pre konečných prijímateľov okrem príspevkov Operačného programu;
    - V. schopnosť preukázať ďalšiu aktivitu v porovnaní so súčasnou aktivitou;
    - VI. v prípadoch, keď orgán, ktorý vykonáva finančný nástroj, prideliť vlastné finančné zdroje do finančného nástroja alebo sa podieľa na riziku, navrhované opatrenia na zosúladenie záujmov a na zmiernenie možných konfliktov záujmov.



3. SZRBAM môže vyberať Finančných sprostredkovateľov nasledujúcimi spôsobmi:
  - (a) v prípade, ak budú Finanční sprostredkovatelia implementovať finančné nástroje za odmenu, použijú sa postupy verejného obstarávania, v prípade, ak bude aplikovateľné;
  - (b) v prípade výberu Finančných sprostredkovateľov, ktorí budú implementovať finančné nástroje bezodplatne, sa použije výzva na výber Finančných sprostredkovateľov, ktorá je súčasťou tejto prílohy.
4. V prípade splnenia podmienok aplikovateľnosti postupu výberu Finančných sprostredkovateľov prostredníctvom verejného obstarávania, je SZRBAM oprávnený použiť nasledujúce postupy verejného obstarávania:
  - (a) verejná súťaž;
  - (b) užšia súťaž;
  - (c) súťažný dialóg;
  - (d) rokovacie konania;
    - (da) so zverejnením,
    - (db) priame.
5. Verejná súťaž sa vyhlasuje pre neobmedzený počet záujemcov.
6. Užšia súťaž sa vyhlasuje pre neobmedzený počet záujemcov. Spoločnosť môže obmedziť počet záujemcov, ktorých vyzve na predloženie ponuky.
7. Rokovacie konania sú postupy, v rámci ktorých spoločnosť rokuje s vybratým uchádzačom alebo vybratými uchádzačmi o podmienkach zákazky. Rokovacie konanie môže byť so zverejnením alebo priame rokovacie konanie.
8. Rokovacie konanie so zverejnením sa vyhlasuje pre neobmedzený počet záujemcov. Spoločnosť môže obmedziť počet záujemcov, ktorých vyzve na predloženie ponuky a na rokovanie.
9. Priamym rokovacím konaním nemožno uzavrieť rámcovú dohodu.
10. Súťažný dialóg sa vyhlasuje pre neobmedzený počet záujemcov. Spoločnosť môže obmedziť počet záujemcov, s ktorými vedie dialóg, s cieľom vypracovať jedno alebo viac vhodných riešení spĺňajúcich požiadavky, na ktorých základe sú vybratí záujemcovia vyzvaní na predloženie ponuky.
11. Podrobnosti výberu Finančných sprostredkovateľov v prípade aplikovateľnosti predpisov verejného obstarávania sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi.
12. SZRBAM sa v rámci výberu Finančných sprostredkovateľov zaväzuje publikovať výzvu na oslovenie čo najširšieho okruhu Finančných sprostredkovateľov. Prostredníctvom takto zverejnenej výzvy sa má Finančným sprostredkovateľom ponúknuť možnosť zúčastniť sa spolupráce v zmysle Zmluvy o financovaní.

13. SZRBAM následne vyhodnotí spĺňanie kritérií uvedených Finančnými sprostredkovateľmi v zmysle tejto Prílohy a formálnym potvrdením vyberie vhodných Finančných sprostredkovateľov, s ktorými je SZRBAM následne oprávnený uzavrieť Zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi, a to za podmienok uvedených v Zmluvách o financovaní.
14. SZRBAM sa zaväzuje pravidelne, minimálne však raz ročne, prehodnocovať vhodnosť výberu Finančných sprostredkovateľov a súlad s princípmi stanovenými v tejto Prílohe.

# **Výzva na vyjadrenie záujmu**

**na výber Finančných  
spprostredkovateľov, ktorí dostanú  
finančné prostriedky  
zo Slovak Investment Holding  
na implementáciu ABC Finančného  
nástroja**

## Úvod

Implementácia finančných nástrojov cez štruktúru Slovak Investment Holding (ďalej len "štruktúra SIH") v programovom období 2014 – 2020 pozostáva zo Slovak Investment Holding, a. s. (ďalej len "SIH") ako fondu fondov a SZRB Asset Management, a. s. (ďalej len "SZRBAM"), ktorý vykonáva činnosti správy SIH. Príslušné riadiace orgány vyčlenili prostriedky z Kohézneho fondu, z Európskeho fondu regionálneho rozvoja a z Európskeho sociálneho fondu na alokáciu do SIH, ktorá bude následne použitá na tematické ciele primárne v rámci daných operačných programov, v súlade so Zmluvami o financovaní.

Táto Výzva na vyjadrenie záujmu je určená orgánom alebo podnikom, či už verejným alebo súkromným, ktoré majú záujem získať prostriedky zo SIH na špecifické činnosti (ďalej len "Finanční sprostredkovatelia"). Tieto činnosti musia byť vykonávané v súlade so zmluvnými dohodami, ktoré budú uzavreté medzi SZRBAM a vybranými Finančnými sprostredkovateľmi (ďalej len "Operačná(é) dohoda(y)").

Finanční sprostredkovatelia by mali vyjadriť svoj záujem vyplnením a podaním Vyjadrenia záujmu prostredníctvom vzoru, ktorý je priložený ako Príloha ABC.

## 1. Definícia a výklad

V tejto Výzve na vyjadrenie záujmu majú zvýraznené termíny a výrazy nasledovný význam taký, ako je uvedený nižšie, pokiaľ nie je uvedené inak, alebo pokiaľ kontext nevyžaduje inú interpretáciu:

<b>„Žiadateľ“</b>	rozumie sa Finančný sprostredkovateľ reagujúci na Výzvu na vyjadrenie záujmu.
<b>„Termín“</b>	rozumie sa ABC.
<b>„Kritéria oprávnenosti“</b>	rozumejú sa kritéria, ktoré musí spĺňať samotné vyjadrenie záujmu ako aj Žiadatelia, a ktoré sú uvedené v Prílohe ABC.
<b>„Vyjadrenie záujmu“</b>	rozumie sa návrh zaslaný Žiadateľom ako reakcia na túto Výzvu na vyjadrenie záujmu, do uvedeného Termínu, ktorý bude navrhnutý v súlade s priloženou šablónou uvedenej v Prílohe ABC.
<b>„Finančný nástroj“</b>	ABC.
<b>„SZRBAM“</b>	SZRBAM je správca SIH.
<b>„Operačná dohoda“</b>	rozumie sa Zmluva s finančným sprostredkovateľom v zmysle Systému riadenia finančných nástrojov, uzatvorená medzi Finančným sprostredkovateľom a SZRBAM.
<b>„Kritéria hodnotenia kvality“</b>	rozumejú sa Kritériá na hodnotenie kvality uplatňované SZRBAM na základe vlastného uváženia SZRBAM na posúdenie vhodnosti Žiadateľa a / alebo navrhovaného Finančného nástroja v súlade s obchodnými normami

	SZRBAM, ktoré sú uvedené v Prílohe ABC.
„Kritéria výberu“	rozumejú sa Kritéria oprávnenosti a Kritéria hodnotenia kvality.
„SIH“	rozumie sa Slovak Investment Holding a.s..
„Systém riadenia finančných nástrojov“	rozumie sa uznesenie vlády SR č. 160/2015, ktorým bol schválený Systém riadenia finančných nástrojov financovaných z Kohézneho fondu, Európskeho fondu regionálneho rozvoja a Európskeho sociálneho fondu na programové obdobie 2014 – 2020.

## 2. Slovak Investment Holding

V súlade s Operačnými dohodami, správcom SIH bude SZRB Asset Management, a. s., Vazovova 2, Bratislava 811 07, Slovakia ((URL): [www.szrbam.sk](http://www.szrbam.sk)).

## 3. Popis aktivít očakávaných od Finančných sprostredkovateľov

Vybraní Finanční sprostredkovatelia budú implementovať Finančný nástroj stručne popísaný v tabuľke nižšie (ďalej len "Finančný nástroj").

Zo SIH sa plánuje vyčleniť počiatočná suma vo výške ABC miliónov EUR na podporu Finančného nástroja z Operačného programu ABC.

### TABUĽKA

Orientačná výška kapitálu prideleného na Finančný nástroj, ako aj množstvo prostriedkov dostupných zo SIH pre vybraného Finančného sprostredkovateľa môžu byť zmenené podľa potreby, a na základe výhradného uváženia SIH; obzvlášť v prípade, že sa obnos dostupných finančných prostriedkov zmení počas implementačného procesu, alebo ak tak bude vyžadovať dopyt po Finančnom nástroji.

Je potrebné poznamenať, že spoločné podniky (*joint ventures*) a / alebo konzorciá môžu vyjadriť svoj záujem, pokiaľ označia / nominujú jeden koordinačný subjekt ako zmluvnú stranu pre celú dobu trvania Operačnej dohody (v prípade výberu). Takíto Žiadatelia sú povinní predložiť spoločné Vyjadrenie záujmu.

## 4. Vyjadrenie záujmu

Vzor na Vyjadrenie záujmu je priložený k tejto výzve ako Príloha ABC, a je možné ho tiež nájsť na internetovej adrese: [www.szrbam.sk](http://www.szrbam.sk).

Vyjadrenie záujmu zahŕňa identifikáciu Žiadateľa, popis projektu, podklady, vyhlásenie o nestrannosti a vylúčení konfliktu záujmov a vyhlásenie týkajúce sa dôvodov pre vylúčenie.

Žiadatelia môžu požiadať o objasnenie týkajúce sa Výzvy na vyjadrenie záujmu alebo ohľadom Finančného nástroja najdlhšie do ABC. Takéto Žiadosti musia obsahovať referenčné číslo Výzvy na vyjadrenie záujmu, meno Žiadateľa a musia byť predložené v ABC jazyku e-mailom na adresu:

[ABC@szrbam.sk](mailto:ABC@szrbam.sk)

Na žiadosti o objasnenie nebudú zaslané individuálne odpovede. Namiesto toho budú všetky žiadosti o objasnenie spracované do určeného času a zverejnené v dokumente na webovom sídle: <http://www.szrbam.sk>

SZRBAM, v princípe, nebude kontaktovať žiadneho Žiadateľa pred stanoveným Termínom, iba v prípade že by považovala za potrebné poskytnúť objasnenie týkajúce sa otázok technickej povahy. Ak by však SZRBAM objavilo nejaké chyby, nepresnosti, opomenutia alebo akýkoľvek iný druh administratívnej chyby v texte Výzvy na vyjadrenie záujmu pred uplynutím Termínu, SZRBAM opraví text a nasledovne informuje Žiadateľov.

## **5. Jazyk**

Vyjadrenie záujmu, vrátane predložených dokumentov, musí byť v ABC jazyku.

## **6. Podanie Vyjadrenia záujmu**

Vyjadrenia záujmu, musia byť podané najneskôr v deň Termínu prostredníctvom (i) e-mailu (nie viac ako 10 megabajtov na e-mail) a (ii) doporučeným listom alebo profesionálnou kuriérskou službou. Vyjadrenia záujmu zaslané doporučenou poštou alebo profesionálnou kuriérskou službou sa musia skladať z jedného uzavretého balíčka, a musia obsahovať Vyjadrenie záujmu, spolu s jeho prílohami, v listinnej podobe a v prenosných médiách (napr. CD-ROM, USB pamäťový kľúč, atď.).

Termín na Vyjadrenie záujmu je ABC.

Rozhodný Termín bude (i) v prípade e-mailov zaslaných na sekretariát SZRBAM, dátum zaslania; a (ii) v prípade doporučeného listu alebo doručenia profesionálnou kuriérskou službou dátum odoslania preukázaný poštovou pečiatkou alebo potvrdením o prevzatí.

Vyjadrenia záujmu musia obsahovať referenčné číslo Výzvy (č. ABC) a meno Žiadateľa a musia byť zaslané na nasledujúcu adresu:

Poštová adresa:

SZRB Asset Management, a. s.

Vazovova 2

Bratislava 811 07

Vonkajší obal (balenie) musí mať uvedené nasledovné:

Vyjadrenie záujmu - Referenčné číslo Výzvy (č. ABC)

E-mailová adresa:  
ABC@szrbam.sk

Žiadatelia môžu pred uplynutím Termínu, rovnakým spôsobom ako je uvedené vyššie, zmeniť alebo doplniť svoje Vyjadrenie záujmu jasne uvedením častí, ktoré si žiadajú zmeniť alebo pozmeniť.

Žiadatelia môžu pred alebo po uplynutí Termínu stiahnuť svoje Vyjadrenie záujmu.

Po uplynutí Termínu, bude Žiadateľom zaslané prostredníctvom emailu potvrdenie o prijatí, ktoré bude obsahovať nasledovné údaje:

- Jedinečný identifikátor návrhu (číslo Vyjadrenia záujmu);
- Referenčné číslo Výzvy na vyjadrenie záujmu;
- Potvrdenie, že Vyjadrenie záujmu bolo prijaté pred Termínom.

Potvrdenie o prijatí sa nesmie vykladať ako vyhlásenie o úplnosti Vyjadrenia záujmu a predložených podkladov, ani akokoľvek inak hodnotiť.

## **7. Výberové konanie**

Pri výbere Finančných sprostredkovateľov sa SZRBAM zaväzuje dodržiavať nasledujúce základné princípy:

- I. rovnosť zaobchádzania;
- II. nediskriminácia;
- III. dôvernosť;
- IV. transparentnosť.

Vyjadrenia záujmu budú preskúmané SZRBAM na základe porovnávania, použitím profesionálnej analýzy a hodnotenia, v súlade s Kritériami výberu.

SZRBAM odmietne tie Vyjadrenia záujmu, ktoré nebudú v súlade s Kritériami oprávnenosti. Finanční sprostredkovatelia, ktorých žiadosť bude zamietnutá z dôvodu nesplnenia akýchkoľvek náležitostí týkajúcich sa možnosti vylúčenia (Príloha ABC), sa nemôžu dostaviť na prerokovanie v následných Výzvach na vyjadrenie záujmu pokiaľ nebude výslovne preukázané, že dôvod na vylúčenie už neexistuje.

Uplynutie Termínu nebráni SZRBAM, aby v obmedzených prípadoch, ak to považuje za nevyhnutné, požiadala a prijala od Žiadateľov objasnenia na otázky technickej alebo formálnej povahy, za predpokladu, že takéto objasnenia neposkytnú možnosť príslušným Žiadateľom neoprávnene zlepšiť svoje žiadosti alebo iným spôsobom narušiť spravodlivú súťaž medzi Žiadateľmi.

Žiadatelia, ktorí nie sú vylúčení na základe Kritérií oprávnenosti, prejdú výberovým procesom uskutočneným SZRBAM na základe Kritérií hodnotenia kvality, tak ako je uvedené v priložených Vysvetlivkách týkajúcich sa vyhodnotenia z hľadiska Kritérií hodnotenia kvality (Príloha ABC). Výber na základe Kritérií hodnotenia kvality, ktoré predstavujú due diligence proces, ak je relevantný, bude pozostávať zo štandardných postupov a usmernení uplatňovaných SZRBAM pri výkone svojho podnikania.

Hodnotenie návrhov bude v tejto fáze prebiehať za súťažných podmienok pričom môže byť vybratých jeden alebo aj viac Žiadateľov.

Pokiaľ z akéhokoľvek dôvodu nebude podpísaná Operačná dohoda s prvým vybraným Žiadateľom, SZRBAM si vyhradzuje právo uvažovať o zvýšení dohodnutej sumy s novým(i) Žiadateľom(mi) pôvodne vybraným(i) (v prípade, že je vybratých viacero Žiadateľov).

Žiadatelia, ktorí nebudú zväžení na vyjednávanie o podpise zmluvy, môžu tvoriť rezervný zoznam s platnosťou maximálne jedného roka od oznámenia.

Počas tejto doby a v prípade, že SZRBAM nebude ďalej pokračovať so žiadnym(i) vybraným(i) Žiadateľom(mi) rokovaním o uzavretí zmluvy, alebo v prípade sprístupnenia dodatočného financovania, si SZRBAM vyhradzuje právo vrátiť sa späť k Žiadateľom obsiahnutých v rezervnom zozname a začať rokovanie o uzavretí zmluvy s hociktorým z nich, s prihliadnutím na výsledky hodnotenia a na poradie už vytvorené.

V hociktorej fáze výberového konania si SZRBAM vyhradzuje plnú právomoc na posúdenie Finančného sprostredkovateľa, a žiadny Žiadateľ nemá nárok alebo iné právo očakávať, že bude nakoniec vybraný na finančnú podporu zo strany SIH. Akékoľvek rokovania o podmienkach Operačných dohôd v žiadnom prípade nepredstavujú žiadnu povinnosť pre SZRBAM a / alebo SIH vstupovať do týchto Operačných dohôd s príslušnými Finančnými sprostredkovateľmi.

Finanční sprostredkovatelia, ktorí nedostanú príspevky zo SIH budú primerane informovaní; dôvody na zamietnutie ich Vyjadrenia záujmu im budú jasne oznámené na základe ich žiadostí.

Tí Žiadatelia, ktorých Vyjadrenie záujmu bude zamietnuté, budú mať právo podať písomnú sťažnosť prostredníctvom emailu, doporučenou poštou alebo prostredníctvom profesionálnej kuriérskej služby na rovnakú adresu na akú zaslali svoje Vyjadrenie záujmu.

## **8. Prevádzkové ustanovenia**

Finanční sprostredkovatelia, s ktorými budú Operačné dohody nakoniec podpísané, musia spĺňať podmienky SZRBAM týkajúce sa boja proti podvodom (tzv. anti-fraud policy) a zároveň musia spĺňať podmienky vyplývajúce zo Zmlúv o financovaní a legislatívy upravujúcej použitie Európskych štrukturálnych a investičných fondov; ide najmä najmä o podmienky monitorovania, podávania správ, zverejňovania a auditu. Tieto povinnosti sú stručne popísané v príslušných popisoch o Finančnom nástroji a budú definované v príslušnej Operačnej dohode.



### Príloha č. 3

#### Monitorovanie a Podávanie Správ

##### Monitorovanie

1. Monitorovanie znamená proces zbierania a analýzy finančných a nefinančných informácií na pravidelnej báze s cieľom posudzovať súlad implementácie Projektu SIH s Investičnou stratégiou a súlad s príslušnými právnymi predpismi a Zmluvami o financovaní (ďalej ako „**Monitorovanie**“).
2. Účelom výkonu Monitorovania je vyhodnocovať a zabezpečiť, že
  - (a) implementácia Projektu SIH:
    - I. je uskutočňovaná v súlade s príslušnými právnymi predpismi, najmä s Predpismi EÚ;
    - II. obsahuje, kde je to aplikovateľné, potrebné opatrenia na získanie príslušných informácií podľa predpisov ohľadom štátnej pomoci; a
  - (b) sa náležite uskutočňujú ciele stanovené v uznesení č. 736/2013 k Postupu implementácie finančných nástrojov cez Slovenský investičný holding.
3. Monitorovanie plnenia Činnosti správy SIH zo strany SZRBAM bude vykonávať Ministerstvo financií, riadiace orgány a Dozorná rada SIH. SZRBAM a SIH poskytne všetku zodpovedajúcu súčinnosť vyžadovanú Ministerstvom financií SR na vykonávanie takejto aktivity.
4. SZRBAM je povinný zabezpečiť, aby Operačné dohody obsahovali nevyhnutné ustanovenia, ktoré umožnia SIH zhromažďovať príslušné informácie od Finančných sprostredkovateľov na zabezpečenie dostatočného monitorovania Operácií, vrátane príslušných informácií, ktoré sa budú zhromažďovať od konečných prijímateľov prijímajúcich podporu v rámci Projektu SIH.
5. SZRBAM je povinný vykonávať s náležitou pozornosťou a starostlivosťou práva na Monitorovanie, ktoré SIH získalo na základe Operačných dohôd, v mene SIH ako súčasť Činnosti správy SIH. SZRBAM je povinný premietnuť informácie zhromaždené prostredníctvom tohto Monitorovania do správ, ktoré je povinný predkladať podľa tejto Zmluvy.
6. SZRBAM je pri výkone práv SIH na Monitorovanie povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Dozornej rade SIH akékoľvek zmeny, ku ktorým došlo na úrovni Finančného sprostredkovateľa za predpokladu, že SZRBAM považuje tieto zmeny za také zmeny, ktoré by mali vplyv na dopady Operácie v kontexte štátnej pomoci. Touto oznamovacou povinnosťou SZRBAM nie je dotknutá všeobecná povinnosť riadiacich orgánov dodržiavať príslušné pravidlá EÚ o štátnej pomoci.
7. Do dvanástich mesiacov od podpisu tejto Zmluvy je SZRBAM povinný Dozornej rade SIH oznámiť podrobnosti nástrojov a postupov Monitorovania, ktoré budú použité zo strany SZRBAM.

## Podávanie Správ

1. SZRBAM je povinný vypracovať za každý kalendárny rok výročnú správu o postupe (ďalej ako „Výročná správa o postupe“), ktorá bude obsahovať podrobnú analýzu Činnosti správy SIH vykonanej počas predchádzajúceho kalendárneho roka, analýzu postupu implementácie Investičnej stratégie vrátane vyhodnotenia stavu dosahovania merateľných ukazovateľov a podrobné informácie o postupe Implementačných činností a Operácií.
2. Vo Výročnej správe o postupe by mali byť uvedené informácie týkajúce sa Operácií a SIH, ktoré sú nevyhnutné na splnenie povinností Slovenskej republiky podávať správy Komisii v súlade s príslušnými právnymi Predpismi EÚ.
3. Výročná správa o postupe musí byť v slovenskom a anglickom jazyku.
4. SZRBAM predkladá Výročnú správu o postupe Dozornej rade SIH na posúdenie a pripomienkovanie do 31. marca každého kalendárneho roka.
5. SZRBAM vypracuje Polročnú správu o postupe (ďalej ako „Polročná správa o postupe“) v slovenskom jazyku, vrátane analýzy postupu implementácie Investičnej stratégie a podrobných informácií o postupe Implementačných činností.
6. SZRBAM predkladá Polročnú správu o postupe Dozornej rade SIH na posúdenie a pripomienkovanie do 30. septembra každého kalendárneho roka.
7. SZRBAM sa zaväzuje poskytnúť všetku súčinnosť a vypracovať všetky potrebné podklady pre vypracovanie výročnej správy o vykonávaní programu za predchádzajúci rozpočtový rok pre jednotlivé Operačné programy, ktorú má Slovenská republika povinnosť predkladať Komisii od roku 2016 až do roku 2023 vrátane, a to v súlade s ustanovením článku 50 Všeobecného nariadenia, ako aj pre vypracovanie záverečnej správy o vykonávaní programu.
8. V rámci výkonu povinností uvedených v bode 7 tejto Prílohy sa SZRBAM zaväzuje samostatne vypracovať Osobitnú správu o operáciách (v zmysle Systému riadenia finančných nástrojov, ďalej „OSO“), ktoré zahŕňajú finančné nástroje, a ktorá bude tvoriť prílohu k výročnej správe o vykonávaní v súlade s ustanovením článku 46 Všeobecného nariadenia a Systémom riadenia finančných nástrojov. OSO bude vypracovaná v súlade s obsahovými náležitosťami uvedenými v predmetnom ustanovení Všeobecného nariadenia.
9. SZRBAM je povinný vypracovať a zaslať správu o realizovaní finančných nástrojov riadiacemu orgánu v termíne do konca marca príslušného roka - SZRBAM vypracuje správu v súlade s pokynmi uvedenými v Metodickom pokyne CKO k obsahu výročnej a záverečnej správy o vykonávaní programu v programovom období 2014 – 2020.

## Príloha č. 4

### Audítorské požiadavky

1. Inštitúcie EÚ (najmä Európska komisia a Európsky dvor audítorov), Ministerstvo, Orgán auditu (Ministerstvo financií SR) a SIH sú oprávnení kedykoľvek počas trvania tejto Zmluvy vykonať alebo poveriť výkonom auditu nezávislých audítorov, aby vykonali akýkoľvek audit alebo kontrolu, ktorý považujú za potrebný v súvislosti s činnosťami podľa Zmlúv o financovaní, a to až na úroveň Operačných dohôd. V tejto súvislosti musia Zmluvy s Finančnými sprostredkovateľmi ako aj Operačné dohody obsahovať obdobné záväzky uvedené v tejto Prílohe
2. SZRBAM je povinný dodržiavať nasledujúce požiadavky na audit:
  - (a) urobiť vhodné opatrenia voči Finančným sprostredkovateľom, aby umožnili Európskej komisii, SIH a ich oprávneným zástupcom, Európskemu dvoru audítorov a všetkým ostatným inštitúciám Európskej únie alebo orgánom Európskej únie, ktoré sú oprávnené overovať a kontrolovať použitie Prostriedkov, aby tieto mali prístup k akýmkoľvek informáciám, ktoré umožňujú splnenie ich povinností;
  - (b) zabezpečiť, aby Zmluvy s Finančnými sprostredkovateľmi a Operačné dohody priamo oprávňovali na vykonanie monitorovacích návštev u Finančných sprostredkovateľov a u podnikov dostávajúcich podporu z finančných nástrojov;
  - (c) zabezpečiť, aby akákoľvek strana zainteresovaná v rámci finančného nástroja uchovávala všetky podporné dokumenty týkajúce sa výdavkov podporovaných projektov, a tieto boli na požiadanie k dispozícii počas obdobia troch rokov, a to od 31. decembra po predložení účtov, do ktorých sa tieto výdavky na Operácie zahrnuli v súlade s ustanoveniami článku 140 Všeobecného nariadenia.
3. Pravidlá uvedené v tejto Prílohe nemajú vplyv na povinnosti ktorejkoľvek zo Zmluvných strán týkajúce sa pravidiel o štátnej pomoci.
4. V súlade s ustanovením článku 9 Delegovaného nariadenia SZRBAM zabezpečí, aby:
  - (a) Operácie boli v súlade s platnými právnymi predpismi, Operačným programom a príslušnou Zmluvou o financovaní, a to v priebehu procesu hodnotenia a výberu Implementačných činností a tiež pri zriadení a vykonávaní finančného nástroja;
  - (b) sa overovanie riadenia vykonávalo počas celého programového obdobia a počas zriadenia a vykonávania finančných nástrojov;
  - (c) podklady o výdavkoch vykázaných ako oprávnené boli:
    - I. vedené pre operáciu riadiacim orgánom, Finančným sprostredkovateľom alebo orgánom, ktorý vykonáva fond fondov v prípadoch, keď sa finančný nástroj vykonáva prostredníctvom fondu fondov, s cieľom poskytnúť dôkazy o použití finančných prostriedkov na plánované účely, dodržiavaní platných právnych predpisov a kritérií a podmienok financovania poskytnutého na základe príslušných programov;

- II. k dispozícii na umožnenie overenia zákonnosti a správnosti výdavkov vykázaných Európskej komisii;
- (d) podklady umožňujúce overenie dodržiavania právnych predpisov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov a podmienok financovania obsahovali minimálne:
- I. dokumenty o zriadení finančného nástroja;
  - II. dokumenty identifikujúce sumy príspevkov z každého programu a v rámci každej prioritnej osi na finančný nástroj, výdavky, ktoré sú oprávnené v rámci programov a úroky a iné výnosy generované podporou a opätovným použitím zdrojov;
  - III. dokumenty o fungovaní finančného nástroja, vrátane dokumentov súvisiacich s monitorovaním, vykazovaním a overovaniami;
  - IV. dokumenty preukazujúce súlad s článkami 43, 44 a 45 Všeobecného nariadenia;
  - V. dokumenty týkajúce sa výstupov z príspevkov programu a likvidácie finančného nástroja;
  - VI. dokumenty týkajúce sa nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie;
  - VII. formuláre žiadostí alebo ekvivalentné dokumenty predložené konečnými prijímateľmi spolu s podkladmi vrátane podnikateľských plánov a v prípade potreby aj predchádzajúcich ročných účtovných závierok;
  - VIII. kontrolné zoznamy a správy orgánov, ktoré vykonávajú finančný nástroj, ak je to relevantné;
  - IX. dohody uzavreté v súvislosti s pomocou poskytnutou finančným nástrojom, vrátane kapitálu, úverov, záruk alebo iných foriem investícií poskytnutých konečným prijímateľmi;
  - X. dôkazy o tom, že pomoc poskytnutá prostredníctvom finančného nástroja bola použitá na stanovený účel;
  - XI. záznamy o finančných tokoch medzi riadiacim orgánom a finančným nástrojom a v rámci finančného nástroja na všetkých úrovniach až po konečných prijímateľov, a v prípade záruky dôkaz, že boli vyplatené základné pôžičky;
  - XII. samostatné záznamy alebo účtovné kódy vyplateného programového príspevku alebo záruky vyčlenenej formou finančného nástroja v prospech konečného prijímateľa.

## Príloha č. 5

### Pravidlá Treasury aktivít

1. Okrem vykonávania činností uvedených v ustanovení bodu 4 tejto Zmluvy bude SZRBAM oprávnený, za predpokladu, že sa na základe vlastného uváženia takto rozhodne, spravovať Treasury fondy v súlade s týmito Pravidlami Treasury aktivít.
2. Na správu Treasury fondov sa vzťahujú nasledujúce pravidlá:
  - (a) SZRBAM vyberie za SIH v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi niektorého z nasledujúcich poskytovateľov:
    - I. slovenskú Štátnu pokladnicu;
    - II. slovenskú Agentúru pre riadenie dlhu a likvidity (ARDAL);
    - III. banku alebo pobočku zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte EÚ (vybraný poskytovateľ ďalej ako Treasury banka);
  - (b) Treasury banka a SIH uzavrú zmluvu, ktorá bude okrem iného stanovovať mechanizmus úrokových výnosov vo vzťahu k Treasury fondom (pričom tieto úroky bude prijímať SIH) v súlade so štandardnými trhovými sadzbami;
  - (c) štandardné bankové poplatky, ktoré sa budú platiť Treasury banke, sa budú považovať za Súvisiace náklady;
  - (d) Treasury fondy budú uložené na vklady vedené v mene euro, pričom tieto vklady budú mať rôznu dobu splatnosti;
  - (e) SZRBAM je povinné predkladať Dozornej rade SIH správy o Treasury aktivitách, ktoré vykonáva SZRBAM podľa týchto Pravidiel Treasury aktivít, a to na ročnej báze.