

G000034

Poskytovateľ pomoci: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky
Sídlo: Štefánikova 15, 811 05 Bratislava
Vyhlasovateľ pomoci: National Development Fund II., a.s.
Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Vykonávateľ pomoci: Finančný sprostredkovateľ
Sídlo: --, --
Zverejňuje/vyhlasuje: Schéma štátnej pomoci pre úverový nástroj na podporu energetickej hospodárnosti budov (bytových domov)



MINISTERSTVO
INVESTÍCIÍ, REGIONÁLNEHO ROZVOJA
A INFORMATIZÁCIE
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

**Schéma štátnej pomoci pre úverový nástroj na podporu energetickej
hospodárnosti budov (bytových domov)**

Integrovaný regionálny operačný program

Programové obdobie 2014-2020

Prioritná os č. 4. Zlepšenie kvality života v regiónoch s dôrazom na životné prostredie

Špecifický cieľ č. 4.1. Zvýšenie energetickej efektívnosti bytových domov

Bratislava, apríl 2021

Strana 1 z 23

Obsah

A)	Preambula	3
B)	Právny základ	3
C)	Účel pomoci	4
D)	Poskytovateľ, administrátor a vykonávateľ schémy	4
E)	Prijímatelia pomoci	6
F)	Rozsah pôsobnosti	7
G)	Oprávnené projekty	9
H)	Oprávnené náklady	9
I)	Forma pomoci	10
J)	Výška pomoci	10
K)	Podmienky poskytnutia pomoci	11
L)	Stimulačný účinok	12
M)	Kumulácia pomoci	13
N)	Mechanizmus poskytovania pomoci	13
O)	Rozpočet	15
P)	Transparentnosť a monitorovanie	15
Q)	Kontrola a audit	16
R)	Platnosť a účinnosť schémy	17
S)	Prílohy	18

A) Preambula

Cieľom pomoci podľa tejto schémy je vytvoriť lepšie podmienky financovania pre projekty energetickej hospodárnosti týkajúce sa budov¹ na Slovensku. Pomoc bude poskytovaná vo forme zvýhodnených úverov prostredníctvom finančných sprostredkovateľov² z finančných príspevkov z operačného programu Integrovaný regionálny operačný program (ďalej len „IROP“) prostredníctvom fondu fondov National Development Fund II., a. s. (ďalej len „NDF II.“). Finanční sprostredkovatelia sú vybraní správcom fondu fondov SIH, spoločnosťou Slovak Investment Holding, a. s. (ďalej len „SIH“) v súlade s platnou legislatívou na základe otvorenej a transparentnej súťaže. Pomoc podľa tejto schémy mobilizuje dodatočný súkromný kapitál.

Pomoc podľa tejto schémy je poskytovaná v súlade s podmienkami stanovenými v nariadení Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní EÚ, v aktuálnom znení.

B) Právny základ

Právnym základom pre poskytovanie pomoci podľa tejto schémy je:

- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné so spoločným trhom podľa článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní EÚ (ďalej len „Nariadenie 651/2014“)³, v aktuálnom znení,
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013 z 17. decembra 2013, ktorým sa ustanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1083/2006 v znení neskorších zmien a doplnení (ďalej len „Nariadenie 1303/2013“), v aktuálnom znení,
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 480/2014 z 3. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom národnom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde (ďalej len „Nariadenie 480/2014“), v aktuálnom znení,
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1301/2013 zo 17. decembra 2013 o Európskom fonde regionálneho rozvoja a o osobitých ustanoveniach týkajúcich sa cieľa Investovanie do rastu zamestnanosti, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1080/2006 v znení

¹ Podľa § 2 ods. 3 zákona č. 555/2005 Z. z. o energetickej hospodárnosti budov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov budovou je zastřešená stavba so stenami, v ktorej sa používa energia na úpravu vnútorného prostredia. Budovou sa rozumie stavba ako celok alebo jej časť, ktorá bola projektovaná alebo zmenená na samostatné užívanie (ďalej len „samostatná časť“).

² Finančný sprostredkovateľ je akákoľvek finančná inštitúcia bez ohľadu na jej formu a vlastníctvo, a to vrátane fondov súkromného kapitálu, verejných investičných fondov, bánk, inštitúcií poskytujúcich mikrofinancovanie a záručných spoločností

³ Ú. v. L 187, 26.6.2014, str. 1

neskorších zmien a doplnení (ďalej len „Nariadenie 1301/2013“), v aktuálnom znení,

- Zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci) (ďalej len „Zákon o štátnej pomoci“)⁴,
- Zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov,
- Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o finančnej kontrole“)
- Zákon č. 323/2015 Z. z. o finančných nástrojoch financovaných z európskych štrukturálnych a investičných fondov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o finančných nástrojoch“),
- Zmluva o financovaní, podpísaná dňa 28.5.2015 medzi Ministerstvom pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky a SZRB Asset Management, a. s., a Slovak Investment Holding, a. s. (ďalej len „Zmluva o financovaní“), v znení dodatkov,
- Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2010/31/EÚ z 19. mája 2010 o energetickej hospodárnosti budov (ďalej len „Smernica 2010/31/EÚ“), v aktuálnom znení.

C) Účel pomoci

Účelom pomoci je poskytovať prostredníctvom finančných sprostredkovateľov financovanie vo forme zvýhodnených úverov (nižšia úroková sadzba) majiteľom budov určených na zlepšovanie energetickej hospodárnosti budov v Slovenskej republike.

Pre účely tejto schémy sa za **budovu považuje bytový dom** (ďalej len „bytový dom“) a za **majiteľov budovy sa považujú vlastníci bytov a nebytových priestorov v bytovom dome** (ďalej len „vlastníci bytov a nebytových priestorov“).

V záujme dosiahnutia maximálnej úspory energie v bytových domoch je **podmienkou zamerať sa na zlepšenia energetickej hospodárnosti, ktoré zabezpečia dosiahnutie komplexnej a systematickej obnovy bytových domov nad rámec aktuálne platných noriem Únie**⁵.

D) Poskytovateľ, administrátor a vykonávateľ schémy

Poskytovateľ pomoci:

Poskytovateľom pomoci je Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky, ktoré je riadiacim orgánom pre Integrovaný regionálny operačný program.

Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky

Štefánikova 15

811 05 Bratislava

Slovenská republika

Webové sídlo: <https://www.mirri.gov.sk/>

e-mail: info@vicepremier.gov.sk

⁴ www.statnapomoc.sk

⁵ Smernica 2010/31/EÚ

Ďalej len „Poskytovateľ pomoci“.

Administrátor schémy:

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

NDF II. ako spoločnosť poverená implementáciou finančných nástrojov na podporu energetickej hospodárnosti budov vybratá v súlade s platnou legislatívou zabezpečuje poskytnutie pomoci vo forme úverov nepriamou formou prostredníctvom finančných sprostredkovateľov.

Finančné prostriedky prevedené zo strany NDF II. finančným sprostredkovateľom pre účely financovania cieľových projektov pochádzajú zo zdrojov Európskeho fondu regionálneho rozvoja (ďalej aj „EFRR“) vrátane spolufinancovania zo štátneho rozpočtu v súlade s podmienkami IROP.

Vzťah medzi Poskytovateľom pomoci a Administrátorom schémy je upravený Zmluvou o financovaní.

National Development Fund II., a. s. (NDF II.)
Grösslingová 44
811 09 Bratislava
Slovenská republika
Webové sídlo: www.sih.sk
e-mail: office@sih.sk

Správca NDF II.:

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

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

Vykonávateľ schémy:

Vykonávateľom schémy je každý finančný sprostredkovateľ vybraný na základe otvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia konfliktu záujmov. Konkrétne podmienky, zadania a výberové kritériá pre výber finančných sprostredkovateľov objektívne odôvodnené charakterom finančných nástrojov budú súčasťou výzvy na výber finančných sprostredkovateľov. Vykonávateľ schémy musí dodržiavať všetky uplatniteľné právne predpisy o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu, daňových podvodoch a pod⁶. Za

⁶ V súlade s čl. 38 Nariadenia 1303/2013.

Vykonávateľa schémy nemôže byť vybraný subjekt založený na území štátu, ktorého jurisdikcia nespolupracuje s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem.

Vzťah medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľom schémy bude upravený vzájomnou zmluvou, uzatvorenou podľa § 16 Zákona o finančných nástrojoch, podľa ktorej je Vykonávateľ schémy povinný zabezpečiť všetky podmienky uvedené v článku N) *Mechanizmus poskytovania pomoci* a v článku P) *Transparentnosť a monitorovanie* tejto schémy. Zmluva medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľom schémy musí taktiež zabezpečovať dôsledné plnenie podmienok pri poskytovaní prostriedkov z EFRR, ako aj umožňovať dôkladnú kontrolu a monitorovanie operácií zo strany Poskytovateľa pomoci, Administrátora schémy, Vykonávateľa schémy, ako aj iných poverených audítorských orgánov.

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

E) Prijímatelia pomoci

Prijímateľom pomoci podľa tejto schémy (ďalej len „prijímateľ pomoci alebo prijímateľ“) je podnik v zmysle článku 107 ods. 1 Zmluvy o fungovaní EÚ. Podnikom sa poskytuje pomoc na realizáciu oprávnených projektov podľa článku G) tejto schémy. Za podnik sa považuje každý subjekt, ktorý vykonáva hospodársku činnosť spočívajúcu v ponuke tovaru a/alebo služieb na trhu, bez ohľadu na jeho právnu formu a spôsob jeho financovania.

Prijímateľom pomoci podľa tejto schémy sú vlastníci bytov a nebytových priestorov, ktorí vykonávajú hospodársku činnosť a sú zastúpení buď správcom, ktorý vykonáva správu bytového domu na základe zmluvy o výkone správy uzatvorenej podľa osobitného predpisu⁷ alebo spoločnosťou vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome⁸. Prijímateľom pomoci sa pomoc poskytuje prostredníctvom finančných sprostredkovateľov.

Na vlastníkov bytov a nebytových priestorov, ktorí nevykonávajú hospodársku činnosť, t.j. nie sú podnikom podľa tejto schémy, sa ustanovenia tejto schémy nevzťahujú.

Prijímateľom pomoci nemôže byť podnik v ťažkostiach. Odchylné od uvedeného, príjemcom môže byť podnik, ktorý nebol v ťažkostiach k 31. decembru 2019, ale stal sa podnikom v ťažkostiach v období od 1. januára 2020 do 30. júna 2021. Za podnik v ťažkostiach sa považuje podnik, v súvislosti s ktorým sa vyskytne aspoň jedna z týchto okolností⁹:

- a) v prípade spoločnosti s ručením obmedzeným, MSP do siedmich rokov od jeho prvého komerčného predaja, ktorý spĺňa požiadavky rizikových finančných investícií v nadväznosti na hĺbkovú analýzu vykonanú vybraným finančným sprostredkovateľom, ak v dôsledku akumulovaných strát došlo k zániku viac ako polovice jej upísaného základného imania. Ide o prípad, keď odpočet akumulovaných strát od rezerv (a všetkých ostatných prvkov, ktoré sa vo všeobecnosti považujú za súčasť vlastných zdrojov spoločnosti) má za následok negatívnu kumulovanú sumu, ktorá presahuje polovicu upísaného základného imania. Na účely tohto ustanovenia „spoločnosť s ručením obmedzeným“ znamená najmä tie druhy spoločností,

⁷ § 8a ods. 1 zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov.

⁸ § 7 ods. 1 zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov.

⁹ Podľa článku 2 ods. 18 Nariadenia 651/2014.

ktoré sú uvedené v prílohe I k smernici 2013/34/EÚ, a „základné imanie“ zahŕňa, ak je to vhodné, akékoľvek emisné ážio;

- b) v prípade spoločnosti, v ktorej aspoň niektorí spoločníci majú neobmedzené ručenie za dlh spoločnosti, MSP do siedmich rokov od jeho prvého komerčného predaja, ktorý spĺňa požiadavky rizikových finančných investícií v nadväznosti na hĺbkovú analýzu vykonanú vybratým finančným sprostredkovateľom, ak v dôsledku akumulovaných strát došlo k zániku viac ako polovice jej imania, ako je zaznamenané v účtovnej závierke spoločnosti. Na účely tohto ustanovenia „spoločnosť, v ktorej aspoň niektorí spoločníci majú neobmedzené ručenie za dlh spoločnosti“ znamená najmä tie druhy spoločností, ktoré sú uvedené v prílohe II k smernici 2013/34/EÚ;
- c) keď je podnik predmetom kolektívneho konkurzného konania alebo spĺňa kritériá domácich právnych predpisov¹⁰ na to, aby sa stal predmetom kolektívneho konkurzného konania na žiadosť svojich veriteľov;
- d) keď podnik dostal pomoc na záchranu a ešte neuhradil úver alebo nevypovedal záruku, alebo ak dostal pomoc na reštrukturalizáciu a stále podlieha reštrukturalizačnému plánu;
- e) V prípade podniku, ktorý nie je MSP, keď za posledné dva roky:
 - 1. účtovný pomer dlhu podniku k vlastnému kapitálu je vyšší než 7,5 a
 - 2. pomer EBITDA podniku k úrokovému krytiu je nižší ako 1,0.

Prijímateľom pomoci nemôže byť podnik, voči ktorému sa nárokuje vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Európskej komisie, v ktorom bola táto pomoc poskytnutá Slovenskou republikou označená za neoprávnenú a nezlučiteľnú s vnútorným trhom¹¹.

Na účely uplatňovania pravidiel štátnej pomoci možno viacero samostatných právnych subjektov považovať za subjekty tvoriace jednu hospodársku jednotku. Takáto hospodárska jednotka sa potom v zmysle schémy považuje za relevantný podnik. V tomto ohľade Súdny dvor považuje za relevantnú existenciu kontrolného podielu a iných funkčných, hospodárskych a organických prepojení¹².

F) Rozsah pôsobnosti

Pomoc podľa tejto schémy sa poskytuje výlučne ako pomoc vo forme úveru na projekty energetickej hospodárnosti budov v súlade s článkom 39 Nariadenia 651/2014 na úrovni oprávnených prijímateľov pomoci za účasti finančných sprostredkovateľov. Pomoc podľa tejto schémy sa neposkytuje na úrovni finančných sprostredkovateľov.

Pomoc podľa tejto schémy sa poskytuje na projekty energetickej hospodárnosti budov, ktoré sa realizujú obnovou bytových domov, a ktoré musia mať za následok zlepšenie energetickej hospodárnosti nad rámec aktuálne platných noriem Únie v súlade s článkom 4 Smernice 2010/31/EÚ.

Pomoc podľa schémy je zlučiteľná s vnútorným trhom v zmysle článku 107 ods. 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie a je oslobodená od notifikačnej povinnosti podľa článku 108 ods. 3 Zmluvy o fungovaní

¹⁰ Podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹¹ Rozsudok ESD C-188/92 vo veci „Deggendorf“.

¹² Ako je uvedené v rozsudku Súdneho dvora zo 16. septembra 2010, *AceaElectrabel Produzione SpA/Commission*, C-480/09 P, ECLI:EU:C:2010:787, ods. 47 až 55; rozsudku Súdneho dvora z 10. januára 2006, *Cassa di Risparmio di Firenze SpA a i.*, C-222/04, ECLI:EU:C:2006:8, ods. 112.

Európskej únii za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v kapitole I a v článku 39 Nariadenia 651/2014.

Pri poskytovaní pomoci podľa tejto schémy budú dodržané ustanovenia článku 1 ods. 2 písm. a) Nariadenia 651/2014, to znamená, že táto schéma sa nebude uplatňovať, ak priemerný ročný rozpočet na štátnu pomoc podľa tejto schémy presiahne 150 miliónov EUR.

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

- a) pomoci v odvetví rybolovu a akvakultúry, na ktoré sa vzťahuje nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 1379/2013 z 11. decembra 2013 o spoločnej organizácii trhov s produktmi rybolovu a akvakultúry, ktorým sa menia nariadenia Rady (ES) č. 1184/2006 a (ES) č. 1224/2009 a zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 104/2000¹³,
- b) pomoci poskytovanej podnikom pôsobiacim v sektore spracovania a marketingu poľnohospodárskych výrobkov, a to v týchto prípadoch:
 - i. ak je výška pomoci stanovená na základe ceny alebo množstva takýchto výrobkov kúpených od prvovýrobcov alebo výrobkov umiestnených na trhu príslušnými podnikmi,
 - ii. ak je pomoc podmienená tým, že bude čiastočne alebo úplne postúpená prvovýrobcom,
- c) na uľahčenie zatvorenia uhoľných baní neschopných konkurencie v zmysle rozhodnutia Rady 2010/787¹⁴,
- d) pomoci na činnosti súvisiace s vývozom do tretích krajín alebo členských štátov, konkrétne pomoci priamo súvisiacej s vyváženými množstvami, na zriadenie a prevádzkovanie distribučnej siete alebo inými bežnými výdavkami súvisiacimi s vývoznou činnosťou,
- e) pomoci, ktorá je podmienená uprednostňovaním používania domáceho tovaru pred dovážaným.

Ak podnik pôsobí v sektoroch uvedených pod písm. a) alebo b) a zároveň pôsobí v jednom alebo viacerých iných sektoroch alebo vyvíja ďalšie činnosti, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tejto schémy, vzťahuje sa táto schéma na pomoc poskytovanú v súvislosti s týmito ďalšími sektormi alebo na tieto ďalšie činnosti za podmienky, že prijímateľ pomoci preukáže (Vykonávateľ schémy overí) oddelenie činností alebo rozlíšenie nákladov, aby činnosti vykonávané v sektoroch vylúčených z rozsahu pôsobnosti tejto schémy neboli podporované z pomoci poskytnutej podľa tejto schémy.

V zmysle článku 1 ods. 5 Nariadenia 651/2014 sa pomoc neuplatňuje taktiež v prípadoch, kedy jej obsah alebo podmienky s ňou spojené predstavujú porušenie právnych predpisov EÚ, pričom sa jedná o:

- a) pomoc, pri ktorej je jej poskytnutie podmienené povinnosťou, aby prijímateľ pomoci mal hlavné sídlo v Slovenskej republike alebo, aby mal sídlo predovšetkým v Slovenskej republike (požiadavka mať prevádzkareň alebo pobočku v SR v čase vyplatenia pomoci je povolená);
- b) pomoc, pri ktorej je jej poskytnutie podmienené povinnosťou, aby prijímateľ pomoci používal domáce výrobky alebo služby;

¹³ Ú. v. EÚ L 354, 28.12.2013, s. 1.

¹⁴ Rozhodnutie Rady 2010/787/EÚ z 10.12.2010 o štátnej pomoci na uľahčenie zatvorenia uhoľných baní neschopných konkurencie (Ú. v. EÚ L 336, 21.12.2010, s. 24).

- c) pomoc, ktorá obmedzuje možnosť prijímateľa pomoci využívať výsledky výskumu, vývoja a inovácií v iných členských štátoch EÚ.

Pomoc podľa tejto schémy je realizovaná na celom území SR v súlade s IROP.

G) Oprávnené projekty

Na pomoc podľa tejto schémy sú oprávnené projekty zvýšenia energetickej hospodárnosti bytových domov¹⁵ na území Slovenskej republiky, ktoré sa realizujú ich obnovou.

Z hľadiska vecnej orientácie oprávnenými projektami, ktoré budú podporované v rámci pomoci podľa tejto schémy, sú projekty zamerané na komplexnú obnovu existujúcich bytových domov umožnením ich systematickej (nie čiastočnej) obnovy nad rámec nákladovo-optimálnych požiadaviek uvedených v Smernici 2010/31/EÚ.

Oprávnené projekty podľa tejto schémy musia byť v súlade s podmienkami stanovenými v investičnej prioritě 4.1. IROP¹⁶ - *Podpora energetickej efektívnosti, inteligentného riadenia energie a využívania energie z obnoviteľných zdrojov vo verejných infraštruktúrach vrátane verejných budov a v sektore bývania*.

Oprávnené projekty podľa tejto schémy musia pokrývať iba oprávnené náklady definované v článku H) *Oprávnené náklady* tejto schémy.

Bližšie detaily ohľadom oprávnenosti projektov energetickej hospodárnosti bytových domov budú špecifikované vo výzve na výber finančných sprostredkovateľov a v zmluvách medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľmi schémy.

H) Oprávnené náklady

Oprávnené náklady sú celkové náklady (vrátane DPH) na projekt energetickej hospodárnosti bytových domov.

Oprávnené náklady sú náklady vynaložené na aktivity, súvisiace so zvyšovaním energetickej efektívnosti bytových domov, definované v investičnej prioritě 4.1 IROP:

- Zlepšovanie tepelno-technických vlastností stavebných konštrukcií bytových domov (zateplenie obvodových stien a strechy, výmena okien);
- Modernizácia vykurovacích systémov vrátane rozvodov a hydraulického vyregulovania, inštalácie termoregulačných ventilov, inštalácia systémov merania a riadenia / merače spotreby tepla za účelom zníženia spotreby energie;
- Modernizácia osvetlenia za účelom zníženia spotreby energie;
- Modernizácia výtahov za účelom zníženia spotreby energie;

¹⁵ Podľa článku 2 bodu 104 Nariadenia 651/2014 projekt energetickej hospodárnosti je investičný projekt, ktorý zvyšuje energetickú hospodárnosť budovy.

¹⁶ Aktuálne znenie IROP: <http://www.partnerskadohoda.gov.sk/irop/>

- Odstránenie systémových porúch bytových domov zateplením za účelom zníženia spotreby energie.

V prípade aktualizácie / revízie investičnej priority 4.1 IROP sa bude vychádzať z aktuálneho znenia príslušnej investičnej priority IROP¹³.

Pre dosiahnutie pomoci cielenej cez komplexnú obnovu bytových domov, uvedené oprávnené náklady je možné riešiť samostatne, alebo vo vzájomných kombináciách, ktoré si vyžadujú intervencie s cieľom zvýšenia energetickej efektívnosti formou obnovy bytových domov.

Na účely výpočtu oprávnených nákladov sa použijú číselné údaje pred odpočítaním daní alebo iných poplatkov. Oprávnené náklady sú doložené príslušnou dokumentáciou, ktorá je prehľadná, konkrétna a aktuálna.

Pomoc podľa tejto schémy nebude možné poskytnúť, ak oprávnené náklady vzniknú pred podaním žiadosti o pomoc. V takomto prípade sa celý projekt bude považovať za neoprávnený.

I) Forma pomoci

Pomoc podľa tejto schémy sa poskytuje formou zvýhodneného úveru na projekt energetickej hospodárnosti bytových domov, konkrétne na úhradu oprávnených nákladov podľa tejto schémy.

Zvýhodnenie úveru sa dosiahne znížením úrokovej sadzby a bude v plnej miere postúpené prijímateľom pomoci.

Pri splnení všetkých podmienok stanovených v schéme pre poskytnutie pomoci ide o transparentnú formu pomoci¹⁷, pri ktorej je možné vopred presne vypočítať ekvivalent hrubého grantu bez potreby vykonať posúdenie rizika.

J) Výška pomoci

Nominálna hodnota úveru nesmie presiahnuť 10 mil. EUR na jeden oprávnený projekt obnovy predmetného bytového domu na úrovni prijímateľov pomoci podľa tejto schémy. Uvedený strop sa nesmie obchádzať umelým rozdeľovaním projektov pomoci do niekoľkých projektov s podobnými črtami, cieľmi alebo prijímateľmi pomoci¹⁸. Aby bola individuálna pomoc poskytnutá podľa tejto schémy oslobodená od notifikačnej povinnosti podľa článku 108 ods. 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, nesmie byť presiahnutý stanovený strop pomoci.

Suma splácaná prijímateľmi pomoci Vykonávateľovi schémy nebude nižšia než nominálna hodnota úveru, ktorá bude na nich pripadať.

Nominálna hodnota úveru, ktorá bude pripadať na jednotlivého prijímateľa pomoci, bude závisieť od pomeru podlahovej plochy bytového alebo nebytového priestoru prijímateľa pomoci voči celkovej podlahovej ploche bytového domu. Rámec výpočtu nominálnej hodnoty úveru, ktorá bude pripadať na jednotlivého prijímateľa pomoci, je uvedený v Prilohe č. 1.

Sumy splácané prijímateľmi pomoci budú monitorované Vykonávateľom schémy.

Poskytnutie pomoci podľa tejto schémy mobilizuje dodatočné financovanie zo súkromných zdrojov na úrovni Vykonávateľov schémy a/alebo na úrovni oprávnených projektov s cieľom dosiahnuť celkovú

¹⁷ Článok 5 ods. 1 a 2 Nariadenia 651/2014.

¹⁸ Článok 4 ods. 2 Nariadenia 651/2014.

mieru súkromnej účasti v minimálnej výške 30 % celkového financovania poskytnutého na oprávnený projekt podľa článku G) tejto schémy.

Výška pomoci podľa tejto schémy je určená ako ekvivalent hrubého grantu (z angl. Gross Grant Equivalent – GGE). Všetky použité číselné údaje pre výpočet ekvivalentu hrubého grantu sa uvádzajú pred odpočítaním dane alebo iných poplatkov. Ekvivalent hrubého grantu sa vypočíta ako rozdiel medzi referenčnou úrokovou sadzbou uplatniteľnou v čase poskytnutia pomoci (nadobudnutie účinnosti úverovej zmluvy medzi finančným sprostredkovateľom a žiadateľom) a zvýhodnenou úrokovou sadzbou. Referenčná sadzba sa určuje na základe Oznámenia Európskej komisie o revízii spôsobu stanovenia referenčných a diskontných sadzieb (2008/C 14/02).

V prípade úveru poskytnutého na obdobie viac ako jeden rok, bude výška oprávnených nákladov a výška ekvivalentu hrubého grantu prepočítaná na jeho súčasnú hodnotu (k termínu poskytnutia úveru – uzavretia úverovej zmluvy). Metodika na výpočet diskontovanej výšky pomoci a oprávnených nákladov je Prílohou č. 3 tejto schémy.

Základný rámec výpočtu výšky pomoci na jednotlivého prijímateľa je uvedený v Prílohe č. 2.

K) Podmienky poskytnutia pomoci

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

Žiadateľmi o zvýhodnený úver na financovanie oprávnených projektov môžu byť:

- Vlastníci bytov a nebytových priestorov v bytovom dome zastúpení správcom, ktorý vykonáva správu bytového domu na základe zmluvy o výkone správy;
- Spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome.

Vo vzťahu k žiadateľovi o poskytnutie pomoci, ktorým je spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome alebo správca bytového domu, ide o poskytnutie pomoci podľa tejto schémy fyzickým, či právnickým osobám, vlastníkom bytov a nebytových priestorov, ktorí vykonávajú hospodársku činnosť.

Správca bytového domu, resp. spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov doručí Vykonávateľovi schémy spolu so žiadosťou o úver aj zoznam vlastníkov bytov, ktorí vykonávajú hospodársku činnosť s údajmi potrebnými k prevereniu prijatia pomoci podľa tejto schémy. Súčasťou zoznamu vlastníkov je vyhlásenie vlastníkov bytov a nebytových priestorov k vykonávaniu hospodárskej činnosti v bytovom alebo nebytovom priestore a ďalšie vyhlásenia uvedené nižšie v tomto článku schémy. Ak správca, resp. spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome neexistí, alebo nepozná žiadneho žiadateľa, ktorý vykonáva hospodársku činnosť v byte v predmetnom bytovom dome, v zozname neuvedie žiadneho vlastníka a doloží vyhlásenie, že v bytovom dome nie je vedený žiaden subjekt, ktorý vykonáva hospodársku činnosť.

Žiadatelia predkladajú Vykonávateľovi schémy vyhlásenie:

- a) že voči podnikom – prijímateľom pomoci podľa tejto schémy, nie je nárokované vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Európskej komisie, v ktorom bola táto pomoc poskytnutá Slovenskou republikou označená za neoprávnenú a nezlučiteľnú s vnútorným trhom,

- b) že podniky – prijímatelia pomoci podľa tejto schémy, nie sú klasifikované ako podniky v ťažkostiach v zmysle článku E) Prijímatelia pomoci (Vykonávateľ schémy si tieto skutočnosti primerane overí na základe verejne dostupných účtovných závierok a/alebo iných verejne dostupných účtovných dokladov),
- c) za účelom vylúčenia financovania rovnakých oprávnených výdavkov na projekt obnovy bytového domu, informáciu o prípadných aktuálne podaných žiadostiach o financovanie energetickej hospodárnosti predmetného bytového domu iným subjektom, ktoré poskytujú štátnu alebo minimálnu pomoc na tento účel. V prípade ak žiadateľ deklaruje súbežne podanú žiadosť na financovanie energetickej hospodárnosti bytového domu aj iným subjektom, žiadateľ vyhlásením deklaruje, že nepristúpi k podpisu dvoch alebo viacerých zmluvných dokumentácií od rôznych poskytovateľov štátnej alebo minimálnej pomoci na financovanie rovnakých oprávnených výdavkov.

Účely podpory, ako aj typy úverov, o ktoré sa budú môcť žiadatelia uchádzať, budú bližšie špecifikované a zverejnené Vykonávateľom schémy na jeho webovom sídle. Ďalšie podmienky poskytnutia pomoci určí Vykonávateľ schémy na základe svojich vlastných politík, smerníc a analýzy príslušného sektora. Špecifikácia podmienok poskytnutia pomoci však nemôže byť v rozpore s touto schémou.

Vykonávateľ schémy poskytne pomoc podľa tejto schémy na projekt energetickej hospodárnosti bytových domov až potom, ako si overí, že daný projekt bude mať za následok zlepšenie energetickej hospodárnosti bytového domu nad rámec aktuálne platných noriem Únie, t. j. Vykonávateľ schémy overí, že opatrenia na úsporu energie budú navrhnuté nad rámec splnenia minimálnych požiadaviek na energetickú hospodárnosť podľa všeobecne platných právnych predpisov¹⁹.

Vykonávateľ schémy poskytne pomoc podľa tejto schémy až potom, ako si overí, že celkový objem pomoci poskytnutej na oprávnený projekt neprekročí príslušný strop pomoci stanovený v schéme v článku J) *Výška pomoci*, a že sú splnené všetky podmienky stanovené v tejto schéme a v Nariadení 651/2014.

Vykonávateľ schémy poskytne finančné prostriedky žiadateľovi v súlade s touto schémou a príslušnými podmienkami finančného nástroja, a to v súlade s platnou legislatívou, na základe úverovej zmluvy uzavretej so žiadateľom.

Na poskytnutie pomoci podľa tejto schémy nie je právny nárok.

L) Stimulačný účinok

Pomoc poskytnutá prijímateľovi pomoci, na ktorú sa vzťahuje táto schéma, sa považuje za pomoc, ktorá má stimulačný účinok, ak žiadateľ podal písomnú žiadosť o poskytnutie pomoci vrátane povinných príloh pred začatím prác na projekte.

Začatie prác²⁰ na projekte je buď začiatok stavebných prác týkajúcich sa investície, alebo prvý právny záväzok objednať zariadenie alebo akýkoľvek iný záväzok, na základe ktorého je investícia nezvratná, podľa toho, čo nastane skôr. Nákup pozemku a prípravné práce, ako je získanie povolení a vypracovanie podpornej dokumentácie, sa nepokladá za začatie prác.

¹⁹ Minimálne požiadavky na energetickú hospodárnosť budov sú upravené najmä v zákone č. 555/2005 Z. z. o energetickej hospodárnosti budov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a vo vyhláske Ministerstva dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Slovenskej republiky č. 364/2012 Z. z., ktorou sa vykonáva zákon č. 555/2005 Z. z. o energetickej hospodárnosti budov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²⁰ čl. 2 ods.23 Nariadenia 651/2014

Žiadosť o poskytnutie pomoci musí obsahovať aspoň tieto informácie:

- a) názov a veľkosť podniku;
- b) opis projektu vrátane dátumu jeho začatia a ukončenia;
- c) miesto projektu;
- d) zoznam nákladov projektu;
- e) typ pomoci a výšku verejných financií potrebných na projekt.

M) Kumulácia pomoci

Pri zisťovaní toho, či sa dodržiavajú stropy pomoci podľa článku J) *Výška pomoci* sa zohľadňuje nominálna hodnota úveru na jeden projekt.

Pomoc na obnovu bytového domu podľa tejto schémy sa môže kumulovať s akoukoľvek inou štátnou pomocou, ktorá pokrýva iné oprávnené náklady než táto schéma a neriadi sa článkom 39 Nariadenia 651/2014.

Pomoc podľa tejto schémy sa nekumuluje so žiadanou inou štátnou pomocou ani pomocou *de minimis*²¹ v súvislosti s tými istými - čiastočne alebo úplne sa prekrývajúcimi - oprávnenými nákladmi na projekt obnovy bytového domu.

Ak sa pomoc podľa tejto schémy kombinuje s iným financovaním zo strany EÚ, ktoré centrálné spravujú inštitúcie, agentúry, spoločné podniky alebo iné orgány EÚ a ktoré nie je priamo ani nepriamo pod kontrolou členského štátu, tak sa pri zisťovaní toho, či sú dodržané stropy podľa článku J) *Výška pomoci*, zohľadňuje len pomoc podľa tejto schémy, a to za predpokladu, že celková suma verejného financovania poskytnutá vo vzťahu k tým istým oprávneným nákladom nepresahuje najvýhodnejšiu mieru financovania stanovenú v uplatniteľných pravidlách práva EÚ.

N) Mechanizmus poskytovania pomoci

Poskytnutie pomoci podľa tejto schémy sa realizuje prostredníctvom jedného alebo viacerých finančných sprostredkovateľov (Vykonávateľov schémy). SIH je zodpovedný za výber finančných sprostredkovateľov, ktorí poskytujú úvery na projekty energetickej hospodárnosti bytových domov. Finanční sprostredkovatelia sa vyberajú na základe otvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia konfliktu záujmov. Výber finančných sprostredkovateľov nesmie viesť k diskriminácii medzi finančnými sprostredkovateľmi ani na základe ich miesta usadenia alebo zapísania v obchodnom registri niektorého členského štátu. Finanční sprostredkovatelia sú zriadení v súlade s uplatniteľnými právnymi predpismi Únie a vnútroštátnymi právnymi predpismi. V rámci výberového procesu stanovia finanční sprostredkovatelia investičnú stratégiu zahŕňajúcu kritériá a navrhovaný časový harmonogram investícií do projektov energetickej hospodárnosti spolu s predbežnou finančnou životaschopnosťou týchto projektov a ich očakávaným vplyvom na energetickú hospodárnosť. Predmetná investičná stratégia je hodnotená v rámci výberového procesu. Po výbere finančných sprostredkovateľov dochádza k podpisu zmlúv medzi jednotlivými finančnými sprostredkovateľmi a NDF II. (resp. SIH).

V rámci existujúcej štruktúry finančného sprostredkovateľa sa vytvorí úverový fond ako samostatný blok financií. Do úverového fondu poskytne finančné prostriedky NDF II. a finančný sprostredkovateľ.

²¹ Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1407/2013 z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc *de minimis* v platnom znení.

Z tohto úverového fondu budú následne financované projekty energetickej hospodárnosti bytových domov. Spolufinancovanie zo súkromných zdrojov bude zabezpečené na úrovni vytvoreného úverového fondu a/alebo na úrovni oprávneného projektu, pričom musí byť dodržaná celková minimálna miera spolufinancovania zo súkromných zdrojov na jeden projekt energetickej hospodárnosti bytových domov, tak ako je definovaná v článku J) *Výška pomoci* tejto schémy. Za dodržanie celkovej minimálnej miery spolufinancovania zo súkromných zdrojov je zodpovedný finančný sprostredkovateľ. Z úverového fondu poskytuje finančný sprostredkovateľ zvýhodnené úvery žiadateľom na projekty energetickej hospodárnosti bytových domov, pričom zvýhodnenie úveru spočíva v znížení úrokovej sadzby.

Finanční sprostredkovatelia sú zodpovední za poskytovanie úverov na projekty energetickej hospodárnosti bytových domov v súlade s touto schémou. So žiadateľmi uzatvárajú úverovú zmluvu. Za dátum poskytnutia pomoci podľa tejto schémy sa bude považovať deň nadobudnutia účinnosti úverovej zmluvy medzi finančným sprostredkovateľom a žiadateľom, ktorí uzatvára úverovú zmluvu v mene prijímateľov. Finančný sprostredkovateľ bude ziskovo orientovaný a riadený na komerčnom základe. Podmienky poskytnutia pomoci vo vzťahu k žiadateľom budú dohodnuté finančným sprostredkovateľom v každej vzájomnej individuálnej úverovej zmluve, a to na základe tradičných trhových praktík (za podmienky dodržania príslušnej národnej a európskej legislatívy a podmienok uvedených v tejto schéme).

Finančný sprostredkovateľ vyhodnotí oprávnené projekty, na ktoré poskytne zvýhodnený úver podľa tejto schémy na základe konzistentnej politiky v súlade s jeho internými smernicami a politikami a taktiež zabezpečí kvalitnú správu portfólia, vrátane vymáhania prípadných zlyhaných úverov. Finanční sprostredkovatelia sú riadení na komerčnom základe, konajú starostlivo ako profesionálni správcovia a v dobrej viere s cieľom zamedziť konfliktu záujmov, uplatňujú najlepšie postupy a regulačný dohľad. Odmena finančných sprostredkovateľov je viazaná na ich výkon a je v súlade s trhovými štandardami. Finanční sprostredkovatelia zdieľajú časť rizík poskytovaním finančných prostriedkov z vlastných zdrojov s cieľom zaistiť, aby ich záujmy boli neustále v súlade so zájmami NDF II.

V prípade nerovnomerného rozdelenia strát medzi NDF II. a finančným sprostredkovateľom do úverového fondu sa prvá strata, ktorú na seba prevezme NDF II. obmedzí na max. 25% celkovej hodnoty investície do projektu energetickej hospodárnosti bytových domov. Pre finančné prostriedky poskytnuté NDF II. do úverového fondu existuje jasná a realistická stratégia vystúpenia, ktorá umožní trhu financovať projekty energetickej hospodárnosti, keď bude trh na to pripravený.

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

Slovenská republika zabezpečila vykonanie hĺbkovej ex-ante analýzy trhu energetickej hospodárnosti budov s cieľom zabezpečiť prípravu kvalitnej investičnej stratégie NDF II. po obchodnej stránke na účely realizácie opatrenia na podporu energetickej hospodárnosti bytových domov v SR.²²

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

²² <http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=10365>

O) Rozpočet

Rozpočet na finančné nástroje podľa tejto schémy je 45 665 250,00 EUR. Ročný rozpočet na finančné nástroje podľa tejto schémy za predpokladu rovnomerného čerpania prostriedkov do konca platnosti schémy je 15 221 750,00 EUR. Rozpočet zahŕňa náklady na riadenie a poplatky za riadenie pre správcu NDF II. - SIH ako aj náklady na riadenie a poplatky za riadenie finančných sprostredkovateľov (Vykonávateľov schémy).

P) Transparentnosť a monitorovanie

Vykonávateľ schémy:

- a) predkladá v súlade so vzájomnou zmluvou Administrátorovi schémy štvrtročne správu o finančných prostriedkoch poskytnutých na základe tejto schémy a zabezpečuje zber, sledovanie a vyhodnocovanie relevantných dát o poskytnutých úveroch na úrovni projektov,
- b) vedie evidenciu pomoci, ktorá obsahuje úplné informácie o jednotlivých transakciách a taktiež uchováva podrobné záznamy s informáciami a podpornou dokumentáciou potrebnou na zistenie toho, či boli splnené všetky podmienky stanovené v tejto schéme; takéto záznamy uchováva o každej pomoci poskytnutej podľa tejto schémy po dobu 10 rokov odo dňa kedy sa poskytla posledná individuálna pomoc podľa tejto schémy,
- c) kontroluje dodržiavanie všetkých podmienok poskytnutia pomoci a dodržiavanie stropu maximálnej výšky pomoci podľa článku J) *Výška pomoci* tejto schémy,
- d) zaznamenáva do centrálného registra údaje o poskytnutej pomoci a údaje o prijímateľovi pomoci prostredníctvom elektronického formulára podľa § 12 Zákona o štátnej pomoci, a to v rozsahu a štruktúre podľa osobitných predpisov pre štátnu pomoc²³, v lehote do šiestich mesiacov odo dňa poskytnutia pomoci.

Administrátor schémy:

- a) zabezpečuje, aby zmluvy medzi Administrátorom schémy a Vykonávateľmi schémy obsahovali nevyhnutné ustanovenia, ktoré umožňujú Administrátorovi schémy zhromažďovať príslušné informácie od Vykonávateľov schémy na zabezpečenie dostatočného monitorovania nakladania s prostriedkami z EŠIF, vrátane príslušných informácií, ktoré sa zhromažďujú od podnikov prijímajúcich pomoc podľa tejto schémy,
- b) vypracováva za každý kalendárny rok výročnú správu v súlade so Zmluvou o financovaní, ktorá obsahuje podrobnú analýzu realizovaných aktivít a analýzu postupu implementácie finančného nástroja,
- c) zabezpečuje spracovanie informácií získaných od Vykonávateľov schémy a prijímateľov pomoci a ich sprostredkovanie Poskytovateľovi pomoci, v súlade so Zmluvou o financovaní,
- d) bezodkladne po nadobudnutí účinnosti tejto schémy, zabezpečuje jej zverejnenie a dostupnosť v úplnom znení minimálne na webovom sídle www.sih.sk počas obdobia jej účinnosti.

²³ Článok 9 Nariadenia 651/2014

Poskytovateľ pomoci:

- a) je podľa § 16 ods. 4 zákona o štátnej pomoci povinný do konca februára kalendárneho roka poskytnúť Protimonopolnému úradu SR ako koordinátorovi pomoci správu o ním poskytnutej štátnej pomoci za predchádzajúci kalendárny rok.

Q) Kontrola a audit

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

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

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

- a) dokumenty o zriadení finančného nástroja,
- b) sumy príspevkov z príslušného operačného programu a prioritnej osi na finančný nástroj, výdavky, ktoré sú oprávnené v rámci operačného programu a úroky a iné výnosy generované podporou z EŠIF a opätovným použitím zdrojov, ktoré je možné pripísať EŠIF, v súlade s článkami 43 a 44 Nariadenia 1303/2013,
- c) dokumenty o fungovaní finančného nástroja, vrátane dokumentov súvisiacich s monitorovaním, vykazovaním a overovaním,
- d) dokumenty preukazujúce súlad s článkami 43, 44 a 45 Nariadenia 1303/2013,
- e) dokumenty týkajúce sa výstupov z príspevkov z IROP a likvidácie finančného nástroja,
- f) dokumenty týkajúce sa nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie,
- g) formuláre žiadostí alebo ekvivalentné dokumenty predložené žiadateľmi,
- h) kontrolné zoznamy a správy orgánov, ktoré vykonávajú finančný nástroj, ak je to relevantné,
- i) dohody uzavreté v súvislosti s pomocou poskytnutou finančným nástrojom vo forme úverov,
- j) dôkazy preukazujúce, že pomoc poskytnutá prostredníctvom finančného nástroja je použitá na stanovený účel,
- k) záznamy o finančných tokoch medzi príslušným riadiacim orgánom a finančným nástrojom a v rámci finančného nástroja na všetkých úrovniach až po prijímateľov pomoci,
- l) samostatné záznamy alebo účtovné kódy vyplateného programového príspevku vyčleneného formou finančného nástroja v prospech prijímateľa pomoci,
- m) podrobné záznamy s informáciami a podpornou dokumentáciou potrebnou na zaistenie toho, či boli splnené všetky podmienky stanovené v tejto schéme.

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

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

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

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

Európska komisia je podľa článku 12 Nariadenia 651/2014 oprávnená monitorovať pomoc oslobodenú od notifikačnej povinnosti podľa tejto schémy. Na tieto účely je oprávnená si vyžiadať všetky informácie a podpornú dokumentáciu, ktorú považuje za potrebnú na monitorovanie uplatňovania Nariadenia 651/2014.

R) Platnosť a účinnosť schémy

Schéma nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej uverejnenia v Obchodnom vestníku. Poskytovateľ pomoci zabezpečí uverejnenie schémy v Obchodnom vestníku. Administrátor schémy, bezodkladne po nadobudnutí účinnosti tejto schémy, zabezpečí jej zverejnenie a dostupnosť v úplnom znení na webovom sídle Administrátora schémy www.sih.sk minimálne počas obdobia jej účinnosti. Schéma bude uverejnená aj na webovom sídle koordinátora štátnej pomoci www.statnapomoc.sk minimálne počas obdobia jej účinnosti.

Zmeny v schéme je možné vykonať formou písomných dodatkov. Platnosť a účinnosť každého dodatku nastáva dňom uverejnenia schémy v znení dodatku v Obchodnom vestníku. Neplatné a neúčinné sú akékoľvek zmeny v schéme, ktoré by mali za následok to, že priemerný ročný rozpočet na štátnu pomoc podľa tejto schémy by presiahol 150 000 000 EUR.

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

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

S) Prílohy

Príloha č. 1: Spôsob výpočtu nominálnej hodnoty úveru, ktorá bude pripadať na jednotlivého prijímateľa pomoci

Príloha č. 2: Metodika výpočtu výšky pomoci na jednotlivého prijímateľa pomoci

Príloha č. 3: Metodika na výpočet diskontovanej výšky pomoci a oprávnených nákladov

Príloha č. 1: Spôsob výpočtu nominálnej hodnoty úveru, ktorá bude pripadať na jednotlivého prijímateľa pomoci

Nominálna hodnota úveru, ktorá pripadá na jednotlivého prijímateľa pomoci sa vypočíta ako:

$$\text{Nominálna hodnota úveru} \times \frac{\text{celková podlahová plocha bytového alebo nebytového priestoru prijímateľa}}{\text{celková podlahová plocha bytového domu}}$$

Pozn.:

Nominálna hodnota úveru predstavuje celkovú výšku úveru, ktorý bude poskytnutý na projekt energetickej efektívnosti celého bytového domu.

Podlahové plochy sa uvádzajú v m².

Príloha č. 2: Metodika výpočtu výšky pomoci na jednotlivého prijímateľa pomoci

Výška pomoci pre účely tejto schémy je určená ako ekvivalent hrubého grantu (*Gross Grant Equivalent – GGE*). Na vypočítanie prvku pomoci vyplývajúceho z úrokovovo zvýhodnených úverov sa používa referenčná sadzba.

Základné výpočty:

1. **Trhová sadzba v % = základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby pre SR stanovená Európskou komisiou v % + marža odrážajúca mieru rizika v %**
2. **Výška ušetreného úroku v % = trhová sadzba v % – zvýhodnená úroková sadzba v %**
3. **Výška pomoci v EUR = (výška ušetreného úroku v % * výška nominálnej hodnoty úveru pripadajúca na jednotlivého prijímateľa pomoci) / 100**

Základná sadzba (tzv. „Base rate“): 1-ročná Euribor platná v čase poskytnutia pomoci je oficiálne oznamovaná na webovom sídle Generálneho riaditeľstva pre hospodársku súťaž: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

Základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby na území Slovenskej republiky bola s účinnosťou **od 1.4.2021** stanovená vo výške **-0,45 %**.

Spôsob stanovenia marže na úver pre prijímateľov pomoci je uvedený v **oznámení Komisie o revízii spôsobu stanovenia referenčných a diskontných sadzieb (2008/C 14/02)**.

Marža sa bežne pripočítava k základnej referenčnej sadzbe. Určuje sa v bázičkých bodoch, kde jedno percento predstavuje 100 bodov (*napr. ak je marža 60 bodov, trhová sadzba sa vypočíta nasledovne: $60/100 = -0,45 \% + 0,6 \% = 0,15 \%$*).

Uplatniť sa majú v zásade nasledujúce marže v závislosti od ratingu prijímateľa pomoci a ponúknutého kolaterálu:

Úverové marže v bázičkých bodoch			
Ratingová kategória	Kolateralizácia – úroveň záruky		
	Vysoká	Bežná	Nízka
Silný (AAA-A)	60	75	100
Dobrý (BBB)	75	100	220
Uspokojivý (BB)	100	220	400
Slabý (B)	220	400	650
Zlý/finančné ťažkosti (CCC a nižšie)	400	650	1000

Ratingy sa nemusia získavať od špecializovaných ratingových agentúr, rovnako prijateľné sú aj vnútroštátne ratingové systémy alebo ratingové systémy používané bankami na vyjadrenie miery zlyhania. Bežným kolaterálom sa rozumie úroveň záruky bežne požadovaná finančnými inštitúciami ako zábezpeka poskytnutého úveru. Úroveň záruk môže byť vypočítaná ako strata v prípade zlyhania (Loss Given Default – LGD), čo predstavuje očakávanú stratu v percentách expozície dlžníka pri

zohľadnení súm, ktoré je možné získať späť zo záruky a konkurznej podstaty; v dôsledku toho je LGD nepriamo úmerná hodnote záruk.

Bežne sa k základnej sadzbe pripočítava 100 bázických bodov, čo v prípade SR predstavuje základnú sadzbu v súčasnosti vo výške $-0,45\% + 100$ bázických bodov (1%), t. j. **0,55 %**. To platí pre úvery prijímateľom pomoci s uspokojivým ratingom a s vysokým kolaterálom alebo s dobrým ratingom a s bežným kolaterálom.

Pre úverových dlžníkov, ktorí nemajú úverovú históriu, alebo v prípade ratingu vychádzajúcej zo súvahy, ako sú niektoré spoločnosti so špeciálnym určením alebo začínajúce spoločnosti, by sa mala základná sadzba zvýšiť najmenej o 400 bázických bodov, t. j. o 4%.

Príloha č. 3: Metodika na výpočet diskontovanej výšky pomoci a oprávnených nákladov**1. SÚČASNÁ HODNOTA OPRÁVNENÝCH NÁKLADOV**

Pomoc splatná v niekoľkých splátkach sa diskontuje na jej hodnotu v čase jej poskytnutia. Celkové oprávnené náklady sa diskontujú na ich hodnotu v čase poskytnutia pomoci.

Pri výpočte výšky pomoci splatnej v niekoľkých splátkach a jej podielu na celkových oprávnených nákladoch na projekt je potrebné zohľadniť, či bude štátna pomoc poskytnutá v priebehu jedného alebo viacerých rokov. V prípade realizácie investície počas viacerých rokov je potrebné celkové oprávnené náklady diskontovať a vypočítať ich súčasnú hodnotu. Ako diskontná sadzba na výpočet súčasnej hodnoty sa používa základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby, zvýšená o 100 bázičných bodov. Ak je základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby napr. -0,45 %, (základná sadzba platná od 1.4.2021) diskontnou sadzbou je základná sadzba platná ku dňu poskytnutia pomoci zvýšená o 100 bázičných bodov, t. j. 0,55 %.

Oprávnené náklady sa diskontujú na ich súčasnú hodnotu v čase poskytnutia pomoci.

Pri výpočte sú dôležité nasledovné skutočnosti:

1. výška oprávnených nákladov (ďalej len „ON“),
2. diskontná sadzba.

Platné základné sadzby pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby príslušných členských štátov uverejňuje Európska komisia na svojom webovom sídle:

https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

2. VÝPOČET VÝŠKY SÚČASNEJ HODNOTY OPRÁVNENÝCH NÁKLADOV

Ak budú oprávnené náklady vynaložené v priebehu viacerých rokov, je potrebné prepočítať celkové oprávnené náklady na súčasnú hodnotu s použitím platnej základnej sadzby pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby podľa nasledujúceho vzorca:

$$ON / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

- ON = výška oprávnených nákladov v danom roku realizácie vyjadrená v nominálnej hodnote.
- Diskontnú sadzbu uvádzame v desatinnom vyjadrení. Ak je základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby napr. -0,45 % potom sa diskontná sadzba vypočíta ako $-0,45 + 1 = 0,55$ % a uvádza sa ako 0,0055.
- $n = 0, 1, 2, 3, \dots$ predstavuje číselné označenie príslušného roku realizácie investície vo vzťahu k poskytovaniu pomoci. Za nultý rok sa považuje rok posudzovania opatrenia pomoci.

3. SÚČASNÁ HODNOTA VÝŠKY ŠTÁTNEJ POMOCI:

Pri výpočte výšky štátnej pomoci a jej podielu na oprávnených nákladoch projektu je potrebné zohľadniť, či bude štátna pomoc poskytovaná v priebehu jedného alebo viacerých rokov. V prípade poskytovania štátnej pomoci v splátkach počas viacerých rokov je potrebné výšku štátnej pomoci diskontovať, t. j. vypočítať jej súčasnú hodnotu. Súčasná hodnota štátnej pomoci je celková suma, ktorá vyjadruje súčasnú hodnotu budúcich platieb. Ako diskontná sadzba na výpočet súčasnej hodnoty sa používa základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby, zvýšená o 100 bázičných bodov. Ak je základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby napr. -0,45 % (základná sadzba platná od 1.4.2021), diskontnou sadzbou je základná sadzba zvýšená o 100 bázičných bodov, t. j. 0,55%. Štátna pomoc splatná v niekoľkých splátkach sa diskontuje na jej súčasnú hodnotu v čase jej poskytnutia.

Pri výpočte súčasnej hodnoty výšky štátnej pomoci sú dôležité nasledovné skutočnosti:

1. výška štátnej pomoci v jednotlivých rokoch,
2. diskontná sadzba.

Ekvivalent hrubej hotovostnej finančnej pomoci je výška štátnej pomoci pred zaplatením dane z príjmov. Pri jednotlivých účeloch pomoci sa výška pomoci vyjadruje ekvivalentom hrubej hotovostnej finančnej pomoci.

Platné základné sadzby pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby príslušných členských štátov uverejňuje Európska komisia na svojom webovom sídle:

https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html

4. SPÔSOB VÝPOČTU SÚČASNEJ HODNOTY VÝŠKY ŠTÁTNEJ POMOCI

Ak je štátna pomoc vyplatená jednorazovo alebo vo viacerých splátkach v priebehu jedného roka, výšku štátnej pomoci nie je potrebné diskontovať, táto sa rovná nominálnej výške príslušnej formy štátnej pomoci.

Ak je štátna pomoc poskytovaná vo viacerých splátkach, v priebehu obdobia dlhšieho ako jeden rok, je potrebné prepočítať výšku štátnej pomoci na súčasnú hodnotu s použitím platnej základnej sadzby pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby podľa nasledujúceho vzorca:

$$VŠP / (1 + \text{diskontná sadzba})^n$$

- VŠP = výška štátnej pomoci v jednotlivých rokoch.
- Diskontnú sadzbu uvádzame v desatinnom vyjadrení. Ak je základná sadzba pre výpočet referenčnej a diskontnej sadzby napr. -0,45 % potom sa diskontná sadzba vypočíta ako $-0,45 + 1 = 0,55$ % a uvádza sa ako 0,0055.
- $n = 0, 1, 2, 3, \dots$ predstavuje číselné označenie príslušného roku vo vzťahu k poskytovaniu štátnej pomoci v splátkach. Za nultý rok sa považuje rok posudzovania opatrenia štátnej pomoci.